



**Policy Guidelines  
on  
Prevention of Money Laundering  
and  
Terrorist Financing**

### **“Preamble”**

This Policy Guidelines on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing has been designed for United Commercial Bank Ltd. to attain objectives in compliance with Bangladesh Bank directives in terms of Money Laundering Prevention Act, 2012 and Anti-Terrorist (Amended) Act, 2013 reproduced herein. The Policy Guidelines has been approved by Board of Directors in its meeting held dated August 28, 2014. The guideline has been issued in two parts for easy handling. The first part, i. e. Part - I contains the practices and procedures shall have to be followed by the Bank and the second part i. e. Part -II contains the Laws/Acts, Bangladesh Bank’s circulars, reporting formats, assessment format which shall be used by the Bank for ready reference.

The policy will be complementing the Risk Management regarding Prevention of Money Laundering and Financing of Terrorism to keep within acceptable range.

The policy explicitly addresses issues of the Prevention of Money Laundering Act, 2012 and Anti-Terrorism (Amended) Act-2013, why and how the Bank will act to prevent Money Laundering and combat financing of Terrorism in the Bank. The policy addresses various issues that are necessary to be in place in order to support a strong risk management culture on Prevention of Money Laundering and Combat Financing of Terrorism.

The policy is meant to be a guiding principle for the Bank and should not be construed as the limiting definition. The user of the policy should give priority to remain focused on the spirit of the policy. In all spheres of application, the policy would ensure abidance to the laws.

It is natural that there would be deficiencies in presentation of materials or otherwise. We would highly appreciate constructive suggestions for overall improvement of this guidelines which, if found in order, we shall gladly incorporate in the next Edition

প্রাতিষ্ঠানিক তথ্যমালা  
**Corporate Information**

রেজিস্টার্ড কার্যালয়

বুলু'স টাওয়ার  
সিডব্লিউএস(এ)-১, গুলশান এভিনিউ, রোড নং-৩৪  
গুলশান, ঢাকা - ১২১২, বাংলাদেশ।

**Registered Office**

Bulu's Center  
Plot - CWS- (A)-1, Gulshan Avenue  
Road No – 34, Gulshan,  
Dhaka-1212, Bangladesh.

**জিপিও বক্স / GPO BOX**

২৬৫৩ / 2653

**ফ্যাক্স / FAX**

+৮৮০-২-৫৫৬৬৮০৭০-৬০০০ / +880-2-55668070-6000  
+৮৮০-২-৫৫৬৬৮০৭০ / +880-2-55668070

**পিএবিএক্স / PABX**

+৮৮০-০২-৮৮৫২৫০০ / +880-2-55668070

**ইমেইল / Email**

[info@ucbl.com](mailto:info@ucbl.com)

**সুইফট / SWIFT**

UCBLBDDH

**ওয়েবসাইট / Website**

[www.ucbl.com](http://www.ucbl.com)

**Previous editions**

**“Policy Guidelines on Prevention of Money Laundering”**

First Edition published on 11.08.2004

**“Combating of Financing of Terrorism”**

First Edition published on 09.03.2011

**Revised**

**Policy Guidelines on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing**

Published date – 01.09.2014, United Commercial Bank Limited, Corporate Office, Dhaka

## **Focus Group on Prevention of Money Laundering and Combating Financing of Terrorism**

### **Coordinator(s)**

#### **Mr. M. M Rafiqur Rahman**

Additional Managing Director & CAMLCO  
United Commercial Bank Limited  
Corporate Office, Dhaka

### **Members**

#### **Mr. Md. Tariqul Azam**

Deputy Managing Director & Chief Risk Officer

#### **Mr. Md. Sohrab Mustafa**

SEVP and Head of Financial Institution & OBU

#### **Mr. Md. Zahirul Alam**

SEVP and Head of Credit Risk Management Division

#### **Mr. Sarder Akhter Hamed**

EVP and Head of Retail Banking Division

#### **Mr. Md. Ziaullah Khan**

EVP and Head of Internal Control & Compliance Division

#### **Mr. Abu Sadeque Miah**

EVP & Deputy CAMLCO  
Head of Operations & Development Division

#### **Mr. Md. Ekram Ullah**

EVP and Head of Legal

#### **Mr. A.Wadud Miah**

FVP and Member Secretary of CAMLCC



## Table of contents

Sl. No	Particulars	Page No.
<b>Part –I (Main Book)</b>		
<b>Chapter One</b>	<b>Introduction</b>	<b>1-7</b>
1.1	Introduction	1
1.2	What is Money Laundering?	1
1.3	Why Money Laundering is done?	2
1.4	Why we must combat Money Laundering?	3
1.5	Why we must combat Financing of Terrorism?	4
1.6	Stage of Money Laundering	4-5
1.7	Vulnerability of the Financial System to Money Laundering	5
1.8	How UCBL can help in Combating Money Laundering	6
1.9	How UCBL can help in combating Terrorist Financing?	7
<b>Chapter Two</b>	<b>INTERNATIONAL INITIATIVES</b>	<b>8-18</b>
2.1	Introduction	8-9
2.2	International Anti-Money Laundering Initiatives	10-14
<b>Chapter Three</b>	<b>Legal Requirements and Penalties (Money Launder Act 2012)</b>	<b>15-17</b>
3.1	Requirements under the MLPA, 2012	15
3.2	The Offence of Money Laundering	15-16
3.3	Penalties for Money Laundering	16
3.4	Responsibilities of Bangladesh Bank	16
3.5	Establishment of the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU)	17-18
3.6	Responsibilities of the reporting organizations	18
<b>Chapter FOUR</b>	<b>Legal Requirements and Penalties (Anti-Terrorist Act, 2013)</b>	<b>19-20</b>
4.1	Requirements under the MLPA, 2012 and ATA (Amendment), 2013	19
4.2	The Offence of Terrorist Financing	19
4.3	Penalties (both Criminal and Administrative) for ML/TF	19-20
<b>Chapter FIVE</b>	<b>AML/CFT Policies and Procedures</b>	<b>21-25</b>
5.1	Risk in Financial System	21
5.2	Features of AML/CFT Policy	21-22
5.3	Senior Management Commitment	22
5.4	Organizational Structure	23-24
5.5	Organization Organogram	25
<b>Chapter SIX</b>	<b>Identification Procedures</b>	<b>26-42</b>
6.1	Introduction	26
6.2	Know Your Customer (KYC) Policies and Procedures	27
6.3	Customer Acceptance Policy	27-29
6.4	Customer Identification	30
6.5	Individual Customer	30
6.6	Corporate Bodies and other Entities	31
6.7	Partnerships and Unincorporated Business	32
6.8	Powers of Attorney/ Mandates to Operate Accounts	32
6.9	Identification of Beneficial Owners and Verification of their Identities	33-34
6.10	Reliability of Information and Documentation	
6.11	Non-Face-to-Face Verification	34-35
6.12	Internet or Online Banking	
6.13	Simplified Customer Due Diligence	36
6.14	Politically Exposed Persons	36-37
6.15	Other High Risk Categories	38

<b>Sl. No</b>	<b>Description</b>	<b>Page No.</b>
6.16	Performance of CDD Measures by branches	38
6.17	Risk Based Approach (RBA)	38
6.18	Risk Variable	40
6.19	Enhanced CDD Measures	40
6.20	Simplified CDD Measures	41
6.21	Internet or Online Banking	41
6.22	Provision of Safe Custody and Safety Deposit Boxes	42
6.23	Timing and Duration of Verification	42
6.24	Risk Grading	
6.25	Calculating the Risk of Existing Products	43
6.26	Walking Customer	
<b>Chapter SEVEN</b>	<b>Transaction Monitoring &amp; Reporting</b>	<b>44-54</b>
7.1	Reporting requirements	44
7.2	Cash Transaction Reports (CTRs)	45
7.3	Suspicious Transaction Reports (STRs)	45
7.4	Recognition of Suspicious Transactions	45
7.5	Suspicious Activity Reporting Process	45
7.6	Transaction Monitoring Mechanism	46
7.7	Reporting of Suspicious Transactions	47
7.8	Internal Reporting Procedures and Records	47
7.9	Reporting lines	47-48
7.10	Supervisory activities of AMLCO	49
7.11	Reporting destinations	49
7.12	Self-Assessment	50
7.13	System of Independent Procedures Testing	50
7.14	Assessment Procedure	51-54
<b>Chapter EIGHT</b>	<b>Education, Training and Awareness</b>	<b>54-60</b>
8.1	Statutory Requirements	
8.2	The Need for Staff Awareness	55
8.3	Education and Training Programs	
8.4	New employees	
8.5	Customer Service/Relationship Manager/Tellers/Foreign Exchange Dealers	
8.6	Processing (Back Office) Staff	56
8.7	Senior Management/Operations Supervisors and Managers	
8.8	Anti-Money Laundering Compliance Officer	
8.9	Refresher Training	
8.10	Training Records	
8.11	Record Keeping	55
8.12	Documents Verifying, Evidence of Identity and Transaction Records	
8.13	Formats and Retrieval of Records	
8.14	Investigations	57
8.15	Correspondent Banking	
8.16	Wire Transfer Transaction	58-60
8.17	Sanction list monitoring	
<b>Part-II (Annexures)</b>		<b>61 -</b>
Annexure –A	Questions for Source of Wealth -	61
Annexure –B	Identification of Directors & Authorized Signatories	62
Annexure –C	Explanation to Walk-in/One-off Customers	63
Annexure –D	Examples of Potentiality Suspicious Transactions	64-68
Annexure –E	Internal Suspicious Activity Report Form	69
Annexure –F	FATF Standards and FATF 40 Recommendations	70-85
Annexure –G	STR Reporting Format	86-87
Annexure –H	Self-Assessment	88-90
Annexure –I	Independent Testing Procedures	91-94
Annexure - J	Money Laundering Prevention Act, 2012 and Anti-Terrorist Act, 2013	
Annexure - K	AML and BFIU circulars	

(Part – I)

Main Book

## CHAPTER: ONE

### 1.1 Introduction

- 1.1.1 This **Policy Guidelines on Prevention of Money Laundering and Financing of Terrorism** for United Commercial Bank Limited (UCB) have been prepared in line with the existing Money Laundering Prevention Act, 2012, Anti Terrorism (amendment) Act, 2013, circulars issued by Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU), the revised Financial Action Task Force (FATF) Recommendations and the international best practices.
- 1.1.2 This **Guidelines are designed to assist UCB in complying** with the Bangladesh's Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism regulations, this will also enable to assess the adequacy of the internal controls, policies and procedures to combat money laundering and terrorist financing of the Bank subject to its supervision.
- 1.1.3 It is expected that all Executives & Officers of branches and Corporate Offices of UCB, pay proper attention to this Guidelines while conducting relevant financial business and be vigilant for practicing suitable Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism procedures while discharging their duties. If any branch appears not doing so, it will arise various risks for UCB including financial sanctions from BFIU.
- 1.1.4 It is also expected that the Executives & Officers of branches and Corporate Offices of UCB, will keep it in mind that prevention of Money Laundering and Financing of Terrorism is not simply a stand-alone requirement that is being imposed by the legislation, it is a part of UCB risk management policies and procedures.

### 1.2 What is Money Laundering?

- 1.2.1 A definition of what constitutes the offence of money laundering under AML Act, 2002 was --
- “Money Laundering” means –
- (Au) Properties acquired or earned directly or indirectly through illegal means;
  - (Aa) Illegal transfer, conversion, concealment of location or assistance in the above act of the properties acquired or earned directly or indirectly through legal or illegal means; “
- 1.2.2 **As per Section 2(V) of the Prevention of Money Laundering Act 2012** “Money Laundering” means –
- i) knowingly move, convert, or transfer proceeds of crime or property involved in an offence for the following purposes:
    - (1) concealing or disguising the illicit origin/nature, source, location, ownership or control of the proceeds of crime; or
    - (2) assist any person for evading the legal consequences of his or her action who is involved in the commission of the predicate offence;
  - (ii) smuggle funds or property abroad earned through legal or illegal means;
  - (iii) knowingly transfer or remit the proceeds of crime into or out of Bangladesh with the intention of hiding or disguising its illegal source;
  - (iv) conclude or attempt to conclude financial transactions in such a manner as to avoid reporting requirement under this Law.
  - (v) convert or movement or transfer property with the intention to instigate or assist in carrying out of a predicate offence;
  - (vi) acquire, possess or use property, knowing that such property is the proceeds of a predicate offence; or
  - (vii) perform such activities so that illegal source of the proceeds of crime may be concealed or disguised; or

(viii) participate in, associate with, conspire to commit, attempt to commit or abet, instigate or counsel to commit any offences mentioned above.

- 1.2.3 Properties has been defined in section 2(bb) of the AML Act, 2012 as “Properties means –
- i) any type of tangible, intangible, movable, immovable property or
  - ii) cash, deed or any legal documents or any form including electronic or digital form giving evidence of title or evidence of interest related to title in the property which is located within or outside the country.
- 1.2.4 The U.S. Customs Service, an arm of the Department of the Treasury, provides a lengthy definition of money laundering as "the process whereby proceeds, reasonably believed to have been derived from criminal activity, are transported, transferred, transformed, converted or intermingled with legitimate funds for the purpose of concealing or disguising the true nature, source, disposition, movement or ownership of those proceeds. The goal of the money-laundering process is to make funds derived from, or associated with, illicit activity appear legitimate."
- 1.2.5 Another definition of Money Laundering under U.S Law is, "... the involvement in any one transaction or series of transactions that assists a criminal in keeping, concealing or disposing of proceeds derived from illegal activities."
- 1.2.6 The EU defines it as "the conversion or transfer of property, knowing that such property is derived from serious crime, for the purpose of concealing or disguising the illicit origin of the property or of assisting any person who is involved in committing such an offence or offences to evade the legal consequences of his action, and the concealment or disguise of the true nature, source, location, disposition, movement, rights with respect to, or ownership of property, knowing that such property is derived from serious crime."
- 1.2.7 A concise working definition was adopted by Interpol General Secretariat Assembly in 1995, which defines money laundering as: "Any act or attempted act to conceal or disguise the identity of illegally obtained proceeds so that they appear to have originated from legitimate sources".
- 1.2.8 The Joint Money Laundering Sterling Group (JMLSG) of the U.K. defines it as "the process whereby criminals attempt to hide and disguise the true origin and ownership of the proceeds of their criminal activities, thereby avoiding prosecutions, conviction and confiscation of their criminal funds".
- 1.2.9 In lay terms Money Laundering is most often described as the “turning of dirty or black money into clean or white money”. If undertaken successfully, money laundering allows criminals to legitimize "dirty" money by mingling it with "clean" money, ultimately providing a legitimate cover for the source of their income. Generally, the act of conversion and concealment is considered crucial to the laundering process.

### **1.3 Why Money Laundering is done?**

Criminals usually engage themselves in money laundering for three main reasons:

- 1.3.1 First, money represents the lifeblood of the organization that engages in criminal conduct for financial gain because it covers operating expenses, replenishes inventories, purchases the services of corrupt officials to escape detection and further the interests of the illegal enterprise, and pays for an extravagant lifestyle. To spend money in these ways, criminals must make the money they derived illegally appear legitimate.
- 1.3.2 Second, a trail of money from an offence to criminals can become incriminating evidence. Criminals must obscure or hide the source of their wealth or alternatively disguise ownership or control to ensure that illicit proceeds are not used to prosecute them.
- 1.3.3 Third, the proceeds from crime often become the target of investigation and seizure. To shield ill-gotten gains from suspicion and protect them from seizure, criminals must conceal their origin or, alternatively, make it legitimate in appearance.

## **1.4 Why we must combat Money Laundering?**

- 1.4.1 Money laundering has potentially devastating effect on economy, national security, and social consequences. Money laundering is a process which has vital role to commit worthwhile. It provides the fuel for drug dealers, smugglers, terrorists, illegal arms dealers, corrupt public officials, and others to operate and expand their criminal enterprises.
- 1.4.2 Money laundering diminishes government tax revenue and therefore indirectly harms honest taxpayers. It also makes government tax collection more difficult. This loss of revenue generally means higher tax rates than would normally be the case if the untaxed proceeds of crime were legitimate. We also pay more taxes for public works expenditures inflated by corruption. And those of us who pay tax pay more because of those who evade taxes. So we all experience higher costs of living than we would if financial crime—including money laundering—were prevented.
- 1.4.3 Money laundering distorts the price of asset and commodity and leads to disallocation of resources. For financial institutions it can lead to an unstable liability base and to unsound asset structures thereby creating risks of monetary instability and even systemic crises.
- 1.4.4 One of the most serious micro-economic effects of money laundering is felt in the private sector. Money launderers often use front companies, which co-mingle the proceeds of illicit activity with legitimate funds, to hide the ill-gotten gains. These front companies have access to substantial illicit funds, allowing them to subsidize front company products and services at levels well below market rates.
- 1.4.5 No one knows exactly how much "dirty" money flows through the world's financial system every year, but the amounts involved are undoubtedly huge. The International Money Fund has estimated that the magnitude of money laundering is between 3% to 7% of world gross domestic product, or at least USD 1.5 trillion to USD 3 trillion.
- 1.4.6 Among its other negative socio-economic effects, money laundering transfers economic power from the market, government, and citizens to criminals. Furthermore, the sheer magnitude of the economic power that accrues to criminals from money laundering has a corrupting effect on all elements of society.
- 1.4.7 The social and political costs of laundered money are also serious as laundered money may be used to corrupt national institutions. Bribing in Govt. and Private Offices of officials and governments undermines the moral fabric in society, and, by weakening collective ethical standards, corrupts our democratic institutions. When money laundering goes unchecked, it encourages the underlying criminal activity from which such money is generated.
- 1.4.8 Nations cannot afford to have their reputations and financial institutions tarnished by an association with money laundering, especially in today's global economy. Money laundering erodes confidence in financial institutions and the underlying criminal activity -- fraud, counterfeiting, narcotics trafficking, and corruption -- weaken the reputation and standing of any financial institution. Actions taken by banks to prevent money laundering are not only a regulatory requirement, but also an act of self-interest. A bank tainted by money laundering becomes accused by accusations from regulators, law enforcement agencies, or the press risk likely prosecution, the loss of their good market reputation, and damaging the reputation of the country.
- 1.4.9 It is generally recognized that effective efforts to combat money laundering cannot be carried out without the co-operation of financial institutions, their supervisory authorities and the law enforcement agencies. Accordingly, in order to address the concerns and obligations of these three parties, these Guidelines are drawn up.

## 1.5 Why we must combat Financing of Terrorism?

- a) Financing of Terrorism was criminalized under United Nations International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism in 1999. To reinforce the 1999 convention, United Nations adopted UNSC Resolutions 1373 and 1390 directing the member states to criminalize Financing of Terrorism and adopt regulatory regimes to detect, deter and freeze terrorists' assets. The resolutions oblige all states to deny financing, support and safe harbour for terrorists.
- b) Bangladesh has actively involved in multinational and international institutions. Its international relationship and business, banking business in particular are regulated by some domestic and international regulations. So it is mandatory to abide by those regulations. Financial Action Task Force (FATF), the international standard setter, adopted Special Eight Recommendations on Terrorist Financing. So we must be involved in international effort to combat Financing of Terrorism.
- c) It is increasingly evident that terrorists and their organizations need to raise significant amounts of cash for a wide variety of purposes for recruitment, training, travel and materials as well as often payment for safe haven protection. So to root up terrorism, we must stop the flow of funds that keep them in business.
- d) The consequences of allowing the financial system to facilitate the movement of terrorist money are so horrendous that every effort must be made to prevent this from happening. So combating money laundering and financing of terrorism are not only the regulatory requirement but also an act of self interest.

## 1.6 Stages of Money Laundering

- 1.6.1 There is no single method of laundering money. Methods can range from the purchase and resale of a luxury item (e.g. a house, car or jewellery) for passing money through a complex international web of legitimate businesses and 'shell' companies (i.e. those companies that primarily exist only as named legal entities without any trading or business activities). There are a number of crimes where the initial proceeds usually take the form of cash that needs to enter the financial system by some means. Bribery, extortion, robbery and street level purchases of drugs are almost always made in cash. This has a need to enter the financial system by some means so that it can be converted into a form which can be more easily transformed, concealed or transported. The methods of achieving this are limited only by the ingenuity of the launderer and these methods have become increasingly sophisticated.
- 1.6.2 Despite the variety of methods employed, the laundering is not a single act but a process accomplished in 3 basic stages which may comprise numerous transactions by the launderers that could alert a financial institution to criminal activity -
  - Placement** - the physical disposal of the initial proceeds derived from illegal activity.
  - Layering** - Separating illicit proceeds from their source by creating complex layers of financial transactions designed to disguise the audit trail and provide anonymity.
  - Integration** - the provision of apparent legitimacy to wealth derived criminally. If the layering process has succeeded, integration schemes place the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re-enter the financial system appearing as normal business funds.
- 1.6.3 The three basic steps may occur as separate and distinct phases. They may also occur simultaneously or, more commonly, may overlap. However, the basic steps are used depending on the available laundering mechanisms and the requirements of the criminal organisations. The table below provides some typical examples.

Placement stage	Layering stage	Integration stage
Cash paid into bank (sometimes with staff complicity or mixed with proceeds of legitimate business).	Sale or switch to other forms of investment.	Redemption of contract or switch to other forms of investment.
Cash exported.	Money transferred to assets of legitimate financial institutions.	False loan repayments or forged invoices used as cover for laundered money.
Cash used to buy high value goods, property or business assets.	Telegraphic transfers (often using fictitious names or funds disguised as proceeds of legitimate business).	Complex web of transfers (both domestic and international) makes tracing original source of funds virtually impossible.
Cash purchase of single premium life insurance or other investment.	Cash deposited in outstation branches and even overseas banking system.	
	Resale of goods/assets.	

## 1.7 Vulnerability of the Financial System to Money Laundering

- 1.7.1 Money laundering is often thought to be associated solely with banks and moneychangers. All financial institutions, both banks and non-banks, are susceptible to money laundering activities. The sophisticated launderer often involves many other unwitting accomplices such as currency exchange houses, stock brokerage houses, gold dealers, real estate dealers, insurance companies, trading companies and others selling high value commodities and luxury goods.
- 1.7.2 Certain points of vulnerability have been identified in the laundering process, which the money launderer considers difficult to avoid, and where their activities are therefore more susceptible for being recognized. These are:
- Entry of cash into the financial system;
  - Cross-border flows of cash; and
  - Transfers within and from the financial system.
- 1.7.3 Financial institutions should consider the money laundering risks posed by the products and services they offer, particularly where there is no face-to-face contact with the customer, and devise their procedures with due regard to that risk.
- 1.7.4 Although it may not appear obvious that the products might be used for money laundering purposes, vigilance is necessary throughout the financial system to ensure that weaknesses cannot be exploited.
- 1.7.5 Some liquid products offered by the Bank may attract money launderers since it allows them quickly and easily to move their money from one product to another, mixing lawful and illicit proceeds and integrating them into the legitimate economy.
- 1.7.6 All banks and non-banking financial institutions, as providers of a wide range of money transmission and lending services, are vulnerable to being used in the layering and integration stages of money laundering as well as the placement stage.
- 1.7.7 Electronic funds transfer systems increase the vulnerability by enabling the cash deposits to be switched rapidly between accounts in different names and different jurisdictions.



- 1.7.8 However, in addition, banks and non-banking financial institutions, as providers of a wide range of services, are vulnerable for being used in the layering and integration stages. Other loan accounts may be used as a part of this process to create complex layers of transactions.
- 1.7.9 Some banks and non-banking financial institutions may additionally be susceptible to the attention of the more sophisticated criminal organizations and their “professional money launderers”. Such organizations, possibly under the disguise of front companies and nominees, may create large scale but false international trading activities in order to move their illicit monies from one country to another.
- 1.7.10 Investment and merchant banking businesses are less likely than banks and money changers to be at risk during the initial placement stage.
- 1.7.11 Investment and merchant banking businesses are more likely to find them for being used at the layering and integration stages of money laundering.
- 1.7.12 Although it may not appear obvious that insurance and retail investment products might be used for money laundering purposes, vigilance is necessary throughout the financial system to ensure that nontraditional banking products and services are not exploited.
- 1.7.13 Intermediaries and product providers who deal directly with the public may be used at the initial placement stage of money laundering, particularly if they receive cash.
- 1.7.14 Lump sum investments in liquid products are clearly most vulnerable to be used by the money launderers, particularly where they are of high value. Payment in cash should merit further investigation, particularly where it cannot be supported by evidence of a cash-based business as source of funds.
- 1.7.15 Insurance and investment product providers and intermediaries should therefore keep transaction records that are comprehensively enough to establish an audit trail. Such records can also provide useful information on the people and organizations involved in laundering schemes.
- 1.7.16 Corporate vehicles trust structures and nominees are firm favorites with money launderers as a method of layering their proceeds. Providers of these services can find themselves much in demand from criminals.
- 1.7.17 The facility with which currency exchanges can be effected through a bureau is of particular attraction especially when such changes are effected in favor of a cheque or gold bullion.

## **1.8 How UCB can help in Combating Money Laundering**

- 1.8.1 Assessment of ML/TF risk related with the UCB products, customers, delivery channels and services are the key elements to combat such risk. UCB should conduct such risk assessment in line with the national risk and vulnerability assessment, for every existing and future UCB's products, customers, delivery channels and services.
- 1.8.2 The adoption of procedure by the Bank “know your customer” is not only a principle of good business but it is also an essential tool to avoid involvement in money laundering. Having sound knowledge of a customer's business and pattern of financial transactions and commitments are the best methods by which financial institutions and their staff will recognize attempts at money laundering.
- 1.8.3 Thus efforts to combat money laundering largely focus on those points in the process where the launderer's activities are more susceptible to recognize and have therefore to a large extent concentrated on the deposit taking procedures of banks i.e. the placement stage.

- 1.8.4 Branches must keep transaction records that are comprehensively enough to establish an audit trail. Such records can also provide useful information on the people and organizations involved in laundering schemes.
- 1.8.5 UCB will also be dealt with in staff training programs which are a fundamental part of the procedures designed to recognize and combat money laundering.

**1.8.6 How UCB can help in combating Terrorist Financing?**

- a) The prevention of terrorist financing has become a major priority for all jurisdictions from which financial activities are carried out. One of the best methods of preventing and deterring terrorist financing is a sound knowledge of a customer's business and pattern of financial transactions and commitments associates. The adoption of procedures by which Banks and other Financial Institutions "know their customer" is not only a principle of good business but is also an essential tool to avoid involvement in terrorist financing.
- b) Thus efforts to combat terrorist financing largely focus on those points in the process where the terrorist's activities are more susceptible for recognition and have therefore to a large extent concentrated on the deposit taking procedures of banks i.e. the placement stage.
- C) The Bank must keep transaction records that are comprehensively enough to establish an audit trail. Such records can also provide useful information on the people and organizations involved in laundering schemes.
- d) In complying with the requirements of the Anti-Terrorist Act, 2013 and in following these Guidance Notes, UCB should at all times pay particular attention to the fundamental principle of good business practice - 'know your customer'. Having a sound knowledge of a customer's business and pattern of financial transactions and commitments is one of the best methods by which UCB and their staff will recognize attempts at terrorist financing. It will also be dealt with in staff training programs which are a fundamental part of the procedures designed to recognize and combat Money Laundering and Terrorist Financing.

## CHAPTER TWO: INTERNATIONAL INITIATIVES

### 2.1 INTRODUCTION

In response to the growing concern about money laundering and terrorist activities, the international community has acted on many fronts. This part of this Guidance Notes discusses the various international organizations that are viewed as the international standard setters. It further describes the documents and instrumentalities that have been developed for anti-money laundering (AML) and combating the financing of terrorism (CFT) purposes.

**2.1.1 THE UNITED NATIONS-** the United Nations (UN) was the first international organization to undertake significant action to fight money laundering on a truly world-wide basis. The role of UN is important for several reasons which are - First, it is the international organization with the broadest range of membership. The UN, founded in 1945, has 191 members from all across the world. Second, the UN actively operates a program to fight money laundering; the Global Program against Money Laundering, which is headquartered in Vienna, Austria, is part of the UN Office of Drugs and Crime (UNODC). Third, and perhaps most importantly, the UN has the ability to adopt international treaties or conventions that obligate the ratifying countries to reflect those treaties or conventions in their local laws. In certain cases, the UN Security Council has the authority to bind all member countries through a Security Council Resolution, regardless of other actions on the part of an individual country.

**2.1.2 The Vienna Convention** - due to growing concern about increased international drug trafficking and the tremendous amounts of related money entering into financial system, the UN, adopted the United Nations Convention Against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances (1988) known as Vienna Convention, named after the city in which it was signed. The Vienna Convention deals primarily with provisions to fight the illicit drug trade and related law enforcement issues. At present, nearly 169 countries including Bangladesh are party to the convention. The convention came into force on November 11, 1990.

**2.1.3 The Palermo Convention-** In order to fight against internationally organized crimes, the UN adopted the International Convention against Transnational Organized Crime (2000), named after the city in which it was signed as Palermo Convention. The Palermo Convention specifically obligates each ratifying country to:

- i) Criminalize money laundering and include all serious crimes as predicate offenses of money laundering, whether committed in or outside of the country, and permit the required criminal knowledge or intent to be inferred from objective facts;
- ii) Establish regulatory regimes to deter and detect all forms of money laundering, including customer identification, record-keeping and reporting of suspicious transactions;
  - (a) Authorize the cooperation and exchange of information among administrative, regulatory, law enforcement and other authorities, both domestically and internationally, and consider the establishment of a financial intelligence unit to collect, analyze and disseminate information; and
  - (b) Promote international cooperation. This convention has come into force from 29th September 2003, having been signed by 147 countries and ratified by 82 countries.

**2.1.4 International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism** The financing of terrorism was an international concern prior to the attacks on the United States on 11 September, 2001. In response to this concern, the UN adopted the International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism (1999). The convention came into force on April 10, 2002, with 132 countries signing the convention and 112 countries ratifying it. The convention requires ratifying states to criminalize terrorism, terrorist organizations and terrorist acts. Under the convention, it is unlawful for any person to provide or collect funds with the (1) intent that the funds be used for, or (2) knowledge that the funds be used to, carry out any of the acts of terrorism defined in the other specified conventions that are annexed to this convention.

- 2.1.5 **Security Council Resolution 1267 and Successors** The UN Security Council has also acted under Chapter VII of the UN Charter to require member States to freeze the assets of the Taliban, Osama Bin Laden and Al Qaeda and entities owned or controlled by them, as designated by the —Sanctions Committee (now called the 1267 Committee). The initial Resolution 1267 of October 15, 1999, dealt with the Taliban and was followed by 1333 of December 19, 2000, on Osama Bin Laden and Al Qaeda. Later Resolutions established monitoring arrangements (1363 of July 30, 2001), merged the earlier lists (1390 of January 16, 2002), provided some exclusions (1452 of December 20, 2002), and measures to improve implementation (1455 of January 17, 2003). The 1267 Committee issues the list of individuals and entities whose assets are to be frozen and has procedures in place to make additions or deletions to the list on the basis of representations by member States. The most recent list is available on the website of the 1267 Committee.
- 2.1.6 **Security Council Resolution 1373** unlike an international convention, which requires signing, ratification, and recognition in local law by the UN member country to have the effect of law within that country, a Security Council Resolution passed in response to a threat to international peace and security under Chapter VII of the UN Charter, is binding upon all UN member countries. On September 28, 2001, the UN Security Council adopted Resolution 1373, which obligates countries to criminalize actions to finance terrorism. It further obligates countries to: - deny all forms of support for terrorist groups; - suppress the provision of safe haven or support for terrorist, including freezing funds or assets of persons, organizations or entities involved in terrorist acts; - prohibit active or passive assistance to terrorists; and - cooperate with other countries in criminal investigations and sharing information about planned terrorist acts.
- 2.1.7 **The Counter-Terrorism Committee** As noted above, on September 28, 2001, the UN Security Council adopted a resolution (Resolution 1373) in direct response to the events of September 11, 2001. That resolution obligated all member countries to take specific actions to combat terrorism. The resolution, which is binding upon all member countries, also established the Counter Terrorism Committee (CTC) to monitor the performance of the member countries in building a global capacity against terrorism. Resolution 1373 calls upon all countries to submit a report to the CTC on the steps taken to implement the resolution's measures and report regularly on progress. In this regard, the CTC has asked each country to perform a self-assessment of its existing legislation and mechanism to combat terrorism in relation to the requirements of Resolution 1373.
- 2.1.8 **Global Program against Money Laundering** the UN Global Program against Money Laundering (GPML) is within the UN Office of Drugs and Crime (UNODC). The GPML is a research and assistance project with the goal of increasing the effectiveness of international action against money laundering by offering technical expertise, training and advice to member countries upon request.
- 2.1.9 **THE FINANCIAL ACTION TASK FORCE** The Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), formed by G-7 countries in 1989, is an intergovernmental body whose purpose is to develop and promote an international response to combat money laundering. In October, 2001, FATF expanded its mission to include combating the financing of terrorism. FATF is a policy-making body, which brings together legal, financial and law enforcement experts to achieve national legislation and regulatory AML and CFT reforms. Currently, its membership consists of 34 countries and territories and two regional organizations.
- 2.1.10 **FATF 40+9 Recommendations** FATF adopted a set of 40 recommendations to prevent money laundering. These Forty Recommendations constituted a comprehensive framework for AML and were designed for universal application by countries throughout the world. Although not binding as law upon a country, the Forty Recommendations was widely endorsed by the international community including World Bank and IMF and relevant organizations as the international standard for AML. The Forty Recommendations were initially issued in 1990 and revised in 1996 and 2003 to take account of new developments in money laundering and to reflect developing best practices internationally. To accomplish its

expanded mission of combating financing of terrorism FATF adopted nine Special Recommendations in 2001.

- 2.1.11 **FATF New Standards** FATF Plenary has again revised its recommendations in February 2012. The previous 40+9 Recommendations has been accumulated into 40 (forty) recommendations called the FATF Standards. Proliferation financing has been included in the new standards. There is no special recommendation to address the financing of terrorism. All special recommendations have been merged with the 40 recommendations. FATF is now working on the assessment process under the new standards. The following table shows the summary of new standards.

Table 1: **Summary of new FATF 40 Standards Group**

#	Topic	Recommendations
1	Policies and Coordination	1-2
2	Money Laundering and Confiscation	3-4
3	Preventive Measures	9-23
4	Transparency and Beneficial Ownership of Legal Persons and Arrangements	24-25
5	Power and Responsibilities of Competent Authorities and Other Institutional Measures	26-35
6	International Co-operation	36-40

## 2.2 International Anti-Money Laundering Initiatives

- 2.2.1. Money laundering has become a global problem as a result of the confluence of several remarkable changes in world markets (i.e., the globalization of markets). The growth in international trade, the expansion of the global financial system, the lowering of barriers to international travel, and the surge in the internationalization of organized crime have combined to provide the source, opportunity, and means for converting illegal proceeds into what appears to be legitimate funds.
- 2.2.2. In 1986, the U.S. became the first country in the world to criminalize the “laundering” of the proceeds of criminal activity with the enactment of the Money Laundering Control Act of 1986. Since enacting the law, the U.S. Congress has increased its coverage, reach and scope, making it the broadest, strongest and most far-reaching money laundering law in the world.
- 2.2.3. The U.S. law is a weapon of enormous breadth and power wielded by U.S. prosecutors in that country. Those convicted under the law face a maximum prison term of 20 years and a fine of \$500,000 per violation. A legal entity such as a bank or business that is convicted under the law faces fines and forfeitures. In addition, a bank that is convicted of money laundering can lose its charter and federal deposit insurance. Persons and entities also face civil money penalties
- 2.2.4. Concerted efforts by governments to fight money laundering have been going on for the past fifteen years. The main international agreements addressing money laundering are the 1988 United Nations Vienna Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances (the Vienna Convention) and the 1990 Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds of Crime. And the role of financial institutions in preventing and detecting money laundering has been the subject of pronouncements by the Basle Committee on Banking Supervision, the European Union, and the International Organization of Securities Commissions.
- 2.2.5. The Vienna Convention, adopted in December 1988, laid the groundwork for efforts to combat money laundering by creating an obligation for signatory states (including Bangladesh) to criminalize the laundering of money from drug trafficking. It promotes international cooperation in investigations and makes extradition between signatory states applicable to money laundering. It also establishes the principle that domestic bank secrecy provisions should not interfere with international criminal investigations.

- 2.2.6. During the past twenty years there have been a number of resolutions passed by the ICPO Interpol General Assembly, which have called on member countries to concentrate their investigative resources in identifying, tracing and seizing the assets of criminal enterprises. These resolutions have also called on member countries to increase the exchange of information in this field and encourage governments to adopt laws and regulations that would allow access, by police, to financial records of criminal organizations and the confiscation of proceeds gained by criminal activity.
- 2.2.7. In December 1988, the G-10's Basle Committee on Banking Supervision issued a "statement of principles" with which the international banks of member states are expected to comply. These principles cover identifying customers, avoiding suspicious transactions, and cooperating with law enforcement agencies. In issuing these principles, the committee noted the risk to public confidence in banks, and thus to their stability, that can arise if they inadvertently become associated with money laundering.
- 2.2.8. Over the past few years, the Basle Committee has moved more aggressively to promote sound supervisory standards worldwide. In close collaboration with many non-G-10 supervisory authorities, the Committee in 1997 developed a set of "*Core Principles for Effective Banking Supervision*". Many important guidelines issued by Basle Committee for worldwide implementation for all banks among which, "*Prevention of the Criminal Use of the Banking System for the Purpose of Money Laundering*", December 1988 "*Customer Due Diligence for Banks*", October 2001 "*Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk*", February 2003; "*Shell banks and booking offices*", January 2003; relate to money laundering controls.
- 2.2.9. In 1989, the G-7 countries recognized that money laundering had become a global problem, not least due to the increase in drug trafficking. The G-7 Summit in Paris in 1989 took a great step forward in combating international money laundering with the creation of the Financial Action Task Force (FATF) to develop a coordinated international response to mounting concern over money laundering. One of the first tasks of the FATF was to develop steps national governments should take to implement effective anti-money laundering programs.
- 2.2.10. The experts within FATF came up with a list of 40 Recommendations, built on the firm foundations of the 1988 UN Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances and the Statement of Principles of the Basle Committee on Banking Regulations.
- 2.2.11. The FATF 40 Recommendations set out the basic framework on what countries need to do in terms of laws, regulations and enforcement -- to combat money laundering effectively and were designed with universal application in mind. Over time, they have been revised to reflect new developments in money laundering and experience. The 40 Recommendations have now become the global blueprint in anti-money laundering best practice and set the international standards for money laundering controls. Setting those standards meant that all participating governments committed to moving in the same direction at the same pace, a requirement for success. Through FATF's peer-review process, the participants have pushed each other into implementing the standards. Even the IMF regards the anti-money laundering actions advocated by the FATF as crucial for the smooth functioning of financial markets.
- 2.2.12. In joining FATF, every member nation makes a political commitment to adopt the recommendations and allows itself to be evaluated by the other member nations on whether it has fulfilled that commitment. Today FATF has grown to an organization of thirty-one member countries and has representatives from the Gulf Cooperation Council and the European Commission. Participants include representatives from members' financial regulatory authorities, law enforcement agencies, and ministries of finance, justice, and external affairs. Representatives of international and regional organizations concerned with combating money laundering also attend FATF meetings as observers. This top-down, cooperative approach has been greatly successful in encouraging FATF member nations to improve their money laundering regimes.
- 2.2.13. With expanded membership, FATF has now achieved agreement on money laundering standards and implementation among 31 governments. More than that, FATF has

encouraged development of regional groups to adhere to the same standards. By the last count, about 130 jurisdictions -- representing about 85 percent of world population and about 90 to 95 percent of global economic output -- have made political commitments to implementing "The Forty Recommendations."

- 2.2.14. Another, more controversial initiative that FATF has developed to enhance international cooperation is publication of a list of non-cooperative countries and territories (NCCT) -- jurisdictions that lack a commitment to fight money laundering. Following the June 2000 publication of the first such list, a number of the 15 NCCT jurisdictions have acted quickly to implement FATF standards.
- 2.2.15. Other UN initiatives, such as the 2000 UN Convention against Transnational Organized Crime, have assisted in complementing the work undertaken by the FATF. However, it was the FATF's exercise on Non-Cooperating Countries and Territories which brought about a sea change in thinking at the highest political levels. The exercise, which identifies and evaluates the legal, judicial and regulatory framework of countries whose regulatory systems do not appear to meet international standards, has been a success, despite its unpopularity in many quarters.
- 2.2.16. After 11 September 2001, the tragedy in New York highlighted to all civilized nations the need to look at the finances of terrorists and the methods used to transfer funds around the world. The FATF expanded its mission beyond money laundering and agreed to focus its expertise on the worldwide effort to combat terrorist financing.
- 2.2.17. The FATF, at its Washington meeting in October 2001, came up with 8 Special Recommendations to tackle this threat. Terrorists use similar systems to money launderers and the 8 Special Recommendations complement the 40 existing Recommendations.
- 2.2.18. The United Kingdom was one of the first countries in the world to have signed and ratified the UN International Convention on the Suppression of the Financing of Terrorists through the Terrorism Act 2000. In fact the UK was unique in meeting the requirements of all 8 FATF Special Recommendations immediately.
- 2.2.19. Several regional or international bodies such as the APG (Asia/Pacific Group on Money Laundering), CFATF (Caribbean Financial Action Task Force), the ESAAMLG (Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group), GAFISUD (Financial Action Task Force for South America), the MONEYVAL Committee of the Council of Europe (the Select Committee of experts on the evaluation of anti-money laundering measures) and the OGBS (Offshore Group of Banking Supervisors), either exclusively or as part of their work, perform similar tasks for their members as the FATF does for its own membership. Bangladesh is a member of APG.
- 2.2.20. This co-operation forms a critical part of the FATF's strategy to ensure that all countries in the world implement effective counter-measures against money laundering. Thus the APG, the CFATF, GAFISUD, the MONEYVAL Committee and OGBS carry out mutual evaluations for their members, which assess the progress they have made in implementing the necessary anti-money laundering measures. In the same vein, APG, CFATF and the MONEYVAL also review regional money laundering trends.
- 2.2.21. During the past decade, a number of countries have created specialized government agencies as part of their systems for dealing with the problem of money laundering. These entities are commonly referred to as "Financial Intelligence Units" or "FIUs". These units increasingly serve as the focal point for national anti- money laundering programs because they provide the possibility of rapidly exchanging information (between financial institutions and law enforcement / prosecutorial authorities, as well as between jurisdictions), while protecting the interests of the innocent individuals contained in their data.
- 2.2.22. Since 1995, another forum for international cooperation has developed among a number of national financial intelligence units (FIUs), who began working together in an informal organization known as the Egmont Group (named for the location of the first meeting in the Egmont-Arenberg Palace in Brussels). The goal of the group is to provide a forum for FIUs to improve support to their respective national anti-money laundering programs. This support includes expanding and systematizing the exchange of financial intelligence, improving expertise and capabilities of the personnel of such organizations, and fostering

- better communication among FIUs through the application of new technologies. The Egmont Secretariat, currently hosted by the UK, is the ideal vehicle for FIUs from various countries to talk to one another once they reach the required standard.
- 2.2.23. Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN), the U.S. financial intelligence unit led by the Department of the Treasury, provides training and technical assistance to a broad spectrum of foreign government officials, financial regulators, law enforcement personnel, and bankers. This training covers a variety of topics, including Money laundering typologies, the creation and operation of FIUs, the establishment of comprehensive anti-money laundering regimes, computer systems architecture and operations, and country-specific anti-money- laundering regimes and regulations. FinCEN also works closely with the informal Egmont Group of more than 50 FIUs to assist various jurisdictions in establishing and operating their own FIUs.
  - 2.2.24. Additionally, FinCEN has provided FIU and money laundering briefings and training in many jurisdictions, including Argentina, Armenia, Australia, the Bahamas, Brazil, Canada, China, Costa Rica, Dominican Republic, El Salvador, Germany, Greece, Hong Kong, India, Indonesia, Isle of Man, Jamaica, Jersey, Kazakhstan, Lebanon, Italy, Liechtenstein, Nauru, Nigeria, Netherlands, Palau, Paraguay, Russia, Seychelles, South Africa, Switzerland, St. Vincent and the Grenadines, Taiwan, Tanzania, Thailand, Tonga, and the United Kingdom. FinCEN has also conducted personnel exchanges with the Korean and Belgian FIUs.
  - 2.2.25. The U.S. Department of State's Bureau for International Narcotics and Law Enforcement Affairs (INL) develops assistance programs to combat global money laundering. INL participates in and supports international anti-money- laundering bodies and provides policy recommendations regarding international money laundering activities.
  - 2.2.26. The U.S. State Department has developed a programmatic approach to assist jurisdictions in developing anti-money-laundering regimes to protect their economies and governments from abuse by financial criminals and stem the growth of international money laundering. This approach integrates training, technical assistance, and money laundering assessments on specific money laundering problems or deficiencies to achieve concrete, operational, institution-building objectives.
  - 2.2.27. The International Organization of Securities Commissions (IOSCO) adopted, in October 1992, a report and resolution encouraging its members to take necessary steps to combat money laundering in securities and futures markets. A working group of IOSCO's Consultative Committee has been set up to collect information from IOSCO members' self regulatory organizations and exchanges on their efforts to encourage their own members to fight money laundering.
  - 2.2.28. Other international instruments such as the Council of Europe's 1990 Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds of Crime, which is open for signature by non-Council of Europe members, has been another useful method by which countries have attracted the expertise of the international community to join in and help countries to identify and rectify the imbalances within their systems. It established a common criminal policy on money laundering. It adopted a common definition of money laundering and common measures for dealing with it. The convention laid down the principles for international cooperation among the contracting parties, which may include states outside the Council of Europe.
  - 2.2.29. In June 1991, the Council of the European Communities adopted a directive on the "Prevention of the Use of the Financial System for the Purpose of Money Laundering." This directive was issued in response to the new opportunities for money laundering opened up by the liberalization of capital movements and cross-border financial services in the European Union. The directive obligates member states to outlaw money laundering. They must require financial institutions to establish and maintain internal systems to prevent laundering, to obtain the identification of customers with whom they enter into transactions of more than ECU 15,000, and to keep proper records for at least five years. Member states must also require financial institutions to report suspicious transactions and must ensure that such reporting does not result in liability for the institution or its employees.



- 2.2.30. In March 2000 the US. Department of Treasury unveiled the National Money Laundering Strategy for 2000, the most comprehensive plan ever put forth on the subject. It included literally scores of specific action items to combat money laundering. For each item, goals for the year are laid out and specific government officials are listed who are personally responsible for meeting those goals.
- 2.2.31. The National Money Laundering Strategy for 2002 identified four critical fronts for efforts to combat money laundering: to attack financing networks of terrorist entities; focus attention on the use of charities and other NGOs to raise, collect, and distribute funds to terrorist groups; establish an interagency targeting team to help focus efforts and resources against the most significant money laundering organizations and systems; and work with the international financial institutions to improve and monitor anti-money laundering compliance efforts throughout the world..
- 2.2.32. The IMF is contributing to the FATF's efforts in several important ways, consistent with its core areas of competence. As a collaborative institution with near universal membership, the IMF is a natural forum for sharing information, developing common approaches to issues, and promoting desirable policies and standards-all of which is critical in the fight against money laundering and the financing of terrorism. In addition, the Fund has expertise based on its broad experience in conducting financial sector assessments, providing technical assistance in the financial sector, and exercising surveillance over member's exchange systems.
- 2.2.33. After 11 September 2001 the IMF identified new ways to advance its contribution to international efforts to combat money laundering and the financing of terrorism.
- 2.2.34. In October 2002 a group of the world's largest banks jointly with Transparency International (TI), the global anti-corruption organization, drew up a set of global anti-money laundering guidelines for international private banks. The new guidelines were formulated in working sessions held in Wolfsberg, Switzerland, and, accordingly the new guidelines came to be known as the "Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles" which declared, "Bank policy will be to prevent the use of its world-wide operations for criminal purposes. The bank will endeavor to accept only those clients whose source of wealth and funds can be reasonably established to be legitimate."
- 2.2.35. The principles represent the Wolfsberg Group's effort to establish anti-money laundering guidelines that were viewed as appropriate when dealing with clients in the global marketplace. The principles dealt with diverse aspects of "know your customer" policies that pertain to relationships between high net worth individuals and the private banking departments of financial institutions. They also dealt with the identification and follow-up of unusual or suspicious activities.
- 2.2.36. The participating institutions of the Wolfsberg Group were ABN AMRO Bank, Barclays Bank, Banco Santander Central Hispano, S.A., The Chase Manhattan Private Bank, Citibank, N.A., Credit Suisse Group, Deutsche Bank AG, HSBC, J.P. Morgan, Inc., Société Générale, and UBS AG.
- 2.2.37. In support of efforts to suppress the financing of terrorism the Wolfsberg Group together with Transparency International held a meeting at Wolfsberg from January 9 - 11, 2002 attended by key regulators of the financial industry, representatives of national law enforcement and judicial agencies and international organizations who contributed to the discussions and welcomed the initiative taken by the Wolfsburg Group.
- 2.2.38. The meeting issued a Statement describing the role that financial institutions could play in the fight against terrorism which presented new challenges as funds used in the financing of terrorism do not necessarily derive from criminal activity, which is a requisite element of most existing money laundering offences. Successful participation in this fight by the financial sector requires global cooperation by governments with the financial institutions to an unprecedented degree.
- 2.2.39. The provision of official lists of suspected terrorists and terrorist organizations on a globally coordinated basis by the relevant competent authority in each jurisdiction providing **appropriate details and information had been identified as a crucial element in the Statement.**

## CHAPTER THREE:

### Legal Requirements and Penalties (Money Laundering Act, 2012)

#### 3.1 Requirements under the Money Laundering Prevention Act 2012

3.1.1 The legislation specifically relating to money laundering is contained in the Money Laundering Prevention Act 2012 the provisions of which supercedes whatever may contain in any other Act in force in Bangladesh. So far as financial service providers are concerned, the Act:

- 3.1.1-a) defines the circumstances, which constitute the offence of money laundering and provides penalties and punishments for the commission of the offence (See Section 4 of the Act),
- 3.1.1-b) requires banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities to establish the identity of their customers (See Section 19 Ka of the Act),
- 3.1.1.-c) requires banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities to retain correct and full information used to identify their customers and transaction records at least for five years after termination of relationships with the customers (See Section 19 Ka of the Act), and
- 3.1.1.-d) imposes an obligation on banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities and their employees to make a report to the Bangladesh Bank where:
  - 3.1.1.-e) they suspect that a money laundering offence has been or is being committed (See Section 19 Ga of the Act) and;
  - 3.1.1.-f) provide customer identification and transaction records to Bangladesh Bank from time to time on demand (See Section 19 Kha of the Act).

**3.2 The Offence of Money Laundering** The money laundering offences are, in summary:

- 3.2.1 It is an offence for any person to obtain, retain, transfer, remit, conceal or invest moveable or immovable property acquired directly or indirectly through illegal means. (See Section 2 Tha). Concealing or disguising the property includes concealing or disguising its nature, source, location, disposition, movement, ownership or any rights with respect to it.
- 3.2.2 It is an offence for any person to illegally conceal, retain transfer, remit, or invest moveable or immovable property even when it is earned through perfectly legitimate means. (See Section 2 Tha). It is a defense if the person concerned can prove that the offence was committed without his knowledge or it has occurred despite his despite his best efforts to prevent it. (See Section 20 (1) of the Act).
- 3.2.3 It is also an offence for any individual or entity to provide assistance to a criminal to obtain, retain, transfer, remit, conceal or invest moveable or immovable property if that person knows or suspects that those properties are the proceeds of criminal conduct.
- 3.2.4 It is an offence for banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities not to retain identification and transaction records of their customers.
- 3.2.5 It is an offence for banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities not to report the knowledge or suspicion of money laundering to Bangladesh Bank as soon as it is reasonably practicable after the information came to light.
- 3.2.6 It is also an offence for anyone to prejudice an investigation by informing i.e. tipping off the person who is the subject of a suspicion, or any third party, that a report has been made, or that the authorities are acting, or are proposing to act, in connection with an investigation into money laundering. Preliminary enquiries of a customer to verify identity or to ascertain the source of funds or the precise nature of the

transaction being undertaken will not trigger a tipping off offence before a suspicions report has been submitted in respect of that customer unless the enquirer knows that an investigation is underway or that the enquiries are likely to prejudice an investigation. Where it is known or suspected that a suspicions report has already been disclosed to the authorities and it becomes necessary to make further enquiries, great care should be taken to ensure that customers do not become aware that their names have been brought to the attention of the law enforcement agencies.

- 3.2.7 It is an offence for any person to violate any freezing order issued by the Court on the basis of application made by Bangladesh Bank. 2.2.8 It is an offence for any person to express unwillingness, without reasonable grounds to assist any enquiry officer in connection with an investigation into money laundering.

### 3.3. Penalties for Money Laundering

All offences under the Act are non-bailable and the penalties for the commission of the offences all have prison terms and/or fines as prescribed in the Act as follows:

- 3.3.1 The offence of money laundering is punishable by terms of a minimum imprisonment for at least 4 (Four) years but not exceeding 12(Twelve) years in addition to that, a fine equivalent to the twice of the value of the property involved in the offence or taka 10(ten) lacks, whichever is greater (See Section 4 (1) of the Act).
- 3.3.2 In addition to any fine or punishment, the court may pass an order to forfeit the property of the convicted person in favour of the State which directly or indirectly involved in or related with money laundering or any predicate offence See Section 4 (2) of the Act.
- 3.3.3 Any entity which commits an offence under this section shall be punished with a fine of not less than twice of the value of the property or taka 20(twenty) lacks, whichever is greater and in addition to this the registration of the said entity shall be liable to be cancelled See Section 4 (3) of the Act.
- 3.3.4 **Punishment for violation of an order for freezing or attachment.**– Any person who violates a freezing or attachment order issued under this Act shall be punished with imprisonment for a term not exceeding 3 (three) years or with a fine equivalent to the value of the property subject to freeze or attachment, or with both. (See Section 5 of the Act).
- 3.3.5 **Punishment for divulging information** – (1) No person shall, with an ill motive, divulge any information relating to the investigation or any other related information to any person, organization or news media. (See Section 6 of the Act).
- (2) Any person, institution or agent empowered under this Act shall refrain from using or divulging any information collected, received, retrieved or known by the person, institution or agent during the course of employment or appointment, or after the expiry of any contract of service or appointment for any purpose other than the purposes of this Act.
  - (3) Any person who contravenes the provisions of sub-sections (1) and (2) shall be punished with imprisonment for a term not exceeding 2 (two) years or a fine not exceeding taka 50 (fifty) thousand or with both.
- 3.3.1 **Punishment for obstruction or non-cooperation in investigation, failure to submit report or obstruction in the supply of information.**- (1) Any person who, under this Act
- (a) obstructs or declines to cooperate with any investigation officer for carrying out the investigation; or
  - (b) declines to supply information or submit a report being requested without any reasonable ground;
- 3.3.2 **Punishment for providing false information**– (1) No person shall knowingly provide false information in any manner regarding the source of fund or self-identity or the identity of an account holder or the beneficiary or nominee of an account. (2) Any person who violates the provision of sub-section (1) shall be punished with imprisonment for a term not exceeding 3 (three) years or a fine not exceeding taka 50 (fifty) thousand or with both. The offence of divulging information by informing i.e. tipping off the person who is the subject of a

suspicion, or any third party is punishable by a minimum imprisonment for one year or a fine of at least Taka ten thousand, or both. (See Section 14 of the Act).

- 3.3.3 The offence of obstructing investigations or failure to assist any enquiry officer in connection with an investigation into money laundering is punishable by a minimum imprisonment for one year or a fine of at least Taka ten thousand, or both. (See Section 17 of the Act).
- 3.3.4 If any bank, financial institution and other institutions engaged in financial activities fail to retain customer identification and transaction records or fail to furnish required information as per the Act, Bangladesh Bank will report such failure to the licensing authority of the defaulting institution so that the concerned authority can take proper action for such negligence and failure (See Section 19 (3) of the Act)
- 3.3.5 Bangladesh Bank is empowered to impose fines of not less than Taka ten thousand and not more than Taka one lac on any bank, financial institution and other institutions engaged in financial activities for the failure or negligence to retain customer identification and transaction records or fail to furnish required information to Bangladesh Bank (See Section 19 (4) of the Act)
- 3.3.6 If any Company, Partnership Firm, Society, or Association violates any provisions of the Act, it will be deemed that every owner, partner, directors, employees and officers have individually violated such provisions.

### **3.4. Responsibilities of Bangladesh Bank**

The Act gives Bangladesh Bank broad responsibility for prevention of money laundering and wide ranging powers to take adequate measures to prevent money laundering, facilitate its detection, monitor its incidence, enforce rules and to act as the prosecuting agency for breaches of the Act. The responsibilities and powers of Bangladesh Bank are, in summary (See Section 4 and 5 of the Act):

- 3.4.1 To investigate into all money-laundering offences.
- 3.4.2 Supervise and monitor the activities of banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities.
- 3.4.3 Call for reports relating to money laundering from banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities, analyze such reports and take appropriate actions.
- 3.4.4 Provide training to employees of banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities on prevention of money laundering.
- 3.4.5 To authorize any person to enter into any premises for conducting investigations into money laundering offences.
- 3.4.6 Persons authorized by Bangladesh Bank to investigate offences can exercise the same powers as the Officer in Charge of Police Station can exercise under the Code of Criminal Procedure.
- 3.4.7 To do all other acts in attaining the objectives of the Act.
- 3.4.8 The Courts will not accept any offence under the Act for trial unless a complaint is lodged by Bangladesh Bank or any person authorized by Bangladesh Bank in this behalf.

### **3.5. Establishment of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU).–**

- 3.5.1. In order to exercise the power and perform the duties vested in Bangladesh Bank under section 24 of this Act, there shall be a separate unit to be called the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) within Bangladesh Bank.
- 3.5.2. For the purposes of this Act, the governmental, semi-governmental, autonomous organizations or any other relevant institutions or organizations shall, upon any request or spontaneously, provide the Bangladesh Financial Intelligence Unit with the information preserved or gathered by them. Money laundering Prevention Act the Bangladesh Financial Intelligence Unit may, if necessary, spontaneously provide

other law enforcement agencies with the information relating to money laundering and terrorist financing.

3.5.3. The Bangladesh Financial Intelligence Unit shall provide with information relating to money laundering or terrorist financing or any suspicious transactions to the Financial Intelligence Unit of another country on the basis of any contract or agreement entered into with that country under the provisions of this Act and may ask for any such information from any other country.

3.5.4. The Bangladesh Financial Intelligence Unit may also provide with such information to the Financial Intelligence Units of other countries spontaneously where there is no such contract or agreement under sub-section (4).

### **3.6. Responsibilities of reporting organizations in prevention of money laundering.–**

As per Clause – 25 of AML Act, 2012, the reporting organizations shall have the following responsibilities in the prevention of money laundering, namely:-

- 3.6.1 to maintain complete and correct information with regard to the identity of its customers during the operation of their accounts;
- 3.6.2 if any account of a customer is closed, to preserve previous records of transactions of such account for at least 5(five) years from the date of such closure;
- 3.6.3 to provide with the information maintained under clauses (a) and (b) to Bangladesh Bank from time to time, on its demand;
- 3.6.4 if any doubtful transaction or attempt of such transaction as defined under clause (n) of section 2 is observed, to report the matter as „suspicious transaction report“ to the Bangladesh Bank immediately on its own accord.

If any reporting organization violates the provisions of sub-section (1), Bangladesh Bank may- (a) impose a fine of at least taka 50 (fifty) thousand but not exceeding taka 25 (twenty-five) lacs on the reporting organization; and (b) in addition to the fine mentioned in clause (a), cancel the license or the authorization for carrying out commercial activities of the said organization or any of its branches, service centers, booths or agents, or as the case may be, shall inform the registration or licensing authority about the fact so as to the relevant authority may take appropriate measures against the organization. Money laundering Prevention Act.

Bangladesh Bank shall collect the sum of fine imposed under sub-section (2) in such manner as it may determine and the sum collected shall be deposited into treasury of the State.

## CHAPTER: FOUR

### Legal Requirements and Penalties (Anti Terrorist Act (Amended), 2013)

#### 4.1 Requirements under the MLPA, 2012 and ATA (amendment), 2013

- The legislation specifically relating to money laundering and terrorism financing is contained the provisions of which supersedes whatever may contain in any other Act in force in Bangladesh. So far as financial service providers are concerned, the Act:
- defines the circumstances, which constitute the offence of money laundering and terrorist financing and also provides penalties for commission of such offences;
- requires financial institutions including Banks engaged in financial services to establish the identity of their customers;
- requires financial institutions including Banks to retain correct and full information used to identify their customers and transaction records at least for five years after termination of relationships with the customers; and
- imposes an obligation on financial institutions including Banks and their employees to make a report to the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU), Bangladesh Bank where:
  - they suspect that a money laundering offence or terrorist financing offence has been or is being committed; and
  - provide customer identification and transaction records when BFIU asked for from time to time.

#### 4.2 The Offence of Terrorist financing

The terrorist financing offences are, in summary:

- 4.3.1 It is an offence for any person or entity knowingly supply or express intension to supply or knowingly receives or knowingly arrangement for collecting money, service, material support or any other properties or knowingly instigate to supply money, services, material support or other properties, where there is a reasonable grounds to believe that the whole or partial amount have been used or may be used by any means by any terrorist or terrorist groups.
- 4.3.2 It is an offence for any person or entity who claims membership of any proscribes organization or individual under this act.
- 4.3.3 It is also an offence for any individual or entity to provide assistance to a criminal or support the criminal organization or provide shelter to the criminal or aiding or abetting such activities.
- 4.3.4 It is an offence for banks not to retain identification and transaction records of their customers.
- 4.3.5 It is an offence for banks not to report the knowledge or suspicion of terrorist financing to BFIU, Bangladesh Bank as soon as it is reasonably practicable after the information came to light.

#### 4.3 Penalties (both Criminal and Administrative) for ML/TF

- 4.4.1 All offences under the Act are non-bailable and the penalties for commission of the offences all have prison terms and/or fines as prescribed in the Act as follows:
  - (i) The offence of money laundering is punishable by terms of a minimum imprisonment for a period of 4(four) years and not more than 12(twelve) years and in addition to this a fine equivalent to double value of the property involved in the offence or taka 10(ten) lacks, whichever is greater may be imposed.
  - (ii) In addition to any fine or punishment, the court may pass an order to forfeit the property of the convicted person in favor of the State which directly or indirectly involved or related with money laundering or any predicate offences.
  - (iii) Any entity which commits an offense under this section shall be punishable with a fine of not less than double of the property or taka 20(twenty) lacks whichever is greater and in addition to this the registration of the said entity will be liable to be cancelled. (See Section 4(2, 3, 4) of the Act).

- 44.2. The punishment for violation of Freezing Orders is a minimum imprisonment for 3 (three) years or with a fine equivalent to the value of the property subject to freeze or attachment, or both. (See Section 5 of the Act).
- 4.4.3. The offence of divulging information by informing i.e. tipping off the person who is the subject of a suspicion, or any third party is punishable by a minimum imprisonment for 2 (two) years or a fine, not exceeding Tk. 50 (fifty) thousand or both. (See Section 6 of the Act).
- 4.4.4 The offence of obstructing investigations or failure to assist any enquiry officer in connection with an investigation into money laundering is punishable by a minimum imprisonment for 1 (one) year or with a fine not exceeding Tk. 25 (twenty five) thousand or with both. (See Section 7 of the Act).
- 4.4.5 If any clients provide false information to the banks regarding his source of fund, self identity, the identity of an account holder or the beneficiary or nominee of an account, he/she will be punishable by imprisonment of maximum period of 3 (three) years or a fine not exceeding Tk. 50 (fifty) thousand or both.
- 4.4.6 If any reporting agencies/banks fails to provide inquired information timely pursuant to this Section, Bangladesh Bank may impose fine such organization Tk. 10 (ten) thousand per day and up to a maximum of Tk. 5 (five) lacs. If an organization is fined more than 3 times in a financial year, Bangladesh Bank may suspend the registration or license with a purpose to close the operation of that organization or any of its branches/service centers/booths/agents, within Bangladesh or where appropriate, shall inform the registration or licensing authority about the subject matter so that the relevant authority may take appropriate action against the said organization.
- 4.4.7 If any reporting agencies provides false information or statement requested pursuant to this Section, BFIU, Bangladesh Bank may impose fine to such organization not less than Tk. 20 (twenty) thousand but not more than taka Tk. 5 (five) lacs. If an organization is fined more than 3 times in a financial year, BFIU, Bangladesh Bank may suspend the registration or license with a purpose to close the operation of that organization or any of its branches/service centers/booths/agents, within Bangladesh or where appropriate, shall inform the registration or licensing authority about the subject matter so that the relevant authority may take appropriate action against the said organization.
- 4.4.8 If any reporting agencies fails to comply with any instruction given by BFIU, Bangladesh Bank pursuant to this Ordinance, Bangladesh Bank may fine such organization Tk. 10 (ten) thousand per day and upto maximum Tk. 5 (five) lacs for each such non compliance. If an organization is fined more than 3 times in a financial year, BFIU, Bangladesh Bank may suspend the registration or license with a purpose to close the operation of that organization or any of its branches/service centers/booths/agents, within Bangladesh or where appropriate, shall inform the registration or licensing authority about the subject matter so that the relevant authority may take appropriate action against the said organization.
- 4.4.9 If any person or Reporting Organization fails to pay any fine imposed by BFIU, Bangladesh Bank under sections 23 and 25 of this Ordinance, BFIU, Bangladesh Bank may recover the amount from accounts maintained in the name of the relevant person, entity or reporting organization in any bank or financial institution or BFIU, Bangladesh Bank. In this regard if any amount of the fine remains unrealized BFIU, Bangladesh Bank may make an application before the court for recovery and the court may pass any order which it deems fit.
- 4.4.10 If any reporting organization is fined under sub-sections 3, 4, 5 and 6, BFIU, Bangladesh Bank may impose a fine upon the responsible owner, director, employees and officials or persons employed on a contractual basis of that reporting organization, not less than Tk. 10 (ten) thousand and a maximum upto Tk. 5 (five) lacs and where necessary may direct the relevant organization to take necessary administrative actions.

**If any Company, Partnership Firm, Society, or Association violates any provisions of the Act, it will be deemed that every owner, partner, directors, employees and officers have individually violated such provisions. (Section 27 of the Act.)**

## CHAPTER: FIVE

### AML/CFT Policies and Procedures

5.1 Banks are the most dominant player in the financial system of Bangladesh. As all other financial institutions are depending on banking service in course of running of their business. In the context of risk, banks are the most vulnerable institutes for AML/CFT issues. Banks may face following types of risks while doing their business.

5.1.1 **Reputational risk** is a major threat to banks, since the nature of their business requires maintaining the confidence of depositors, borrowers and the general stakeholders. Reputational risk is defined as the potential that adverse publicity regarding a bank's business practices and associations, whether accurate or not, will cause a loss of confidence in the integrity of the institution. Banks are especially vulnerable to reputational risk because they can so easily become a vehicle for or a victim of illegal activities perpetrated by their customers. They need to protect themselves by means of continuous vigilance through an effective KYC program. Assets management, or held on a fiduciary basis, can pose particular reputational dangers.

5.1.2 **Operational risk** can be defined as the risk of direct or indirect loss resulting from inadequate or failing of internal processes, people and systems or from external events. Most operational risk in the KYC context relates to weaknesses in the implementation of banks' programs, ineffective control procedures and failure to practice due diligence. A public perception that a bank is not able to manage its operational risk effectively which can disrupt or adversely affect the business of the bank.

5.1.3 **Legal risk** is the possibility that lawsuits, adverse judgments or contracts that turn out to be unenforceable can disrupt or adversely affect the operations or condition of a bank. Banks may become subject to lawsuits resulting from the failure to observe mandatory KYC standards or from the failure to practice due diligence. Consequently, banks can, for example, suffer fines, criminal liabilities and special penalties imposed by regulators. Indeed, a court case involving a bank may have far greater cost implications for its business than just the legal costs. Banks will be unable to protect themselves effectively from such legal risks if they do not practice due diligence in identifying their customers and understanding their business.

5.1.4 On the liabilities side, concentration risk is closely associated with funding risk, particularly the risk of early and sudden withdrawal of funds by the large depositors, with potentially damaging consequences for the bank's liquidity. Funding risk is more likely to be higher in the case of small banks and those that are less active in the wholesale markets than large banks.

5.1.5 Customers frequently have multiple accounts with the same bank, but in offices located in different areas. To effectively manage the reputational, compliance and legal risk arising from such accounts, banks should be able to aggregate and monitor significant balances and activity in these accounts on a fully consolidated countrywide basis.

### 5.2. Features of AML/CFT Policy

An effective AML/CFT Compliance Program must be able to control the risks associated with the institution's products, services, customers, entities and geographic locations. Therefore, an effective risk assessment is required to be an ongoing process, not a one-time exercise.

5.2.1 The AML/CFT policy of UCB is written, approved by the Board of Directors, and noted as such in the board meeting minutes.



- 5.2.2 The AML/CFT compliance policy establishes clear responsibilities and accountabilities within their organizations to ensure that policies, procedures, and controls are introduced and maintained which can deter criminals from using their facilities for money laundering and the financing of terrorist activities, thus ensuring that they comply with their obligations under the law.
- 5.2.3 The Policies are based upon assessment of the money laundering risks, taking into account the Bank's business structure and factors such as its size, location, activities, methods of payment, and risks or vulnerabilities to money laundering.
- 5.2.4 The Policies include standards and procedures to comply with applicable laws and regulations to reduce the prospect of criminal abuse. Procedures addresses its Know Your Customer ("KYC") policy and identification procedures before opening new accounts, monitoring existing accounts for unusual or suspicious activities, information flows, reporting suspicious transactions, hiring and training employees and a separate audit or internal control function to regularly test the program's effectiveness.
- 5.2.5 The Bank includes a description of the roles the Anti-Money Laundering Compliance Officers(s)/Unit and other appropriate personnel will play in monitoring compliance with and effectiveness of money laundering policies and procedures.
- 5.2.6 The AML/CFT policies will be reviewed regularly and updated as necessary and at least annually based on any legal/regulatory or business/ operational changes, such as additions or amendments to existing anti-money laundering rules and regulations or business.
- 5.2.7 In addition the policy emphasizes the responsibility of every employee to protect the institution from exploitation by money launderers, and should set forth the consequence of non-compliance with the applicable laws and the institution's policy, including the criminal, civil and disciplinary penalties and reputational harm that could ensue from any association with money laundering and terrorist financing activity.

### **5.3 Senior Management Commitment**

- 5.3.1 The senior management, including the Managing Director and the Board of Directors of the UCB need to be committed to the development and enforcement of the anti-money-laundering objectives.
- 5.3.2 The UCB Management also should be concern about taking necessary measures to assess and identify ML/TF risk related with banks and place an appropriate mechanism to mitigate those risks.
- 5.3.3 The UCB need to establish a "Central Compliance Unit on AML/CFT" headed by sufficiently senior official in the rank who will directly report to the CEO/MD.
- 5.3.4 The UCB Management should issue a message addressed to its all staff's to be cautious for preventing money laundering and terrorist financing at least once year. The compliance policy will be written, approved by the Board of Directors, and noted in the board meeting minutes. MD/CEO should also circulate AML Compliance Policy to its entire staff which includes:
- A statement that all employees are required to comply with applicable laws and regulations and corporate ethical standards.
  - A statement that all activities carried on by the BANK must comply with applicable governing laws and regulations.
  - A statement that complying with rules and regulations is the responsibility of each individual in the BANKS in the normal course of their assignments. It is the responsibility of the individual to become familiar with the rules and regulations that relate to his or her assignment. Ignorance about the rules and regulations is no excuse for non-compliance.
  - A statement that employees will be held accountable for carrying out their compliance responsibilities.

## **5.4 Organizational Structure**

The UCB constitutes a Central Anti-Money Laundering Compliance Committee headed by the Additional Managing Director. The Concern Additional Management will also act as a Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO).

### **5.4.1 Members of the Central Anti-Money Laundering Compliance Committee:**

1. Additional Managing Director/Deputy Managing Director (Operations)
2. Chief Risk Officer
3. Head of Operations & Development Division
4. Head of Internal Control & Compliance Division
5. Head of Credit Risk Management Division
6. Head of Information Technology Division
7. Head of Financial Institutions & OBU Division
8. Head of Retail Banking Division
9. Head of Legal Division

### **5.4.2 Functions of Central Anti-Money Laundering Compliance Committee (CAMLCC):**

- 1 The Committee will review the Anti-Money Laundering policies regularly
- 2 It will update the legal, regulatory, business or operational changes including Anti Money Laundering rules or regulations as and when required but at least once a year.
- 3 It will recommend the necessary Anti-Money Laundering policies, procedures and controls so as to deter criminals from adopting various techniques of Money Laundering.

### **5.4.3 Functions of Chief Anti-Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO):**

1. He will issue Anti-Money Laundering circulars, instructions and circulate Bangladesh Bank Circulars and Policy Guidelines to the Branches and concerned offices of UCB.
2. He will monitor, review and coordinate, implement and enforces Bank's Anti-Money Laundering Compliance Policies
3. He will take necessary actions for proper risk assessment of banks' existing and new product, services and delivery channel and in place appropriate tools to mitigate those risks.
4. He will formulate the policy and identification procedure "Know your Customer (KYC)" for detecting of suspicious transactions / account activities.
5. He will respond queries of the Branches so as to money laundering apprehensions.
6. He will report to Bangladesh Bank regarding suspicious transactions of the Clients accordingly.
7. He will issue necessary instructions to the Branches for compliance.
8. He will keep the top Management informed about the issue
9. He will ensure timely AML Reporting and Compliance to Bangladesh Bank.
10. He will place Memorandum before the Board of Directors at least once a year regarding the status of the Anti-Money Laundering activities undertaken by the Bank.
11. He will extend all out cooperation to Internal Audit Team, Bangladesh Bank Audit Team and other Law enforcing Agencies as and when required.

### **5.4.4 Functions of Branch Managers as Unit Head:**

- 1 The Managers will ensure that the AML is effective in the Branch and the AML Act, 2012, Bangladesh Bank circulars and guidelines are meticulously followed at all level.
- 2 He will be responsible for educating and updating the Officers of the branch regarding AML issue, circulars and strategies

- 3 In the Monthly meeting of the Branch the AML agenda will come as an important one and the proceedings shall be recorded properly.
- 4 In case of new Accounts the Manager shall ensure that the policy and identification procedure “Know your Customer (KYC)” have been meticulously followed.
- 5 He will ensure the preservation of complete and up-to-date Account records of the Clients.
- 6 He will ensure the periodical Reporting of AML issues to Head Office/CCU.
- 7 He will report the unusual / suspected cases to Head Office for further advice and guidance.
- 8 He will extend all sorts of cooperation to the Internal Audit team, Bangladesh Bank Audit and other Law enforcing Agencies.

#### **5.4.5 Functions of Anti-Money Laundering Compliance Officer (AMLCO).**

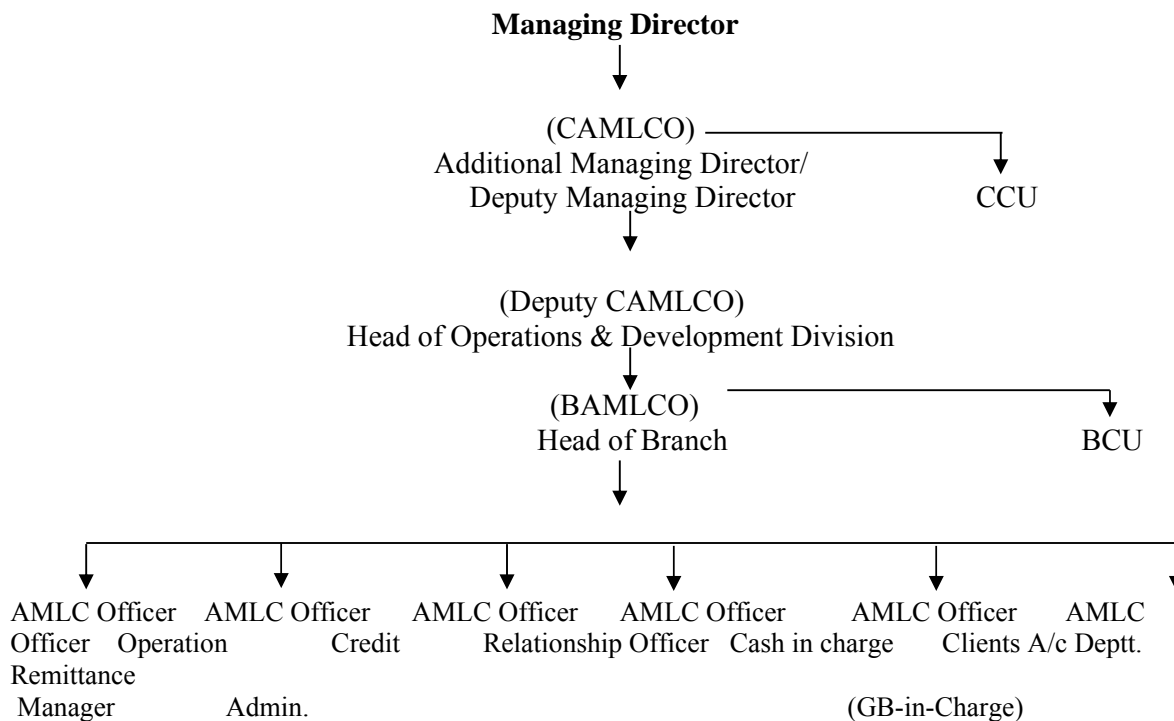
- 1 The In-charge of Account Opening, Local Remittance, Cash, Foreign Remittance, Import/ Export, Sanchaya Patra Issue desks / Departments will monitor the transactions of the accounts.
- 2 They will be called Anti-Money Laundering Compliance Officer (AMLCO).
- 3 They will act in good faith, without negligence regarding any financial transactions, where there is no reasonable ground to believe that the transaction (s) is a laundered one.
- 4 In case of new and existing Accounts the concerned Officer will follow the policy and identification procedure “Know your Customer (KYC)”.
- 5 They will have to be satisfied that the money involved in the transaction is not a laundered one.
- 6 They must obtain documentary evidence of Large Cash Deposits or Inward Bills for collections.
- 7 If necessary, he/they must take declaration letter from the client citing the source of fund to be routed to the account.
- 8 Escalate any suspicion, report to the Manager.
- 9 They will in no way involve themselves in any transaction relating to Money Laundering.
- 10 Any crucial information shall not be disclosed to anyone except the Manager of the Branch.
- 11 They will report to the Manager.

#### **5.4.6 Functions of Account Opening Officer as (AMLCO):**

- 1 To perform due diligence on prospective Clients prior to opening an account.
- 2 Shall be diligent regarding the identification of accountholder and the transaction to be routed to the Account.
- 3 Ensure that all required documentation is completed satisfactorily as per BB Guidelines.
- 4 Complete the Client Information (KYC) profile and transaction activity.
- 5 In case of new Accounts the concerned Officer will follow the policy and identification procedure “Know your Customer (KYC)” and also follow & analyze the transaction track record of the existing the Accounts.
- 6 Any negative information regarding prospective client, from any source shall be taken into consideration and report to the Manager.

**5.5** The AML Organization chart of United Commercial Bank Limited is given below:

### **Anti-Money Laundering Organization Structure of UCB**



- AMLC = Anti-Money Laundering Compliance
- AMLCC = Anti-Money Laundering Compliance Committee
- Relationship Manager or Credit-in-Charge will act as AMLC.
- BSA = Branch System Administrator (IT)
- BAMLCO = Branch Anti Money Laundering Compliance Officer

**In case of A-Grade Branches the Operation Manager will act as BAMLCO**

#### **5.5 Components of UCB's AML/CFT policies**

In line with the Money Laundering Prevention Act, 2012, Anti Terrorism (amendment) Act, 2009, Bangladesh Bank's circulars and guidelines on AML/CFT and considering the business and products of the bank, UCB AML/CFT policy comprises of the following elements:

1. Senior Management Commitment.
2. Customer Acceptance Policy.
3. Sound KYC policy.
4. Suspicious Transaction detection and reporting mechanism
5. Record keeping
6. Training and awareness building
7. Assessment and Audit function.

### IDENTIFICATION PROCEDURES

#### 6.1 Introduction

- 6.1.1 Sound Know Your Customer (KYC) procedures are critical elements in the effective management of banking risks. KYC safeguards go beyond simple account opening and recordkeeping and require banks to formulate a customer acceptance policy and a tiered customer identification program that involves more extensive due diligence for higher risk accounts, and includes proactive account monitoring for suspicious activities.
- 6.1.2 Sound KYC procedures have particular relevance to the safety and soundness of financial institutions, in that: • they help to protect financial institution's reputation and the integrity of banking systems by reducing the likelihood of banks becoming a vehicle for or a victim of financial crime and suffering consequential reputational damage; • they constitute an essential part of sound risk management (e.g. by providing the basis for identifying, limiting and controlling risk exposures in assets and liabilities, including assets under management).
- 6.1.3 The inadequacy or absence of KYC standards can subject banks to serious customer and counterparty risks, especially reputational, operational, legal and concentration risks. It is worth noting that all these risks are interrelated. However, any one of them can result in significant financial cost to banks (e.g. through the withdrawal of funds by depositors, the termination of inter-bank facilities, claims against the bank, investigation costs, asset seizures and freezes, and loan losses), as well as the need to divert considerable management time and energy to resolving problems that arise.
- 6.1.4 Reputational risk poses a major threat to banks, since the nature of their business requires maintaining the confidence of depositors, creditors and the general marketplace. Reputational risk is defined as the potential that adverse publicity regarding a bank's business practices and associations, whether accurate or not, will cause a loss of confidence in the integrity of the institution. Banks are especially vulnerable to reputational risk because they can so easily become a vehicle for or a victim of illegal activities perpetrated by their customers. They need to protect themselves by means of continuous vigilance through an effective KYC program. Assets under management, or held on a fiduciary basis, can pose particular reputational dangers.
- 6.1.5 Operational risk can be defined as the risk of direct or indirect loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events. Most operational risk in the KYC context relates to weaknesses in the implementation of banks' programs, ineffective control procedures and failure to practice due diligence. A public perception that a bank is not able to manage its operational risk effectively can disrupt or adversely affect the business of the bank.
- 6.1.6 Legal risk is the possibility that lawsuits, adverse judgments or contracts that turn out to be unenforceable can disrupt or adversely affect the operations or condition of a bank. Banks may become subject to lawsuits resulting from the failure to observe mandatory KYC standards or from the failure to practice due diligence. Consequently, banks can, for example, suffer fines, criminal liabilities and special penalties imposed by regulators. Indeed, a court case involving a bank may have far greater cost implications for its business than just the legal costs. Banks will be unable to protect themselves effectively from such legal risks if they do not engage in due diligence in identifying their customers and understanding their business.
- 6.1.7 On the liabilities side, concentration risk is closely associated with funding risk, particularly the risk of early and sudden withdrawal of funds by large depositors, with potentially damaging consequences for the bank's liquidity. Funding risk is more likely to be higher in the case of small banks and those that are less active in the wholesale markets than large banks. Analyzing deposit concentrations requires banks to understand the characteristics of their depositors, including not only their identities but also the extent to which their actions may be linked with those of other depositors. It is essential that liabilities managers in small

banks not only know but also maintain a close relationship with large depositors, or they will run the risk of losing their funds at critical times.

- 6.1.8 Customers frequently have multiple accounts with the same bank, but in offices located in different areas. To effectively manage the reputational, compliance and legal risk arising from such accounts, banks should be able to aggregate and monitor significant balances and activity in these accounts on a fully consolidated countrywide basis.

## **6.2 Know Your Customer (KYC) Policies and Procedures**

### **6.2.1 Features of a sound KYC**

Having sufficient information about your customer - “knowing your customer” (KYC) - and making use of that information underpins all AML/CFT efforts, and is the most effective defense against being used to launder the proceeds of crime. If a customer has established an account using a false identity, s/he may be doing so to defraud the institution itself, or to ensure that s/he cannot be traced or linked to the crime the proceeds of which the institution is being used to launder. A false name, address or date of birth will usually mean that law enforcement agencies cannot trace the customer if s/he is needed for interview as part of an investigation.

- 6.2.2 Section 25 (1) (a) Ka of the Prevention of Money Laundering Act 2012 requires all institutions to seek satisfactory evidence of the identity of those with whom they deal (referred to in these Guidance Notes as verification of identity). Unless satisfactory evidence of the identity of potential customer is obtained in good time, the business relationship must not proceed.
- 6.2.3 When a business relationship is being established, the nature of the business that the customer expects to conduct with the institution should be ascertained at the outset to establish what might be expected later as normal activity. This information should be updated as appropriate, and as opportunities arise. In order to be able to judge whether a transaction is or is not suspicious, institutions need to have a clear understanding of the business carried on by their customers.
- 6.2.4 The Branches of the bank must establish its satisfaction that it is dealing with a real person (natural, corporate or legal), and must verify the identity of persons who are authorized to operate account, or transact business for the customer. Whenever possible, the prospective customer should be interviewed personally.
- 6.2.5 The verification procedures need to establish the identity of a prospective customer should basically be the same whatever the type of account or service is required. The best identification documents possible should be obtained from the prospective customer i.e. those that are the most difficult to obtain illicitly. No single piece of identification can be fully guaranteed as genuine, or as being sufficient to establish identity so verification will generally be a cumulative process. The overriding principle is that every institution must know who their customers are, and have the necessary documentary evidence to verify this.
- 6.2.6 Section 25 (1) (a) Ka of the Prevention of Money Laundering Act 2012 requires that all records including the records of the verification of identity must be retained for 05 (five) years after an account is closed or the business relationship ended.

## **6.3 Customer Acceptance Policy**

### **6.3.1 Introduction**

Customers are vitally important for banking business. Increasing competition is forcing banks to pay much more attention to satisfy customers. Our motto is to extend best services to our customers. UCB are also aware that sometimes customers pose the risk of money laundering and financing of terrorism. So the inadequacy or absence of KYC standards can result in serious customer and counterparty risks, especially reputation, operational, legal and compliance risks.

Collecting sufficient information about our customers is the most effective defense against being used as the medium to launder the proceeds of crimes and to finance the terrorism through bank accounts. As per Sec. 25 Clause (a) & (d) of Anti-Money Laundering Act, 2012 each bank requires to keep correct and complete evidence of the identity of those it deals with and also

requires making necessary arrangement to prevent any transaction related to crimes as described in Anti-Terrorism Act, 2013.

### **6.3.2 Definition of customer**

Broadly, a customer can be defined as a user or potential user of bank services. So defined, a 'Customer' may include:

- A person or entity that maintains an account and /or has a business relationship with the Bank.
- One on whose behalf the account is maintained, i.e. beneficial owner. 'Beneficial owner' means the natural person who ultimately owns or controls a client and or the person on whose behalf a transaction is being conducted, and includes a person who exercise ultimate effective control over a juridical person.
- Beneficiaries of transactions conducted by professional intermediaries, such as Stock Brokers, Chartered Accountants, Solicitors etc. as permitted under the law, and
- Any person or entity connected with a financial transaction which can pose significant reputational or other risks to the bank, say, a wire transfer or issue of a high value demand draft as a single transaction.

**6.3.3** It is also the responsibility of the bank to identify suspicious transactions of their customers with due care and diligence. Pursuant to above legal bindings, Sec. 5.3 of Guidance Notes on Prevention of Money Laundering issued by Bangladesh Bank and apropos to international standard the Management of the bank has developed the Customer Acceptance Policy as under:

### **6.3.4 Due Diligence requirements.**

- 6.3.4.1. The Bank shall not open accounts or deal with customers of un-known identity or have fictitious or unreal or anonymous names.
- 6.3.4.2. The Bank shall not open an account, where the bank is unable to apply appropriate customer due diligence measures i.e. the branch is unable to verify the identity and/or obtain documents required due to non-cooperation of the customer or non-reliability of the data/information furnished to the branch. But the branch must be careful to avoid unnecessary harassment of the customer.
- 6.3.4.3. Bank shall not establish any relationship with persons/entities found/available in the UN/OFAC Sanction List.
- 6.3.4.4. Staff should identify and verify the customer's and actual beneficiary's identity whether the customer is a natural or juridical person.
- 6.3.4.5. Staff should apply due diligence procedures for customers and actual beneficiaries in the following case –
  - a) Making a casual transactions (or several transactions that seem to be related) for any amount.
  - b) In case the branches has any suspicion in respect of accuracy or adequacy of the information obtained in relation to the customer's identity.
- 6.3.4.6. Establishing continuous business relationship with new customers.
- 6.3.4.7. In case of opening a Politically Exposed Person's (PEP) account, the branch shall comply the instructions contained in AML Circular No. 14 dated 25.09.2007 issued by Bangladesh Bank, (40+9) Recommendations and Bank's Policy for Politically Exposed Persons (PEPs). Such types of account will be classified as high risk and will be required very high level monitoring.
- 6.3.4.8. At the time of opening new account the Bank must take care to seek only such information from the customer which is relevant and is not intrusive. It is mentioned that the customer profile is a confidential document and the details contained therein shall not be divulged for any other purposes.
- 6.3.4.9. The Bank branches will open new account duly introduced by existing account holder having regular business transaction or by the society elite and respectable

persons acceptable to the Bank. Introduction by an account holder of a dormant/inoperative account shall not be accepted.

- 6.3.4.10. Source of funds, income or wealth and complete information on the actual or beneficial owners of the accounts holding 20% or more share of the account must be obtained at the time of opening of any account.
- 6.3.4.11. The Bank will conduct necessary checks before opening a new account so as to ensure that the identity of the customer does not match with any person with known criminal background or with banned entities such as individual terrorists or terrorist organizations etc.
- 6.3.4.12. In case of establishing correspondent banking relationship, the Bank shall follow the guidelines as contained in AML Circular No. 7 dated 14.08.2005 of Bangladesh Bank meticulously.
- 6.3.4.13. The branches, where locker service facilities exist, will also follow the customer's identification procedure for their customers.
- 6.3.4.14. The branch will strive not to cause inconvenience to the general public, especially those who are financially or socially disadvantaged
- 6.3.4.15. The branch shall verify the identity of the customers using reliable sources, documents etc. but it must retain copies of all references, documents used to verify the identity of the customer
- 6.3.4.16. The Bank should not enter into a business relationship or execute any transactions before applying due diligence procedures stipulated in these instructions
- 6.3.4.17. The Bank may postpone the verification of the customer's identity until after the establishment of the business relationship provided that the verification should happen as soon as possible and that this postponement is necessary for the business requirement, and provided there is control on the risk of money.
- 6.3.4.18. In case the branches enters in a business relationship with the customer and could not complete the verification procedures, it should terminate this relationship and consider notifying the Central Compliance Unit (CCU) or Operations & Development Division, Corporate Office, Dhaka immediately.
- 6.3.4.19. The branches should update the customer's identification information periodically and every 5 years at the maximum, taking into consideration the customer's risk level, and in the event of any doubt about the identity information or about the customer himself. The branches should obtain a declaration from the customer determining the actual beneficiary and informing the Bank of any change in his personal data, and an undertaking that he shall provide the Bank with the relevant supporting documents.
- 6.3.4.20. The Bank shall not enter into any correspondent banking relationship with any shell bank. In addition, the Bank should not enter into a correspondent banking relationship or execute any transactions before applying Due Diligence procedures stipulated in the AML guidelines.

**6.3.5 Risk perception:** Parameters of risk perception which are used to determine the profile and risk category of a customer are as follows :

- a) Customers' constitution: Individual, proprietorship, partnership, public or private ltd. etc.
- b) Business segment: Retail, Corporate, SME etc.
- c) Country of residence/ Nationality: Whether Bangladeshi or any overseas location.
- d) Product subscription: Salary Account/NRB product etc.
- e) Economic profile: High net worth individual, Public limited Co. etc.
- f) Account status: Active, In-operative, dormant etc.
- g) Account vintage: less than six months old etc.
- h) Presence in regulatory negative/ PEP/Defaulter/Fraudster etc
- i) Suspicious Transaction Report (STR) filed for the customer,
- j) AML alerts.



## 6.4 Customer Identification

6.4.1 Customer identification is an essential element of KYC standards. For the purposes of this Guidance Notes, a customer includes:

- The person or entity that maintains an account with the banks or those on whose behalf an account is maintained (i.e. beneficial owners);
- The beneficiaries of transactions conducted by professional intermediaries; and
- Any person or entity connected with a financial transaction who can pose a significant reputational or other risk to the banks.

6.4.2 The customer identification process applies naturally at the outset of the relationship. To ensure that records remain up-to-date and relevant, there is a need for BANKS to undertake regular reviews of existing records. An appropriate time to do so is when a transaction of significance takes place, when customer documentation standards change substantially, or when there is a material change in the way that the account is operated. However, if a Branch becomes aware at any time that it lacks sufficient information about an existing customer, it should take steps to ensure that all relevant information is obtained as quickly as possible.

6.4.3 Whenever the opening of an account or business relationship is being considered, identification procedures must be followed. Identity must also be verified in all cases by applying appropriate measures.

6.4.4 Once verification of identity has been satisfactorily completed, no further evidence is needed when other transactions are subsequently undertaken. Records must be maintained as set out Section 25 of MLPA, 2012, and information should be updated or reviewed as appropriate.

6.4.5 Identity generally means a set of attributes which uniquely define a natural or legal person. There are two main constituents of a person's identity, remembering that a person may be any one of a range of legal persons (an individual, body corporate, partnership, etc). For the purposes of this guidance, the two elements are:

- The physical identity (e.g. name, date of birth, TIN/voter registration/passport/ID number, etc.); and
- The activity undertaken.

## 6.5 Individual Customers

6.5.1 Where verification of identity is required, the following information should be obtained from all individual applicants for opening accounts or other relationships, and should be independently verified by the institution itself:

- True name and/or names used;
- Parent's names;
- Date of birth;
- Current and permanent address;
- Details of occupation/employment; and
- Sources of wealth or income

6.5.2 One or more of the following steps is recommended to verify the recorded addresses:

- Provision of a recent utility bill, tax assessment or bank statement containing details of the address (to guard against forged copies it is strongly recommended that original documents are to be examined);
- Checking the Voter lists;
- Checking the telephone directory;
- Record of home/office visit.
- Mailing thanks letter etc.

The information obtained should demonstrate that a person of that name exists at the address given, and that the applicant is the propose person which account is going.

6.5.3 The date of birth is important as an identifier in support of the name and is helpful to assist law enforcement. Although there is no obligation to verify the date of birth, it will provide an additional safeguard.

6.5.4 Identification documents, either originals or certified copies, should be pre-signed and bear a photograph of the applicant, e.g.:

- Current valid passport;
- Valid driving license;
- Voter ID Card;
- Armed Forces ID card;
- A Bangladeshi employer ID card bearing the photograph and signature of the applicant; or
- A certificate from any local government organs such as Parishad Council chairman, Ward Commissioner, etc. or any respectable person acceptable to the institution.
- Any identification documents with photo.

6.5.5 Identification documents which do not bear photographs or signatures, or are easy to obtain, are normally not appropriate as sole evidence of identity, e.g. birth certificate, credit cards, non-Bangladeshi driving license. Any photocopies of documents showing photographs and signatures should be plainly legible.

6.5.6 Where there is no face-to-face contact, and photographic identification would clearly be inappropriate, procedures to identify and authenticate the customer should ensure that there is sufficient evidence, either documentary or electronic, to confirm the address and personal identity. At least one additional check should be undertaken to guard against impersonation.

6.5.7 In respect of joint accounts where the surname and/or address of the account holders differ, the name and address of all account holders, not only the first named, should normally be verified in accordance with the procedures set out above.

6.5.8 Any subsequent change to the customer's name, address, or employment details of which the financial institution becomes aware should be recorded as part of the know your customer process.

6.5.9 File copies of supporting evidence should be retained. The relevant details should be recorded on the applicant's file.

6.5.10 An introduction from a respected customer personally known to the management, or from a trusted member of staff, may assist the verification procedure but does not replace the need for verification of address as set out above. Details of the introduction should be recorded on the customer's file.

## **6.6 Corporate Bodies and other Entities –**

6.6.1. The possible complexity of organization and structures, corporate entities and trusts are the most likely vehicles to be used for money laundering, particularly when a legitimate trading company is involved. Particular care should be taken to verify the legal existence of the applicant and to ensure that any person purporting to act on behalf of the applicant is authorized to do so. The Branch shall identify those who have ultimate control over the business and the company's assets, with particular attention being paid to any shareholders or others who exercise a significant influence over the affairs of the company.

6.6.2 Before a business relationship is established, measures should be taken by way of company search and/or other commercial enquiries to ensure that the applicant company has not been, or is not in the process of being, dissolved, struck off, wound-up or terminated.

6.6.3 Particular care should be exercised when establishing business relationships with companies incorporated or registered abroad, or companies with no direct business link to Bangladesh.

6.6.4 No further steps to verify identity over and above usual commercial practice will normally be required where the applicant for business is known to be a company, or a subsidiary of a company, quoted on a recognized stock exchange.

6.6.5 The following documents should normally be obtained from companies:

- Certified true copy of Certificate of Incorporation or equivalent, details of the registered office, and place of business;
  - Certified true copy of the Memorandum and Articles of Association, or by-laws of the client.
  - Copy of the board resolution to open the account relationship and the empowering authority for those who will operate any accounts;
  - Explanation of the nature of the applicant's business, the reason for the relationship being established, an indication of the expected turnover, the source of funds, and a copy of the last available financial statements where appropriate;
  - Satisfactory evidence of the identity of each of the principal beneficial owners being any person holding 20% interest or more or with principal control over the company's assets and any person (or persons) on whose instructions the signatories on the account are to act or may act where such persons are not full time employees, officers or directors of the company;
  - Satisfactory evidence of the identity of the account signatories, details of their relationship with the company and if they are not employees an explanation of the relationship. Subsequent changes to signatories must be verified;
  - Copies of the list/register of directors.
  - Two recent photographs of the Account operators duly attested by the Company Official / Secretary.
- 6.6.6 Where the business relationship is being opened in a different name from that of the applicant, the institution should also satisfy itself that the reason for using the second name makes sense.
- 6.6.7 The following persons (i.e. individuals or legal entities) must also be identified in line with this part of the notes:
- All of the directors who will be responsible for the operation of the account / transaction.
  - All the authorized signatories for the account/transaction.
  - All holders of powers of attorney to operate the account/transaction.
  - The beneficial owner(s) of the company
  - The majority shareholders of a private limited company.
- 6.6.8 When authorized signatories change, care should be taken to ensure that the identities of all current signatories have been verified. In addition, it may be appropriate to make periodic enquiries to establish whether there have been any changes in directors/shareholders, or the nature of the business/activity being undertaken. Such changes could be significant in relation to potential money laundering activity, even though authorized signatories have not changed.

## **6.7 Partnerships and Unincorporated Businesses**

- 6.7.2 In the case of partnerships and other unincorporated businesses whose partners/directors are not known to the institution, the identity of all the partners or equivalent should be verified in line with the requirements for personal customers. Where a formal partnership agreement exists, a mandate from the partnership authorizing the opening of an account and conferring authority on those who will operate it should be obtained.
- 6.7.3 Evidence of the trading address of the business or partnership should be obtained and a copy of the latest report and accounts (audited where applicable).
- 6.7.4 An explanation of the nature of the business or partnership should be ascertained (but not necessarily verified from a partnership deed) to ensure that it has a legitimate purpose.

## **6.8 Powers of Attorney/ Mandates to Operate Accounts**

The authority to deal with assets under a power of attorney constitutes a business relationship and therefore, where appropriate, it may be advisable to establish the identities of holders of powers of attorney, the grantor of the power of attorney and third party mandates. Records of all transactions undertaken in accordance with a power of attorney should be kept properly.

## **6.9 Identification of Beneficial Owners and Verification of their Identities**

### **6.9.1 What is a beneficial owner?**

The term “beneficial ownership,” when used to refer to favorable rights of an account in an AML context (such as the Principles), is usually understood as connecting to ultimate Control over funds in such account, whether through ownership or other means. “Control” in this sense is to be distinguished from mere signature authority or legal title.

The term reflects a recognition that a person in whose name an account is opened with a bank is not necessarily the person who ultimately controls such funds.

Beneficial Owner means the individual who –

- a) has effective control of a customer or person on whose behalf a transaction is conducted;  
or
- b) Owns a prescribed threshold of the customer or person on whose behalf a transaction is conducted.

Therefore the beneficial owner can only be an individual, not a company or organization. There may be more than one beneficial owner associated with the customers. The aim of this task is to identify and verify the identity of all the beneficial owners of customers of the Bank.

### **6.9.2 The assessment process to identify beneficial ownership**

- a) Branches should have to apply the following 3(Three) elements to assess the beneficial ownership:
  - i) Who owns more than 25 percent of the assets related/connected account?
  - ii) Who has effective control of the account/customer?
  - iii) The persons on whose behalf a transaction is conducted. A beneficial owner is an individual who satisfies any one element, or any combination of the three elements.
- b) If the customer of the Bank is an individual, he/she has been treated as the beneficial owner unless there are reasonable grounds to suspect that he/she is operating the activities or controlling the funds on behalf of another individual/entity/organization etc. If the customer is acting on behalf of another individual/entity/organization etc., branches shall have to ensure due diligence to collect the identity of that beneficial owner.
- c) There shall be individuals who have effective control over the customer, but do not have an ownership interest and are not a person on whose behalf a transaction is conducted; they will be beneficial owners. Effective control, ownership and persons on whose behalf a transaction is conducted are not mutually exclusive.

### **6.9.3 Enhanced Due Diligence**

- a) To start new relationship or to continue pre-existing relationships, branches shall have to identify and verify the identity of the beneficial owner(s). Branches should have to establish the customer’s ownership structure and understand the ownership at each layer. The beneficial owner is not necessarily one individual; there may be several beneficial owners in a structure. When there are complex ownership layers and no reasonable explanation for them branches should consider the possibility that the structure is being used to hide the beneficial owner(s).
- b) Branches shall to monitor the transactions and to stop at any point in the process or activities of the account. However, if identification and verification of the identity of the beneficial owner(s) is not obtained and due diligence has not been completed branches shall not establish any business relationship or conduct any occasional transaction for the customer. Risk-based approach shall also be applied to verify the identity.
- c) The Bank shall consider obtaining an undertaking or declaration from the customer on the identity and the information relating to the beneficial owner. This Guideline makes reference to the case where the customer is a portfolio manager. In that situation, as well as other

instances where the customer has a *bonafide* and legitimate interest or duty not to disclose to the Bank the identity or particulars of beneficial owners who are known to exist, the Bank shall consider the application of simplified CDD.

- d) The Authority recognizes that it would be unnecessary to attempt to determine if beneficial owners exist in relation to the entities information would already be available. For example, in the case of publicly listed companies, the shareholders would be changing relatively frequently and there would already be disclosure obligations imposed on substantial shareholders of such companies. In the case of financial institutions supervised by the Authority, there would have been adequate disclosure of the ownership and structure to the Authority.

#### **6.9.4 Applying a risk-based approach**

- a) The assessment procedures allows to adopt a risk-based approach to verify beneficial ownership of the accounts/customers. Identifying beneficial ownership of a customer is an obligation that must be satisfied by the Bank, regardless of the level of risk associated with that account/customer. However, reasonable steps to take to satisfy about identity and information of customers/account is correct. The process for assessing customer risk and identification, must be based on guidelines of AML/CFT risk assessment.
- b) A risk-based approach allows you some flexibility in Bank's obligation to use data, documents or information obtained from a reliable and independent source to verify the identity of the beneficial owner(s) of the customers/accounts. This is applied on case to case basis. For example, a well-known local businessman/individual wants to be customer of the Bank. The Bank shall have to identify both the customer and the beneficial owner(s) first and then shall have to obtain standard identity documentation as per account opening instructions and AML/CFT policy of the Bank. Risk assessment shall also to be made to segregate the account/customer. If the customer/account found as higher risk, Bank shall also apply Enhanced Customer Due Diligence, in such case Bank also shall have to obtain information relating to the source of funds or wealth of the customer/account. Verification of the identity of the beneficial owner(s) is the last step in the process.

#### **6.9.5 Suspicious Transaction Report (STR)**

Bank shall have to be satisfy of the all level of risk associated with beneficial ownership of account/customer, Where there are reasonable grounds for suspicion of money laundering or terrorist financing, Bank should also apply Enhanced Customer Due Diligence and shall report a Suspicious Transaction Report (STR) to the Central Compliance Unit (CCU), Anti Money Laundering Wing, Operations & Development Division, Corporate Office, Dhaka

#### **6.9.6 Record keeping**

Detailed records of all information, decisions, Customer Due Diligence and relevant records shall be maintained. It is important for the Bank to record the justification behind any decision that are taken.

#### **6.10. Reliability of Information and Documentation**

- 6.10.1 Where the Banks obtains information or documents from the customer or a third party, it should take reasonable steps to assure itself that such information or documents are reliable and where appropriate, reasonably up to date at the time they are provided to the Banks.
- 6.10.2. Where the customer is unable to produce original documents, the Banks may consider accepting documents that are certified to be true copies by qualified persons, such as lawyers and accountants.

## 6.11 Non-Face-to-Face Verification

- 6.11.1 Where business relations are established or financial services are provided without face-to-face contact. In particular, a BANKS should take appropriate measures to address risks arising from establishing business relations and undertaking transactions through instructions conveyed by customers over the internet, the post or the telephone.
- 6.11.2 As a guide, Banks should take one or more of the following measures to mitigate the heightened risk associated with not being able to have face-to-face contact when establishing business relations:
- telephone contact with the customer through residential or business contact number that can be verified independently;
  - Confirmation of the customer's address through an exchange of correspondence or other appropriate method;
  - Subject to the customer's consent, telephonic confirmation of the customer's employment status with the customer's employer's personnel department at a listed business number of the employer;
  - Confirmation of the customer's salary details by requiring the presentation of recent bank statements from a bank;
  - Certification of identification documents by lawyers or notary publics presented by the customer;
  - Equiring the customer to make an initial deposit using a cheque drawn on the customer's personal account with a bank in Singapore; and
  - Any other reliable verification checks adopted by the BANKS for non-face-to-face business.

## 6.12 Internet or Online Banking

Banking and investment business on the Internet add a new dimension to *Financial Institutions'* activities. The unregulated nature of the Internet is attractive to criminals, opening up alternative possibilities for money laundering, and fraud.

- 6.12.1 It is recognized that on-line transactions and services are convenient. However, it is not appropriate that *Financial Institutions* should offer on-line live account opening allowing full immediate operation of the account in a way which would dispense with or bypass normal identification procedures. However, initial application forms could be completed on-line and then followed up with appropriate identification checks. The account, in common with accounts opened through more traditional methods, should not be put into full operation until the relevant account opening provisions have been satisfied in accordance with these Guidance Notes.
- 6.12.2 The development of technologies such as encryption, digital signatures, etc., and the development of new financial services and products, makes the Internet a dynamic environment offering significant business opportunities. The fast pace of technological and product development has significant regulatory and legal implications, and Bangladesh Bank is committed to keeping up to date with any developments on these issues through future revisions to its Guidance Notes.
- 6.12.3 **Provision of Safe Custody and Safety Deposit Boxes** Where facilities to hold boxes, parcels and sealed envelopes in safe custody are made available, it is expected that *Financial Institutions* will follow the identification procedures set out in these Guidance Notes. In addition such facilities should only be made available to account holders.
- 6.12.4 **Timing and Duration of Verification**
- 6.12.5 The best time to undertake verification is *prior to entry* into the account relationship. Verification of identity should, as soon as is reasonably practicable, be completed before any transaction is completed. However, if it is necessary for sound business reasons to open

an account or carry out a significant one-off transaction before verification can be completed, this should be subject to stringent controls which should ensure that any funds received are not passed to third parties. Alternatively, a senior member of staff may give appropriate authority.

- 6.12.6 This authority should not be delegated, and should only be done in exceptional circumstances. Any such decision should be recorded in writing.
- 6.12.7 Verification, once begun, should normally be pursued either to a satisfactory conclusion or to the point of refusal. If a prospective customer does not pursue an application, staff may (or may not) consider that this is in itself suspicious.

### **6.13 Simplified Customer Due Diligence**

- 6.13.1 Simplified CDD measures are applicable in cases where the bank is satisfied that the risk of money laundering or terrorist financing is low.
- 6.13.2 The Bank should assess the risks of money laundering or terrorist financing, having regard to the circumstances of each case, before applying the lesser or reduced CDD measures. Where the BANKS adopt such lesser or reduced CDD measures, such measures should be commensurate with the BANKS's assessment of the risks. Examples of when the BANKS might adopt lesser or reduced CDD measures are: - Where reliable information on the customer is publicly available to the BANKS; - The BANKS is dealing with another financial institution whose AML/CFT controls is well familiar with by virtue of a previous course of dealings; or -The customer is a financial institution that is subject to and supervised for compliance with AML/CFT requirements consistent with standards set by the FATF, or a listed company that is subject to regulatory disclosure requirements.
- 6.13.3 Above paragraph makes clear the circumstances when simplified CDD measures are not permitted, namely, where the customers are from or in countries and jurisdictions known to have inadequate AML/CFT measures, or where the BANKS suspects that money laundering or terrorist financing is involved.

### **6.14 Politically Exposed Persons**

**“Politically Exposed Persons”** (PEPs) is someone who has been entrusted with a prominent public function, or an individual who is closely related to such a person of local government or from 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. The terms PEPs defined not only including the senior persons associated with foreign country but also middle-ranking or more junior individuals in the categories defined or officials of local governments.

#### **6.14.1. Identifying PEPs**

Politically Exposed Persons (PEPs) as contained in AML circular no(s). 14 and 24 dated September 25, 2007 and March 23, 2010 respectively, are described as under -

*“Individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in 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”.*

The description as detailed for PEPs shall equally apply if business relationship is established with the family members and close associates of these persons both from home and abroad who may pose reputational risk to the bank.

### **As per FATF, PEPs refers –**

- a) Foreign PEPs are 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.
- b) Domestic PEPs are individuals who are or have been entrusted domestically with prominent public functions, 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.
- c) Persons who are or have been entrusted with a prominent function by an international organization refers to members of senior management, i.e. directors, deputy directors and members of the board or equivalent functions.

The definition of PEPs is not intended to cover middle ranking or more junior individuals but it also cover the family members and/or close associates of a PEPs. Another important thing is that not only customer, a PEP but also may be a beneficial of an account.

### **6.14.2 Opening and Operating the account of PEP(s) –**

A risk management system shall have to be followed to identify risks associated with the opening and operating accounts of PEPs. The following instructions shall have to be followed to ensure Enhanced Due Diligence (EDD), while opening and operating the account of Politically Exposed Persons (PEPs):

- i) Obtain senior management approval for establishing business relationships with such Foreign PEPs. In case of Domestic PEPs prior approval of Senior Management is not required but Enhanced Due Diligence (EDD) should be applied.
- ii) Take reasonable measures to establish the source of wealth and source of funds;
- iii) Ongoing monitoring of the transactions have to be conducted; and
- iv) The Bank shall have to observe all formalities as detailed in Guidelines for Foreign Exchange Transactions while opening accounts of non-residents;

The above instructions shall also be applicable to customers or beneficial owners who become PEPs after business relationship have been established.

### **6.14.3 Risk Assessment**

PEPs accounts must be marked as **High Risk** accounts and consider the followings while opening and maintaining the accounts of any PEPs, branches must:

- Whether the customer or the beneficial owner is a Politically Exposed Person;
- Obtain senior management approval for establishing (or continuing, for existing customers) such business relationships with Foreign PEPs;
- Take reasonable measures to establish the source of wealth and source of funds; and
- Conduct enhanced ongoing monitoring Enhanced Due Diligence (EDD) of the business relationship.

A database of the account of the PEPs to be maintain for ongoing monitoring of the transactions from time to time.



## 6.15 Other High Risk Categories

- 6.15.1 Above paragraph requires enhanced CDD measures to be applied to other categories of customers apart from PEPs, which a BANK may consider to present a greater risk of money laundering or terrorist financing. In assessing the risk of money laundering or terrorist financing, the BANKS may take into account factors such as the type of customer, the type of product that the customer purchases, the geographical area of operation of the customer's business.
- 6.15.2. Banks are also required to give particular attention to business relations and transactions with persons from or in countries that have inadequate AML/CFT measures. For this purpose, Banks may take a range of steps, including the adoption of measures similar to those for PEPs and other high risk categories.
- 6.15.3. While the Authority may from time to time circulate names of countries and jurisdictions with inadequate AML/CFT regimes (which can then be used as a reference guide), BANKSs are also encouraged to refer, where practicable, to other sources of information to identify countries and jurisdictions that are considered to have inadequate AML/CFT regimes.

## 6.16 Performance of CDD Measures by branches

- 6.16.1. Where a Bank wishes to rely on an intermediary to perform elements of the CDD measures, the BANK requires to be satisfied of various matters, including that the intermediary it intends to rely upon is subject to and supervised for compliance with AML/CFT requirements consistent with the standards set by the FATF, and that the intermediary has been measured and taken in place to comply with the requirements.
- 6.16.2. The BANKS may take a variety of measures, including but not limited to the following in determining whether the intermediary satisfies the requirements:
- Referring to any publicly available reports or material on the quality of AML/CFT supervision in the jurisdiction where that intermediary operates (such as mutual evaluation reports of the FATF and its associated bodies, or assessment reports made under the Financial Sector Assessment Programmed of the International Monetary Fund and the World Bank);
  - Referring to any publicly available reports or material on the quality of that intermediary's compliance with applicable AML/CFT rules;
  - Obtaining professional advice as to the extent of AML/CFT obligations to which the intermediary is subject by the laws of the jurisdiction in which the intermediary operates;
  - Examining the AML/CFT laws in the jurisdiction where the intermediary operates and determining its comparability with the AML/CFT laws of Bangladesh.
- 6.16.3. To the extent that the performance of CDD is undertaken by the intermediary rather than by the bank, the bank is required to immediately obtain from the intermediary the information relating to CDD obtained by the intermediary.
- 5.16.4 In addition, where the bank relies on the intermediary to undertake the performance of CDD, the bank should be able to justify that the conditions of above paragraph have been met. The bank should take considerable care when deciding if an intermediary is one on whom it can safely rely on to perform the CDD measures.

## 6.17 Risk Based Approach (RBA)

- 6.17.1 UCB understand the Risk Based Approach (RBA) essential for mitigating or minimizing AML/CFT risk. UCB management has also concern about the high risk or low risk situation arising from type of product, customer, services, transaction or delivery channel.
- 6.17.2 The central Compliance unit of UCB requires to assess AML/CFT risk arises from different type of products, services or delivery channel. **Such assessment should be undertaken for each type of existing products, services or delivery channels and newly introduce ones as well.**

### 6.17.1 Higher Risk scenario

The examples below are included for guidance of the staff of UCB only. The examples are not intended to be comprehensive, and although they are considered to be helpful indicators, they may not be relevant in all circumstances. Where the risk of money laundering or terrorist financing considered is higher, enhanced CDD measures have to be taken. When assessing the money laundering and terrorist financing risks relating to types of customers, countries or geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels, examples of potentially higher-risk situations include the following:

**(a) Customer risk factors:**

- The business relationship is conducted in unusual circumstances (e.g. significant unexplained geographic distance between the financial institution and the customer).
- Non-resident customers.
- Legal persons or arrangements that are personal asset-holding vehicles.
- Companies that have nominee shareholders or shares in bearer form.
- Business that are cash-intensive.
- The ownership structure of the company appears unusual or excessively complex given the nature of the company's business.

**(b) Country or geographic risk factors:**

- Countries identified by credible sources, such as mutual evaluation or detailed assessment reports or published follow-up reports, as not having adequate AML/CFT systems.
- Countries subject to sanctions, embargos or similar measures issued by, for example, the United Nations.
- Countries identified by credible sources as having significant levels of corruption or other criminal activity.
- Countries or geographic areas identified by credible sources as providing funding or support for terrorist activities, or that have designated terrorist organizations operating within their country.

**(c) Product, service, transaction or delivery channel risk factors:**

- Private banking.
- Anonymous transactions (which may include cash).
- Non-face-to-face business relationships or transactions.
- Payment received from unknown or un-associated third parties

### 6.17.2 Lower Risk scenario

There are circumstances where the risk of money laundering or terrorist financing may be lower. In such circumstances, and provided there has been an adequate analysis of the risk by the country or by the financial institution, it could be reasonable for a country to allow its financial institutions to apply simplified CDD measures. When assessing the money laundering and terrorist financing risks relating to types of customers, countries or geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels, examples of potentially lower risk situations include the following:

**(a) Customer risk factors:**

- Financial institutions and DNFBPs – where they are subject to requirements to combat money laundering and terrorist financing consistent with the FATF Recommendations, have effectively implemented those requirements, and are effectively supervised or monitored in accordance with the Recommendations to ensure compliance with those requirements.
- Public Limited companies listed on a stock exchange and subject to disclosure requirements (either by stock exchange rules or through law or enforceable means), which impose requirements to ensure adequate transparency of beneficial ownership.

- Public administrations or enterprises.
- (b) Product, service, transaction or delivery channel risk factors:**
  - Life insurance policies where the premium is low (e.g. an annual premium of less than USD/EUR 1,000 or a single premium of less than USD/EUR 2,500).
  - Insurance policies for pension schemes if there is no early surrender option and the policy cannot be used as collateral.
  - A pension, superannuation or similar scheme that provides retirement benefits to employees, where contributions are made by way of deduction from wages, and the scheme rules do not permit the assignment of a member's interest under the scheme.
  - Financial products or services that provide appropriately defined and limited services to certain types of customers, so as to increase access for financial inclusion purposes.
- (c) Country risk factors:**
  - Countries identified by credible sources, such as mutual evaluation or detailed assessment reports, as having effective AML/CFT systems.
  - Countries identified by credible sources as having a low level of corruption or other criminal activity.
  - In making a risk assessment, countries or financial institutions could, when appropriate, also take into account possible variations in money laundering and terrorist financing risk between different regions or areas within a country.
  - Having a lower money laundering and terrorist financing risk for identification and verification purposes does not automatically mean that the same customer is lower risk for all types of CDD measures, in particular for ongoing monitoring of transactions.

## 6.18 Risk variables

When assessing the money laundering and terrorist financing risks relating to types of customers, countries or geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels risk, concern of UCB should take into account risk variables relating to those risk categories. These variables, either singly or in combination, may increase or decrease the potential risk posed, thus impacting the appropriate level of CDD measures. Examples of such variables include:

- The purpose of an account or relationship.
- The level of assets to be deposited by a customer or the size of transactions to be undertaken.
- The regularity or duration of the business relationship.

## 6.19 Enhanced CDD Measures

In the branch level of UCB, the BAMLCO should examine, as far as reasonably possible, the background and purpose of all complex, unusual large transactions, and all unusual patterns of transactions, which have no apparent economic or lawful purpose. Where the risks of money laundering or terrorist financing are higher, financial institutions should be required to conduct enhanced CDD measures, consistent with the risks identified. In particular, they should increase the degree and nature of monitoring of the business relationship, in order to determine whether those transactions or activities appear unusual or suspicious. Examples of enhanced CDD measures that could be applied for higher-risk business relationships include:

- Obtaining additional information on the customer (e.g. occupation, volume of assets, information available through public databases, internet, etc.), and updating more regularly the identification data of customer and beneficial owner.
- Obtaining additional information on the intended nature of the business relationship.
- Obtaining information on the source of funds or source of wealth of the customer.
- Obtaining information on the reasons for intended or performed transactions.
- Obtaining the approval of senior management to commence or continue the business relationship.

- Conducting enhanced monitoring of the business relationship, by increasing the number and timing of controls applied, and selecting patterns of transactions that need further examination.
- Requiring the first payment to be carried out through an account in the customer's name with a bank subject to similar CDD standards.

## 6.20 Simplified CDD Measures

Where the risks of money laundering or terrorist financing are lower, concern of UCB could be allowed to conduct simplified CDD measures, which should take into account the nature of the lower risk. The simplified measures should be commensurate with the lower risk factors (e.g. the simplified measures could relate only to customer acceptance measures or to aspects of ongoing monitoring). Examples of possible measures are:

- Verifying the identity of the customer and the beneficial owner after the establishment of the business relationship (e.g. if account transactions rise above a defined monetary threshold).
- Reducing the frequency of customer identification updates.
- Reducing the degree of on-going monitoring and scrutinizing transactions, based on a reasonable monetary threshold.
- Not collecting specific information or carrying out specific measures to understand the purpose and intended nature of the business relationship, but inferring the purpose and nature from the type of transactions or business relationship established.

Simplified CDD measures are not acceptable whenever there is a suspicion of money laundering or terrorist financing, or where specific higher-risk scenarios apply.

## 6.21 Internet or Online Banking

Banking and investment business on the Internet add a new dimension to *Financial Institutions'* activities. The unregulated nature of the Internet is attractive to criminals, opening up alternative possibilities for money laundering, and fraud.

- 6.21.1 It is recognized that on-line transactions and services are convenient. However, it is not appropriate that *Financial Institutions* should offer on-line live account opening allowing full immediate operation of the account in a way which would dispense with or bypass normal identification procedures.
- 6.21.2 However, initial application forms could be completed on-line and then followed up with appropriate identification checks. The account, in common with accounts opened through more traditional methods, should not be put into full operation until the relevant account opening provisions have been satisfied in accordance with these Guidance Notes.
- 6.21.3 The development of technologies such as encryption, digital signatures, etc., and the development of new financial services and products, makes the Internet a dynamic environment offering significant business opportunities. The fast pace of technological and product development has significant regulatory and legal implications, and Bangladesh Bank is committed to keeping up to date with any developments on these issues through future revisions to its Guidance Notes.

## 6.22 Provision of Safe Custody and Safety Deposit Boxes

Where facilities to hold boxes, parcels and sealed envelopes in safe custody are made available, it is expected that Branches will follow the identification procedures set out in these Guidance Notes. In addition such facilities should only be made available to account holders.

## 6.23 Timing and Duration of Verification

6.23.1 The best time to undertake verification is *prior to entry* into the account relationship. Verification of identity should, as soon as is reasonably practicable, be completed before any transaction is completed.

However, if it is necessary for sound business reasons to open an account or carry out a significant one-off transaction before verification can be completed, this should be subject to stringent controls which should ensure that any funds received are not passed to third parties. Alternatively, a senior member of staff may give appropriate authority.

6.23.2 This authority should not be delegated, and should only be done in exceptional circumstances. Any such decision should be recorded in writing.

6.23.3 Verification, once begun, should normally be pursued either to a satisfactory conclusion or to the point of refusal. If a prospective customer does not pursue an application, staff may (or may not) consider that this is in itself suspicious.

## 6.24 Risk grading

6.24.1 Each Branch is required to perform due diligence on all prospective clients prior to opening an account. This process is completed by fulfilling the documentation requirements (Account Application, Bank References, Source of funds and Identification for example) and also a **‘Know Your Customer’** profile which is used to record a client’s source of wealth, expected transaction activity at it’s most basic level.

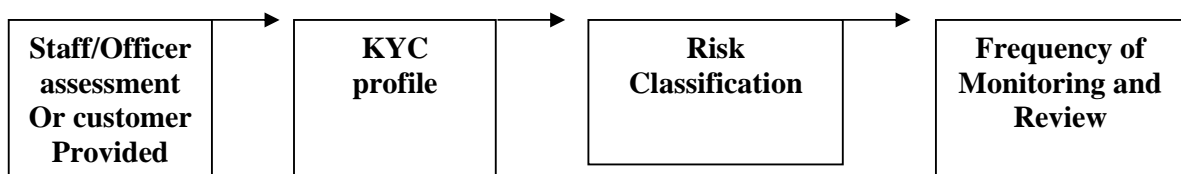
6.24.2 Once the identification procedures have been completed and the client relationship is established, the Branch should monitor the conduct of the relationship/account to ensure that it is consistent with the nature of business stated when the relationship/account was opened. The Branches will do this firstly by the their staff being diligent, reporting suspicious transactions undertaken by the customer, updating the client’s KYC profile for any significant changes in their lifestyle (e.g., change of employment status, increase in net worth) and by monitoring the transaction activity over the client’s account on a periodic basis.

6.24.3 KYC profile gives the basic information about the customer like, Name, Address, Tel/Fax Numbers, line of business, Annual sales. If the customer is a Public Figure, the account will become automatically a High Risk Account.

6.24.4 The KYC Profile information will also include the observations of the Institution’s Staff/Officer when they visit the customer’s business place like, the business place is owned or rented, the type of clients visited, by what method is the client paid (cheque or cash). The Staff/Officer will record his observations and sign the KYC Profile form.

6.24.5 In the case of high net worth Accounts, the information will include net worth of the customer, source of funds etc.

6.24.6 The KYC Profile leads to Risk Classification of the Account as High/Low Risk.



6.24.7 When opening accounts, the concerned staff/Officer must assess the risk keeping it in mind that the accounts could be used for “money laundering”, and must classify the accounts as either High Risk or Low Risk. The risk assessment may be made using the KYC Profile

Form given in Annexure D in which following seven risk categories are scored using a scale of 1 to 5 where scale 4-5 denotes High Risk, 3- Medium Risk and 1-2 Low Risk:

- Occupation or nature of customer's business
- Net worth / sales turnover of the customer
- Mode of opening the account
- Expected value of monthly transactions
- Expected number of monthly transactions
- Expected value of monthly cash transactions
- Expected number of monthly cash transactions

6.24.8 The risk scoring of less than 14 indicates low risk and more than 14 would indicate high risk. The risk assessment scores are to be documented in the KYC Profile Form. However, management may judgmentally override this automatic risk assessment to "Low Risk" if it believes that there are appropriate mitigates to the risk. This override decision must be documented (reasons why) and approved by the Branch Manager, and Branch AML Compliance Officer.

6.24.9 KYC Profiles and Transaction Profiles must be updated and re-approved at least annually for "High Risk" accounts (as defined above). There is no requirement for periodic updating of profiles for "Low Risk" transactional accounts. These should, of course, be updated if and when an account is reclassified to "High Risk", or as needed in the event of investigations of suspicious transactions or other concern.

**6.25 UCB have to introduce a risk registrar for calculating the risk of existing products, services and delivery channels and also need to be done risk assessment in advance for its future products, services and delivery channels.**

#### **6.26 Walking Customer:**

UCB management will circulate the instruction time to time related to Walking Customer (One off Customer). KYC for walking customer may depend on the size of threshold. It is require doing KYC for larger amount and small amount may be exempted from KYC requirements.

Concern of UCB Financial institutions should be required to ensure that documents, data or information collected under the CDD process is kept up-to-date and relevant by undertaking reviews of existing records, particularly for higher-risk categories of customers.

## **CHAPTER: SEVEN**

### **Transaction Monitoring & Reporting**

#### **7.1 Reporting requirements**

Reporting agencies are required by the AML/CFT legislation in Bangladesh to report to the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) Bangladesh Bank. Most of such reports derive from transaction monitoring. Such as :

- a) Cash Transaction Report (CTR);
- b) Suspicious Transaction Report (STR);or
- c) Any other threshold based report.

#### **7.2 Cash Transaction Reports (CTRs)**

7.2.1 All banks are required to submit CTR to the BFIU, Bangladesh Bank on monthly basis. CTR is significantly different from abnormal/suspicious transactions reporting (STR). That is, if any customer happens to make transaction above 10 lacs taka or more, there is no scope of treating it as suspicious only for this. But the banks have to report CTR to BFIU, Bangladesh Bank for information only.

7.2.2 In the case of cash deposit (regardless of amount) of the Govt. accounts or of accounts of the Govt. owned entities need not to be reported. CTR must be submitted in soft copy. So every branch of UCB are required to submit CTR to the CCU by the 1st week of every month. After receiving such reports from every branch, Head office (CCU) will compile all the CTRs and send it to the BFIU before 21<sup>st</sup> day of every month.

#### **7.3 Suspicious Transaction Reports (STRs)**

7.3.1 The Branches will have regular monthly or fortnightly meeting and have systems and controls in place to monitor on an ongoing basis the relevant activities in the course of the business relationship. The nature of this monitoring will depend on the nature of the business. The purpose of this monitoring for UCB is to be vigilant for any significant changes or inconsistencies in the pattern of transactions. Inconsistency is measured against the stated original purpose of the accounts i.e. the declared Transaction Profile (TP) of the Customer. Possible areas to monitor could be:

- a. Transaction type
- b. Frequency
- c. Unusually large amounts
- d. Geographical origin/destination
- e. Changes in account signatories

7.3.2 It is recognized that the most effective method of monitoring of accounts is achieved through a combination of computerized and human manual solutions. UCB has already developed a corporate compliance culture, and has properly trained, vigilant staff who will form an effective monitoring method through their day-to-day dealing with customers.

7.3.3 UCB is looking for a computer systems specifically designed to assist the detection of fraud and money laundering. Until the latest software is installed, UCB will continue detecting fraud and money laundering from the available information in the system.

7.3.4 Every Business and every individual will have normally certain kind of transaction in line with their business/individual needs. This will be declared in the Transaction Profile (TP) at the time of opening of account by the customer. Ideally any deviation from the normally expected TP should be reviewed with human judgment and interaction with customer. Such reviews may result in changing the expected profile or closing the customer account.

7.3.5 It may not be feasible for some specific branches of UCB having very large number of customers to track every single account against the TP where a risk based approach should be taken for monitoring transactions based on use of "Customer Categories" and "Transaction Limits" (individual and aggregate) established within the branch. The Customer Category is assigned at account inception - and may be periodically revised - and is documented on the

Transaction Profile. Transaction Limits are established by the business subject to agreement by Branch AMLCO. The Customer Categories and Transaction Limits are maintained in the manual ledgers or computer systems.

- 7.3.6 On a monthly basis the Branch shall prepare an exception report of customers whose accounts shows one or more individual account transaction during the period that exceeded the “transaction limit” established for that category of customer based on Anti-Money Laundering risk assessment exercise.
- 7.3.7 Account Officers/Relationship Managers or other designated staff will review and sign-off on such exception report of customers whose accounts shows one or more individual account transaction during the period that exceeded the “transaction limit” established for that category of customer. The concerned staff will document their review by initial on the report, and where necessary he will prepare internal Suspicious Activity Reports (SARs) with action plans approval by the Branch Manager and review with the Branch AMLCO. A copy of the transaction identified will be attached to the SARs.
- 7.3.8 AMLCO will review the Suspicious Activity Reports (SARs) and responses from the Account Officers /Relationship Managers or other concerned staff. If the explanation for the exception does not appear reasonable then the Branch Manager should review the transactions prior to considering submitting them to the regional AMLCO or CAMLCO.
- 7.3.9 If the Branch Manager and / or AMLCO that believe the transaction should be reported then the AMLCO will supply the relevant details to the RAMLCO or the CAMLCO.
- 7.3.10 The RAMLCO and CAMLCO will investigate any reported accounts and will send a status report on any of the accounts reported. No further action should be taken on the account until notification has been received.
- 7.3.11 If, after confirming with the client, the transaction trend is to continue the Account Officer is responsible for documenting the reasons why the transaction profile has changed and should amend the KYC profile accordingly.

#### **7.4 Recognition of Suspicious Transactions**

- 7.4.1 As the types of transactions that may be used by a money launderer are almost unlimited, It is difficult to define a suspicious transaction. Suspicion is personal and subjective and falls far short of proof based on firm evidence. It is more than the absence of certainty that someone is innocent. A person would not be expected to know the exact nature of the criminal offence or that the particular funds were definitely those arising from the crime. However, a suspicious transaction will often be one that is inconsistent with a customer's known, legitimate business or personal activities or with the normal business for that type of customer. Therefore, the first key to recognition is knowing enough about the customer's business to recognize that a transaction, or series of transactions, is unusual.
- 7.4.2 Questions that a Branch must consider when determining whether an established customer's transaction must be suspicious are:
- Is the size of the transaction consistent with the normal activities of the customer?
  - Is the transaction rational in the context of the customer's business or personal activities?
  - Has the pattern of transactions conducted by the customer changed?
  - Where the transaction is international in nature, does the customer have any obvious reason for conducting business with the other country involved?
- 7.4.3 Examples of what might constitute suspicious transactions are given by types of business in Annexure. **These are not intended to be exhaustive and only provide examples of the most basic way by which money may be laundered.** However, identification of any of the types of transactions listed in Annexure G should prompt further investigation and be a catalyst towards making at least initial enquiries about the source of funds.

#### **7.5 Suspicious Activity Reporting Process**

- 7.5.1 Branches must establish written internal procedures so that, in the event of a suspicious activity being discovered, all staff is aware of the reporting chain and the procedures to



follow. Such procedures should be periodically updated by Head Office to reflect any regulatory changes.

- 7.5.2 Branch Managers must ensure that staff report all suspicious activities, and that any such report be considered in the light of all other relevant information by the AMLCO, or by another designated person, for the purpose of determining whether or not the information or other matter contained in the report does give rise to a knowledge or suspicion.
- 7.5.3 Where staff continues to encounter suspicious activities on an account, which they have previously reported to the AMLCO, they should continue to make reports to the AMLCO whenever a further suspicious transaction occurs, and the Branch Manager will determine whether a disclosure in accordance with the regulations is appropriate. In that case attached internal reporting format may be used.
- 7.5.4 All reports of suspicious activities must reach the CAMLCO and only the CAMLCO should have the authority to determine whether a disclosure in accordance with the regulation is appropriate. However, the Branch Manager or Relationship Manager can be permitted to add his comments to the suspicion report indicating any evidence as to why he/she believes the suspicion is not justified.
- 7.5.5 The listed below are the possible suspicious activity which require to be reported to BFIU as per AML Circular-19 :

Bribery/Gratuity	Wire Transfer Fraud	False statement
Check Fraud	Counterfeit debit/credit card.	Identity Theft
Check Kiting	Credit/ Debit card fraud	Consumer loan fraud
Commercial loan fraud	Defalcation/Embezzlement	Structuring
Mysterious	Computer intrusion	Counterfeit instrument
Disappearance		
Terrorist Financing	Counterfeit check	

## 7.6 Transaction monitoring mechanism

As the reporting of suspicious transaction is the best tools to mitigate AML/CFT risks. UCB adopt the following mechanism to indentify the suspicious transaction. BAMLCO is sole responsible to inPLACE this mechanism. The mechanisms are as follows:

- Daily CTR(country/own limit)
- Report below CTR threshold.
- Cash activity report over a period.
- Threshold based transaction report.
- Wire transfer report(threshold/location)
- New a/c act. Report (periodic)
- Change report (periodic)

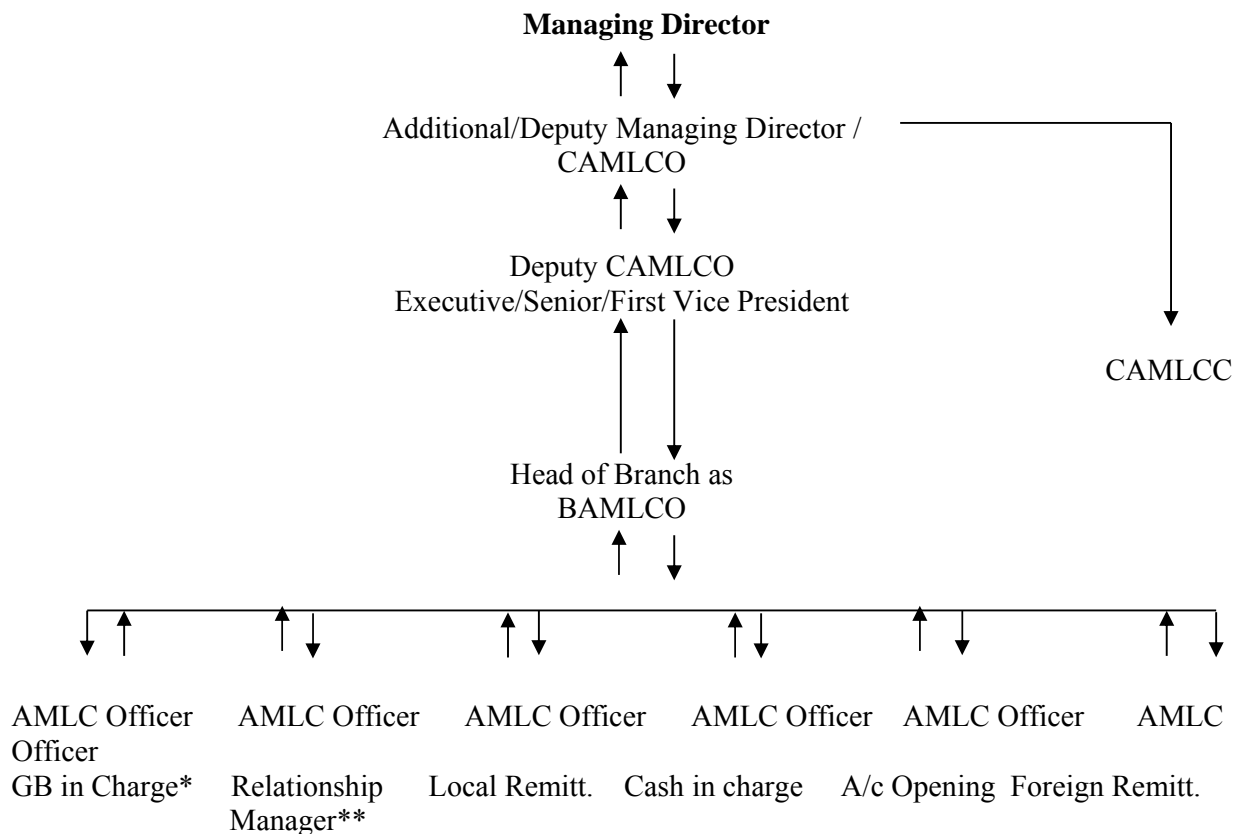
## 7.7. Reporting of Suspicious Transactions

- 7.7.1 There is a statutory obligation for all staff to report suspicions of money laundering. Section 25 (1) of the Act contains the requirement to report to the BFIU, Bangladesh Bank. The actual reporting should be made as per the AML Circular No 19 of BFIU (Annexure – KHA) and an internal reporting will be made using the format as attached Annexure - , as procedure as laid down in the AML Organizational Structure.
- 7.7.2 Such unusual or suspicious transactions will be drawn initially to the attention of immediate Supervisory Officer or Branch Manager to ensure that there are no known facts that will negate the suspicion before further reporting on to the Anti-Money Laundering Compliance Officer.
- 7.7.3 Each Branch must have a clear instruction for the Officers and Employees to ensure:
- That each relevant employee knows to which person they should report suspicions, and

- That there is a clear reporting chain under which those suspicions will be passed without delay to the Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO).
- 7.7.4 Once employees have reported their suspicions to the appropriate person in accordance with an established internal reporting procedure they have fully satisfied the statutory obligations.
- 7.7.5 UCB Branches must refrain from carrying out transactions which they know or suspect to be related to money laundering until they have apprised the Bangladesh Bank. Where it is impossible in the circumstances to refrain from executing a suspicious transaction before reporting to the Bangladesh Bank or where reporting it is likely to frustrate efforts to pursue the beneficiaries of a suspected money laundering operation, the financial institutions concerned shall apprise the Bangladesh Bank immediately afterwards. While it is impossible to spell out in advance how to deal with every possible contingency, in most cases common sense will suggest what course of action is most appropriate. Where there is doubt, the advice of the Anti Money Laundering Compliance Officers may be sought.
- 7.7.6 It is the Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) who will have the responsibility for communicating reports of suspicious transactions to the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU), Bangladesh Bank and will provide the liaison between the Bank and the Bangladesh Bank.
- 7.7.7 The CAMLCO has a significant degree of responsibility and should be familiar with all aspects of the legislation. He/she is required to determine whether the information or other matters contained in the transaction report he/she has received give rise to a knowledge or suspicion that a customer is engaged in money laundering.
- 7.7.8 He/She must take steps to validate the suspicion in order to judge whether or not a report should be submitted to Bangladesh Bank. In making this judgment, the CAMLCO should consider all other relevant information available within the financial institution concerning the person or business to which the initial report relates. This may include a review of other transaction patterns and volumes through the account or accounts in the same name, the length of the relationship, and referral to identification records held. If, after completing this review, the CAMLCO decides that there are no facts that would negate the suspicion, then he must disclose the information to Bangladesh Bank.
- 7.7.9 The determination of whether or not to report implies a process with at least some formality attached to it. It does not necessarily imply that the CAMLCO must give reasons for negating, and therefore not reporting any particular matter, but it clearly would be prudent for internal procedures to require that written reports are submitted and that he/she should record his/her determination in writing. Clearly in cases where there is a doubt it would be prudent for the CAMLCO to make a report to the Bangladesh Bank.
- 7.7.10 It is therefore imperative that the CAMLCO has reasonable access to information that will enable him/her to undertake his/her responsibility. In addition, the reference in the above sub-section 8.2.9 to "determination" implies a process with some formality. It is important therefore that the CAMLCO should keep a written record of every matter reported to him, of whether or not the suggestion was negated or reported, and of his reasons for his decision.
- 7.7.11 The CAMLCO will be expected to act honestly and reasonably and to make his determinations in good faith. Provided that the CAMLCO or an authorized deputy does act in good faith in deciding not to pass on any suspicious report, there will be no liability for non-reporting if the judgment is later found to be wrong.
- 7.7.12 Care should be taken to guard against a report being submitted as a matter of routine to Bangladesh Bank without undertaking reasonable internal enquiries to determine that all available information has been taken into account.

## **7.8 Internal Reporting Procedures and Records**

### **7.9 Reporting lines:** The AML reporting line is shown as under:



AMLC = Anti-Money Laundering Compliance

AMLCC = Anti-Money Laundering Compliance Committee

In case of smaller Branches the Second Officer will act as AMLC.

Relationship Manager or Credit in Charge will act as AMLC.

- 7.10.1 **Supervisors** should also be aware of their own legal obligations. An additional fact which the supervisor supplies may negate the suspicion in the mind of the person making the initial report, but not in the mind of the supervisor. The supervisor then has a legal obligation to report to the AMLCO.
- 7.10.2 **All suspicions reported** to the AMLCO should be documented (in urgent cases this may follow an initial discussion by telephone). In some organizations it may be possible for the person with the suspicion to discuss it with the AMLCO and for the report to be prepared jointly. The report should include the full details of the customer as and full statement as possible of the information giving rise to the suspicion.
- 7.10.3 **The AMLCO should acknowledge receipt** of the report and at the same time provide a reminder of the obligation to do nothing that might prejudice enquiries, i.e. “tipping off”. All internal enquiries made in relation to the report, and the reason behind whether or not to submit the report to the authorities, should be documented. This information may be required to supplement the initial report or as evidence of good practice and best endeavors if, at some future date, there is an investigation and the suspicions are confirmed.
- 7.10.4 **On-going communication** between the AMLCO and the reporting person/department is important. The Bank may wish to consider advising the reporting person, department or the branch of the AMLCO’s decision, particularly if the report is believed to be invalid. Likewise, at the end of an investigation, consideration should be given to advising all the members or the staff concerned of the outcome. It is particularly important that the AMLCO is informed of all communication between the investigating officer and the Branch concerned at all stages of the investigation.

- 7.10.5 **Records of suspicions**, which were raised internally with the CAMLCO but not disclosed to Bangladesh Bank, should be retained for five years from the date of the transaction. Records of suspicions which the Bangladesh Bank has advised are of no interest should be retained for a similar period. Records of suspicions that assist with investigations should be retained until the Bank is informed by the Bangladesh Bank that they are no longer needed.

## 7.11 Reporting destinations

The national reception point for reporting of suspicions by the CAMLCO is:

The General Manager  
Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU)  
Bangladesh Bank  
Head Office  
Dhaka- 1000.

The Bangladesh Financial Intelligence Unit, Bangladesh Bank can be contacted during office hours at the following numbers:

Telephone: (02) 7120659  
Fax: (02) 7120371  
Email: [gm.bfiu@bb.org.bd](mailto:gm.bfiu@bb.org.bd)

- 7.11.2 The unusual/suspicious transactions shall be reported in the Form as per the AML Circular No.19 (Annexure -). Suspicious activity reports should be typed whenever possible or, if the standard layout is followed, generated on word-processing software. Further information and advice can be obtained from the BFIU, Bangladesh Bank.
- 7.11.3 Sufficient information should be disclosed on the suspicious transaction, including the reason for the suspicion, to enable the investigating officer to conduct appropriate enquiries. If a particular offence is suspected, this should be stated so that the report may be passed to the appropriate investigation team with the minimum of delay. However, it is not necessary to complete all sections of the suspicious activity report form and its submission should not be delayed if particular details are not available.
- 7.11.4 Where additional relevant evidence is held which could be made available to the investigating officer, this should be noted on the Form.
- 7.11.5 Following the submission of a suspicious activity report, The Branch is not precluded from subsequently terminating its relationship with a customer, provided it does so for normal commercial reasons. It must not alert the customer to the fact of the disclosure as to do so would constitute a “tipping-off” offence.

## 7.12 Self-Assessment Process

Every branch have conduct self assessment program aiming to identify the implementation of AML & CFT policy, rules and laws and instruction issued by BFIU, Bangladesh Bank. The CAMLCO will time to time advise management whether the internal procedures and statutory obligations of the Bank have been properly discharged. The report should provide conclusions to three key questions:

- Are anti-money laundering procedures in place?
  - Are anti-money laundering procedures being adhered to?
  - Do anti-money laundering procedures comply with all policies, controls and statutory requirements?
- 7.12.1 Such report should be prepared in line with the AML Circular No 15 and as per the checklist provided with by BFIU. The **Annexure-G** attached herewith for information and necessary action for branches. As per instruction, all branch of UCB will take necessary initiatives to overcome the shortcomings immediately, where necessary, Branches will sought for the help of UCB Head Office.

### 7.13 System of Independent Procedures Testing

Testing of Compliance AML Act and Guideline shall be conducted at least twice a year by Audit Department, and by external auditors. The tests include;

- Interviews with employees handling transactions and interviews with their supervisors to determine their knowledge and compliance with the financial institution's anti-money laundering procedures;
- A sampling of large transactions followed by a review of transaction record retention forms and suspicious transaction referral forms;
- A test of the validity and reasonableness of any exemptions granted by the financial institution; and
- A test of the record keeping system according to the provisions of the *Act*.

7.13.1 Any deficiencies if be identified would be reported to senior management together with a request for a response indicating corrective action taken or to be taken and a deadline should be fixed to overcome the deficiencies.

7.13.2 Such report should be prepared in line with the AML Circular No 15 and as per the checklist provided with by BFIU. **The Annexure-H** attached herewith for information and necessary action for branches. As per instruction the all branches of UCB will take necessary initiatives to overcome the shortcomings immediately, where necessary, Branch will sought for the help of UCB Head Office.

### 7.14 Assessment Procedure

The procedure is based on a set of questionnaire, as depicted below:

Assessment on AML and ATF issues						
Sl #	Questionnaire	Means of verification	Compliance Status		Total Points	Points Obtained
			Yes	No		
	<b>Organogram</b>					
1	Does the Bank has a Chief Anti-Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO)?	Latest order copy.				
2	Does the Bank has and Deputy CAMLCO?	Board approval and Office-order				
3	Does the Bank has a separate Anti-Money Laundering Department/Wing at Corporate Office?	Board approval, organogram and Office-order				
4	Does the Bank has a Central Anti-Money Laundering Compliance Committee (CAMLCC)?	Latest order copy.				
5	Does he/she has sufficient experience and Seniority?	He or she should be at least the AMD or DMD?				
6	Does the Bank has Branch Compliance Unit at branches	Policy and circulars				

SI #	Questionnaire	Means of verification	Compliance Status		Total Points	Points Obtained
			Yes	No		
7	If branch manager (BM) is not the BAMLCO, does B.M play any role in implementation of AML Program?	Interviewing BAMLCO/ Branch Manager and verify meeting records. If Branch Manager himself the BAMLCO, his performance will be assessed.				
	<b>Policy &amp; Guidelines and Circulars</b>					
8	Does the Bank has separate updated Anti Money Laundering Policy and Anti-Terrorist Policy?	Record verification/ Documentary evidence.				
9	Does the Bank has a policy in place for maintaining of PEPs (Local & Foreign)	Record verification/ Documentary evidence.				
10	Does the Bank has all the Anti Money Laundering Circulars and Laws, Ordinance upto date?	Interview and record checking.				
11	Does the Bank communicates the laws, circulars and guidelines to its branches and all employees	Record verification/ Documentary evidence, record checking				
12	Does the Bank review and update the KYC and TP on periodical basis?					
	<b>Workshops and Trainings</b>					
13	How many Executives/Officer are there in the Bank and percentage of Executive/Officer who have got the training on AML& ATF issues?	Verifying training records of the branch. If 100% officials received training, it can be treated as satisfactory. In other cases points will be distributed proportionately.				
14	Are the Executives/Officer of the Bank familiar with the banks own anti-money laundering policies, procedures and programs as well as national policies and Bangladesh Bank guidelines?	Interviewing at least 20% of frontline Officers of AML wing. Points can be distributed in accordance with the percentage of the performance of interviewed officials.				

SI #	Questionnaire	Means of verification	Compliance Status		Total Points	Points Obtained
			Yes	No		
15	Does Bank include Course on AML & ATF issues on Bank's Foundation Training?	Record verification/ Documentary evidence, record checking				
16	Does Bank allow Executives/Officers to participate in Training Program arranged by other Institution?	Record verification/ Documentary evidence, record checking				
17	Does the Bank arrange Refresher Training Program on regular interval?	Record verification/ Documentary evidence, record checking				
18	Do the branches of the Bank arrange in-house training on AML & ATF issues?	Record verification/ Documentary evidence, record checking				
	<b>Monitoring and Evaluation</b>					
19	Does the Bank review the account opening procedures and related documentation?	Record verification/ Documentary evidence, record checking				
20	Does the Bank classify their customers on the basis of risk involved?	Record verification/ Documentary evidence, record checking				
21	Does the branch cover KYC for all products of the bank?	Record verification/ Documentary evidence, record checking				
22	Does the Bank carry out On-site supervision and System Check Inspection?	Record verification/ Documentary evidence, record checking, reporting review and evaluation.				
23	Does the Bank has automated system of upgrading the list of certain Terrorist or Terrorist organizations and monitoring purpose as per United Nations Security Council Resolution	Automated system for checking the accounts of listed persons and entity of UN Resolution				
24	Does the Bank monitor CTR reports and Structuring of transactions on regular basis?	Checking of CTR transaction with declared TP sample basis				
25	Does the Branch monitor the customer transactions and verify with the respective TP on regular basis?					

SI #	Questionnaire	Means of verification	Compliance Status		Total Points	Points Obtained
			Yes	No		
26	Does the Bank obtain short KYC from one-off/walk in customers	If yes, confirm from the record.				
27	Does the Bank monitor the inward/outward remittance including Foreign Remittance?	If yes, confirm from the record.				
28	Does the Bank maintain separate files containing the records of the accounts the PEPs (Local and Foreign) and Monitor the account applied Enhanced Due Diligence (EDD)?	If yes, confirm from the record.				
	<b>CTR and STR</b>					
29	Does the Bank submit CTR report on regular basis in time?	Verifying the records/file/register.				
30	Does the Bank submit unusual/suspicious transaction (STR) on regular basis in time? How many reports submitted?	Check reporting list/register/file if there is no reporting of unusual/suspicious transaction so far it will be treated as unsatisfactory.				
31	Does the Bank check whether internal reporting of suspicious transaction covers the procedures?	Check the STRs to see whether the guidelines laid down at Para 8.3 of Guidance Notes are being followed.				
32	Do all Executives/Officers of the Bank know the reporting system of CTR and STR?	Interviewing the Officials of the Bank.				
33	Does the Bank have system in place to identify whether the clients are structuring their transactions?	Verifying the records/file/register and banking software.				
34	Does the Bank timely implement the changes of CTR reporting system?	Verifying the records/file/register and banking software.				
35	Does the Bank timely submit the reply of regulator's queries?	Verifying the records/file/register				
	<b>Assessment and Record Keeping</b>					
36	Does the Bank have record of Monthly Meeting and Minutes of CAMLCC on AML & ATF issues?	Check whether records of Monthly Meeting and its minutes				



SI #	Questionnaire	Means of verification	Compliance Status		Total Points	Points Obtained
			Yes	No		
37	Does the Bank have record of Monthly Meeting and Minutes of BCU on AML & ATF issues?	Check whether records of Monthly Meeting and its minutes				
38	Does the Bank maintain separate Records of Self-Assessment done by the Branch on quarterly basis? How many branches sent report this quarter?	If yes, confirm from the record.				
39	Does the CCU submit a report of performance branches on AML & ATF issues to the Managing Director on quarterly basis?	If yes, confirm from the record.				
40	Does the Bank circulate Message of Managing Director to all the employees of the Bank yearly basis on AML & ATF issues?	If yes, confirm from the record.				
41	Does the Bank maintain the Records of Independent Testing Procedure done by the ICCD of Corporate Office?	If yes, confirm from the record.				
	<b>Total</b>					

### 7.15 Grading of the scores

The following is the grade matrix based on the total score obtained through questionnaire:

Score	Grade	Number
81-100	Strong	1
71-80	Satisfactory	2
61-70	Fair	3
51-60	Marginal	4
50 & Below	Unsatisfactory	5

## **CHAPTER: EIGHT**

### **Education, Training and Awareness**

#### **8.1 Statutory Requirements**

Section 4(UMAH) of the Act requires BFIU, Bangladesh Bank to provide training to the staff/officers of banks, financial institutions and other institutions engaged in financial activities in order to combat money laundering. With that end in view UCB already arranged number of training courses including Refresher Training Programme on AML & CFT covering all the Executives/Officers and the process will be continuing.

- 8.1.1 All relevant staff should be educated in the process of the “know your customer” requirements for money laundering prevention purposes. The training in this respect should cover not only the need to know the true identity of the customer but also, where a business relationship is being established, the need to know enough about the type of business activities expected in relation to that customer at the outset to know what might constitute suspicious activity at a future date. Relevant staff should be alert to any change in the pattern of a customer’s transactions or circumstances that might constitute criminal activity.
- 8.1.2 The Bank’s Training Institute has taken appropriate measures to make employees aware of the following:
- Policies and procedures to prevent money laundering and for identification, record keeping and internal reporting;
  - The legal requirements; and
  - To provide relevant employees with training in the recognition and handling of suspicious transactions.

#### **8.2 The Need for Staff Awareness**

- 8.2.1 The effectiveness of the procedures and recommendations contained in these Guide lines must depend on the extent to which staff in The Bank appreciates the serious nature of the background against which the legislation has been enacted.
- 8.2.2 Staff must be aware of their own personal statutory obligations and that they can be personally liable for failure to report information in accordance with internal procedures. All staff must be trained to co-operate fully, fully aware of their responsibilities and to provide a prompt report of any suspicious transactions.

#### **8.3 Education and Training Programs**

Timing and content of training packages for various sectors of staff will need to be adapted by individual businesses for their own needs. However it is recommended that the following might be appropriate.

- 8.3.1 All relevant staff should be educated in the process of the “know your customer” requirements for money laundering prevention purposes. The training in this respect should cover not only the need to know the true identity of the customer but also, where a business relationship is being established, the need to know enough about the type of business activities expected in relation to that customer at the outset to know what might constitute suspicious activity at a future date. Relevant staff should be alert to any change in the pattern of a customer’s transactions or circumstances that might constitute criminal activity.
- 8.3.2 Although Directors and Senior Managers may not be involved in the day-to-day procedures, it is important that they understand the statutory duties placed on them, their staff and the institution itself. Some form of high-level general awareness raising training is therefore suggested.

## 8.4 New Employees

A general appreciation of the background to money laundering, and the subsequent need for reporting any suspicious transactions to the Anti Money Laundering Compliance Officer (AMLCO) will be provided to all new employees who are likely to be dealing with customers or their transactions, irrespective of the level of seniority. They should be made aware of the importance placed on the reporting of suspicions by the organization, that there is a legal requirement to report, and that there is a personal statutory obligation to do so.

## 8.5 Customer Service/Relationship Managers/Tellers/Foreign Exchange Dealers

8.5.1 Members of staff who are dealing directly with the public are the first point of contact with potential money launderers and their efforts are vital to the organization's strategy in the fight against money laundering. They must be made aware of their legal responsibilities and should be made aware of the organization's reporting system for such transactions. Training should be provided on factors that may give rise to suspicions and on the procedures to be adopted when a transaction is deemed to be suspicious.

8.5.1 It is vital that 'front-line' staffs are made aware of the organization's policy for dealing with non-regular (walk in) customers particularly where large transactions are involved, and the need for extra vigilance in these cases.

## 8.6 Processing (Back Office) Staff

Those members of staff who receive completed Account Opening, Payment Order/DD/TT/FDR application forms and cheques for deposit into customer's account or other investments must receive appropriate training in the processing and verification procedures. Those members of staff, who are in a position to deal with account opening, or to accept new customers, must receive the training given to cashiers and other front office staff above. In addition, the need to verify the identity of the customer must be understood, and training should be given in the organization's account opening and customer/client verification procedures. 8.7.4 Such staff should be aware that the offer of suspicious funds or the request to undertake a suspicious transaction may need to be reported to the Anti-Money Laundering Compliance Officer whether or not the funds are accepted or the transactions proceeded with and must know what procedures to follow in these circumstances.

At field level, the Branch Managers shall train up the officers for practical handling of AML activities and have a regular "Exchange of Views" in meetings on the issue.

## 8.7 Senior Management/Operations Supervisors and Managers

A higher level of instruction covering all aspects of money laundering procedures should be provided to those **with the responsibility for supervising or managing staff**. This will include the offences and penalties arising from the Act for non-reporting and for assisting money launderers; internal reporting procedures and the requirements for verification of identity and the retention of records.

A higher level of instruction covering all aspects of money laundering procedures should be provided to those **with the responsibility for supervising or managing staff**. This will include the offences and penalties arising from the Act for non-reporting and for assisting money launderers; internal reporting procedures and the requirements for verification of identity and the retention of records. Some form of high-level general awareness raising training Programme is therefore suggested for high level Managers.

## **8.8 Anti-Money Laundering Compliance Officer**

In depth training on all aspects of the Money Laundering Legislation, Bangladesh Bank directives and internal policies will be required for the Anti-Money Laundering Compliance Officer. In addition, the AMLCO will require extensive instructions on the validation and reporting of suspicious transactions and on the feedback arrangements, and on new trends and patterns of criminal activity.

## **8.9 Refresher Training**

Training will have to be tailored to keep the content of training programs under review and to make arrangements for refresher training at regular intervals i.e. at least annually to ensure that staff did not forget their responsibilities.

## **8.10 Training Records**

The Training Institute will conduct courses necessary for the staff and will maintain records which include:-

- (i) Details of the content of the training programs provided;
- (ii) The names of staff who have received the training;
- (iii) The date on which the training was provided;
- (iv) The results of any testing carried out to measure staff understanding of the money laundering requirements; and
- (v) An on-going training plan.

UCB= United Commercial Bank Limited

Bank means United Commercial Bank Limited

Branch means branch(es) of United Commercial Bank Limited

## **8.11 RECORD KEEPING**

The requirement contained in Section 25 of the MLPA, 2012 to retain correct and full records of customers' identification and transactions at least for **FIVE YEARS** after termination of relationships with the customers is an essential constituent of the audit trail that the law seek to establish.

8.11.1 If the law enforcement agencies investigating a money laundering case cannot link funds passing through the financial system with the original criminal money, then confiscation of those funds cannot be made. Often the only valid role required of a financial institution in a money laundering investigation is as a provider of relevant records, particularly where the money launderer has used a complex web of transactions specifically for the purpose of confusing the audit trail

8.11.2 The records prepared and maintained by Branches and Head Office on its customer relationships and transactions should be such that:

- Requirements of legislation and Bangladesh Bank directives are fully met;
- Competent third parties will be able to assess the institution's observance of money laundering policies and procedures;
- Any transactions effected via the institution can be reconstructed;
- Any customer can be properly identified and located;
- All suspicious reports received internally and those made to Bangladesh Bank can be identified; and
- The institution can satisfy within a reasonable time any enquiries or court orders from the appropriate authorities as to disclosure of information.

8.11.3 Where there has been a report of a suspicious activity or the Institution is aware of a continuing investigation into money laundering relating to a client or a transaction, records relating to the transaction or the client should be retained until confirmation is received that the matter has been concluded.

## 8.12 Documents Verifying Evidence of Identity and Transaction Records

8.12.1 Records relating to verification of identity will generally comprise:

- A description of the nature of all the evidence received relating to the identity of the verification subject;
- The evidence itself or a copy of it or, if that is not readily available, information reasonably sufficient to obtain such a copy.

8.12.2 Records relating to transactions will generally comprise:

- Details of personal identity, including the names and addresses, etc. as prescribed by Bangladesh Bank under AML Circular # 2 and subsequent directives pertaining to:

- (1) The customer;
- (2) The beneficial owner of the account or product;
- (3) The non-account holder conducting any significant one-off transaction;
- (4) Any counter-party;

- Details of transaction including:

- (5) The nature of such transactions;
- (6) Customer's instruction(s) and authority(s);
- (7) Source(s) and volume of funds;
- (8) Destination(s) of funds;
- (9) Book entries;
- (10) Custody of documentation;
- (11) The date of the transaction;
- (12) The form (e.g. cash, cheque) in which funds are offered and paid out.

8.12.3 These records of identity must be kept for at least **FIVE YEARS** from the date when the relationship with the customer has ended. This is the date of:

- i. The carrying out of the one-off transaction, or the last in a series of linked one-off transactions; or
- ii. The ending of the business relationship; or
- iii. The commencement of proceedings to recover debts payable on insolvency.

## 8.13 Formats and Retrieval of Records

8.9.1 To satisfy the requirements of the law, it is important that records are capable of retrieval without undue delay. The primary requirement is on the institution itself and the onus is thus on the business to ensure that the third party is willing and able to retain and, if asked to, produce copies of the records required.

8.9.2 However, the record requirements are the same regardless of the format in which they are kept or whether the transaction was undertaken by paper or electronic means. Documents held centrally must be capable of distinguishing between the transactions relating to different customers and of identifying where the transaction took place and in what form. Head Office will take necessary arrangements and steps in this regard.

## 8.14 Investigations

8.11.1 Where UCB has submitted a report of suspicious activity to Bangladesh Bank or where it knows that a client or transaction is under investigation, the Branches shall not destroy any relevant records without the agreement of the Bangladesh Bank even though the five-year limit may have been reached.

8.11.2 The Branches and Head Office shall maintain a register or tabular records of all investigations made to it by the Bangladesh Bank and all disclosures to the Bangladesh Bank. The register should be kept separate from other records and contains as a minimum of the following details:

- i. The date and nature of the enquiry,
- ii. Details of the account(s) involved; and
- iii. Be maintained for a period of at least 5 years.

### 8.15 Correspondent Banking:

UCB should be cautious in relation to cross-border correspondent banking and other similar relationships, in addition to performing normal customer due diligence measures, to:

- (a) To gather sufficient information about a respondent institution to understand fully the nature of the respondent's business and to determine from publicly available information the reputation of the institution and the quality of supervision, including whether it has been subject to a money laundering or terrorist financing investigation or regulatory action;
- (b) To assess the respondent institution's AML/CFT controls;
- (c) To obtain approval from senior management before establishing new correspondent relationships;
- (d) To clearly understand the respective responsibilities of each institution; and
- (e) With respect to "payable-through accounts", be satisfied that the respondent bank has conducted CDD on the customers having direct access to accounts of the correspondent bank, and that it is able to provide relevant CDD information upon request to the correspondent bank.

UCB should not enter into, or continuing, a correspondent banking relationship with shell banks and required to satisfy that respondent institutions do not permit their accounts to be used by shell banks. The similar provision should apply criteria (a) to (e) include, for example those established for securities transactions or funds transfers, whether for the cross-border financial institution as principal or for its customers. The term *payable-through accounts* refers to correspondent accounts that are used directly by third parties to transact business on their own behalf.

### 8.16 Wire Transfer Transaction

UCB should verify the originator and beneficiary information for the cross border transaction worth \$ 1000 and domestic transfer worth Tk. 50,000 (fifty thousands). Information accompanying all qualifying wire transfers should always contain:

- (a) The name of the originator;
- (b) The originator account number where such an account is used to process the transaction;
- (c) The originator's address, or national identity number, or customer identification number, or date and place of birth;
- (d) The name of the beneficiary; and
- (e) The beneficiary account number where such an account is used to process the transaction.

8.16.1 In absence of an account, a unique transaction reference number should be included which permits traceability of the transaction.

8.16.2 Where several individual cross-border wire transfers from a single originator are bundled in a batch file for transmission to beneficiaries, they may be exempted from the requirements of the above paragraph in respect of originator information, provided that they include the originator's account number or unique transaction reference number (as described in paragraph above), and the batch file contains required and accurate originator information, and full beneficiary information, that is fully traceable within the beneficiary country.

8.16.3 Information accompanying domestic wire transfers should also include originator information as indicated for cross-border wire transfers, unless this information can be made available to the beneficiary financial institution and appropriate authorities by other means.

In this lots case, the ordering financial institution needs only to include the account number or a unique transaction reference number, provided that this number or identifier will permit the transaction to be traced back to the originator or the beneficiary.

8.16.4 The information should be made available by the ordering financial institution within three business days of receiving the request either from the beneficiary financial institution or from the appropriate competent authorities. Law enforcement authorities should be able to compel immediate production of such information.

8.16.5 When UCB acts as a beneficiary institution, UCB should take reasonable measures to identify cross-border wire transfers that lack required originator or required beneficiary information. Such measures may include post-event monitoring or real-time monitoring where feasible.

8.16.6 As a beneficiary financial institution, UCB should have effective risk-based policies and procedures for determining: (i) when to execute, reject, or suspend a wire transfer lacking required originator or required beneficiary information; and (ii) the appropriate follow-up action.

#### **8.17 Sanction list monitoring**

UCB should have a mechanism which enables it to identify the names which are prescribed under local authority and by the United Nations through different UNSCRs (United Nations Security Council Resolutions). UCB should pay attention especially on UNSCR 1267 (1999), 1373(2001), 1737 (2006), 1747 (2007), 1803 (2008) and 1929 (2010) and its successors.

When detected any person or entity under the above UNSCR or any locally designated person or entity, UCB should immediately freeze those accounts and notify BFIU for further actions.

(Part – II)

Annexures



Annexure –A	Questions for Source of Wealth -
Annexure –B	Identification of Directors & Authorized Signatories
Annexure –C	Explanation to Walk-in/One-off Customers
Annexure –D	Examples of Potentiality Suspicious Transactions
Annexure –E	Internal Suspicious Activity Report Form
Annexure –F	FATF Standards and FATF 40 Recommendations
Annexure –G	STR Reporting Format
Annexure –H	Self-Assessment
Annexure –I	Independent Testing Procedures
Annexure - J	Money Laundering Prevention Act, 2012 and Anti-Terrorist Act, 2013
Annexure - K	AML and BFIU circulars

**Questions for source of wealth**

Note: This form must be renewed every year

List of Questions to be used when obtaining source of wealth

**Wealth Generated From Business Ownership**

- Description and nature of the business and its operations
- Ownership type: private or public?
- What kind of company?
- Percentage of ownership?
- Estimated sales volume?
- Estimated net income?
- Estimated net worth?
- How long the business is going on?
- How was the business established?
- Other owners or partners (yes/no)?
- Names of other owners or partners?
- Percentage owned by other owners or partners?
- Number of employees
- Number of locations?
- Geographic trade areas of business
- Details Other family members in business?
- Significant revenues from government contract or licenses?

**Wealth Derived From Being a Top Executive**

- Estimate of compensation?
- What does the company do? (For example, manufacturer, service...)
- Position held (for example, President, CFO)/CEO
- Length of time with company?
- Area of expertise (for example, finance, production, etc...)
- Publicly or privately owned?
- Client's past experience (for example, CFO at another company...)

**Primary Source of Wealth was Through Inheritance**

- In what business was the wealth generated?
- Inherited from whom?
- Type of asset inherited (for example: land, securities, company trusts...)
- When were the assets inherited?
- How much wealth was inherited?
- Percentage of ownership for a business that is inherited

**Wealth Generated From a Profession** (Physician, dentist, lawyer, engineer, entertainer, professional sports...)

- What is the profession, including area of specialty (ex: arts, singer, construction, engineer)
- Source of wealth (Ex: lawyer who derived wealth from real estate, Dr. running a clinic...)
  - Estimation of income

**Wealth Generated From Investments**

- Where did the source of wealth come from? (example, invested in shares, bonds, etc.)
- What do they currently invest in? (For example, real estate, stock market...)
- What is the size of the investment?
- Cite notable public transactions if any
- What is the client's role in transaction (ex: takes positions, buy companies, middle man)
- Estimated annual income/capital appreciation?
- How long has the client been an investor?

**Identification of Directors & Authorised Signatories**

(Company letterhead)

The Manager  
(Name & Address of Financial Institution)

Date: .....

**Sub: Identification of Directors & Authorized signatories**

This is to introduce the following directors of the company & authorized signatories of the account(s) of the company maintained with your bank.

<b>Name Designation</b>	<b>Father's Name Mother's Name</b>	<b>Date of birth Nationality TIN</b>	<b>Present Address</b>	<b>Permanent Address</b>

We certify that information provided above is true and correct. Please treat this letter together with duly attested photographs of the above individuals attached herewith on separate sheet, as Photo Identification document.

Sincerely

.....  
Chairman/ Secretary (Name & Seal)

(Company Stamp)

### Explanation to Walk-in / One-off Customers

The AML Circular # 2 requires to obtain satisfactory evidence of identification of applicants who do not maintain accounts with UCB for conducting one off transactions. You are therefore kindly requested to provide the following details, together with appropriate documentary evidence, before this transaction may proceed.

Thanking you for your co-operation.

NAME	
Date of birth	Nationality
Father's Name	Mother's Name
ADDRESS	
Other Identification (ID Card number, Passport details etc)	
Value of Transaction	
Date	Signed

Note:

This is an example document which institutions who are regularly engaged in one-off transactions may care to adapt to their own requirements for obtaining verification of identity in accordance with the regulations.

### Examples of Potentially Suspicious Transactions

Financial Institutions may wish to make additional enquiries in the following circumstances

#### BANKING TRANSACTIONS

##### Cash transactions

- Unusual large cash deposits made by an individual or company whose ostensible business activities would normally be generated by cheques and other instruments.
- Substantial increases in cash deposits of any individual or business without apparent cause, especially if such deposits are subsequently transferred within a short period out of the account and/or to a destination not normally associated with the customer.
- Customers who deposit cash by means of numerous credit slips so that the total of each deposit is unremarkable, but the total of all the credits is significant.
- Company accounts whose transactions, both deposits and withdrawals, are denominated by cash rather than the forms of debit and credit normally associated with commercial operations (e.g. cheques, Letters of Credit, Bills of Exchange, etc.).
- Customers who constantly pay in or deposit cash to cover requests for payment order, bankers drafts, money transfers or other negotiable and readily marketable money instruments.
- Customers who seek to exchange large quantities of low denomination notes for those of higher denomination.
- Branches that have a great deal more cash transactions than usual. (Head Office statistics detect aberrations in cash transactions.)
- Customers whose deposits contain counterfeit notes or forged instruments.
- Customers transferring large sums of money to or from other locations with instructions for payment in cash.
- Large cash deposits using ATM facilities, thereby avoiding direct contact with bank or building society staff.

##### Accounts

- Customers who wish to maintain a number of trustee or client accounts which do not appear consistent with type of business, including transactions which involve nominee names.
- Customers who have numerous accounts and pay in amounts of cash to each of them in circumstances in which the total of credits would be a large amount.
- Any individual or company whose account shows virtually no normal personal banking or business related activities, but is used to receive or disburse large sums which have no obvious purpose or relationship to the account holder and/or his business (e.g. a substantial increase in turnover on an account).
- Reluctance to provide normal information when opening an account, providing minimal or fictitious information or, when applying to open an account, providing information that is difficult or expensive for the financial institution to verify.
- Customer's reluctance or refusal to disclose other banking relationships.
- Home address or business location is far removed from the Branch where the account is being opened and the purpose of maintaining an account at your Branch cannot be adequately explained.
- Reluctance or refusal to provide business financial statements.
- Information provided by the customer in the Transaction Profile does not make sense for the customer's business.
- A visit to the place of business does not result in a comfortable feeling that the business is in the business they claim to be in.

- Customers who appear to have accounts with several financial institutions within the same locality, especially when the bank is aware of a regular consolidation process from such accounts prior to a request for onward transmission of the funds.
- Matching of payments out with credits paid in by cash on the same or previous day.
- Paying in large third party cheques endorsed in favor of the customer.
- Large cash withdrawals from a previously dormant/inactive account, or from an account which has just received an unexpected large credit from abroad.
- Customers who together, and simultaneously, use separate tellers to conduct large cash transactions or foreign exchange transactions.
- Greater use of safe deposit facilities. Increased activity by individuals. The use of sealed packets deposited and withdrawn.
- Companies' representatives avoiding contact with the branch.
- Substantial increases in deposits of cash or negotiable instruments by a professional firm or company, using client accounts or in-house company or trust accounts, especially if the deposits are promptly transferred between other client company and trust accounts.
- Customers who show an apparent disregard for accounts offering more favorable terms.
- Customers who decline to provide information that in normal circumstances would make the customer eligible for credit or for other banking services that would be regarded as valuable.
- Insufficient use of normal banking facilities, e.g. avoidance of high interest rate facilities for large balances.
- Large number of individuals making payments into the same account without an adequate explanation.

#### **International banking/trade finance**

- Customer introduced by an overseas branch, affiliate or other bank based in countries where production of drugs or drug trafficking may be prevalent.
- Use of Letters of Credit and other methods of trade finance to move money between countries where such trade is not consistent with the customer's usual business.
- Customers who make regular and large payments, including wire transactions, that cannot be clearly identified as bona fide transactions to, or receive regular and large payments from: countries which are commonly associated with the production, processing or marketing of drugs; proscribed terrorist organizations; [tax haven countries].
- Building up of large balances, not consistent with the known turnover of the customer's business, and subsequent transfer to account(s) held in other locations.
- Unexplained electronic fund transfers made by customers on an in and out basis or without passing through an account.
- Frequent requests for TCs, foreign currency drafts or other negotiable instruments to be issued.
- Frequent paying in of TCs or foreign currency drafts, particularly if originating from overseas.
- Customers who show apparent disregard for arrangements offering more favorable terms.

#### **Institution employees and agents**

- Changes in employee characteristics, e.g. lavish life styles or avoiding taking holidays.
- Changes in employee or agent performance, e.g. the salesman selling products for cash have a remarkable or unexpected increase in performance.
- Any dealing with an agent where the identity of the ultimate beneficiary or counterpart is undisclosed, contrary to normal procedure for the type of business concerned.

#### **Secured and unsecured lending**

- Customers who repay problem loans unexpectedly.

- Request to borrow against assets held by the financial institution or a third party, where the origin of the assets is not known or the assets are inconsistent with the customer's standing.
- Request by a customer for a financial institution to provide or arrange finance where the source of the customer's financial contribution to a deal is unclear, particularly where property is involved.
- Customers who unexpectedly repay in part or full a mortgage or other loan in a way inconsistent with their earnings capacity or asset base.

## **Merchant Banking Business**

### ***New business***

- A personal client for whom verification of identity proves unusually difficult and who is reluctant to provide details.
- A corporate/trust client where there are difficulties and delays in obtaining copies of the accounts or other documents of incorporation.
- A client with no discernible reason for using the firm's service, e.g. clients whose requirements are not in the normal pattern of the institution's business and could be more easily serviced elsewhere.
- An investor introduced by an overseas bank, affiliate or other investor, when both investor and introducer are based in countries where production of drugs or drug trafficking may be prevalent.
- Any transaction in which the counter party to the transaction is unknown.

### ***Dealing patterns and abnormal transactions***

#### **Dealing patterns**

- A large number of security transactions across a number of jurisdictions.
- Transactions not in keeping with the investor's normal activity, the financial markets in which the investor is active and the business which the investor operates.
- Buying and selling of a security with no discernible purpose or in circumstances which appear unusual, e.g. churning at the client's request.
- Low grade securities purchases and sales, with the proceeds used to purchase high grade securities.
- Bearer securities held outside a recognized custodial system.

#### **Abnormal transactions**

- A number of transactions made by the same counterparty in small amounts of the same security, each purchased for cash and then sold in one transaction, the proceeds being credited to an account different from the original account.
- Any transaction in which the nature, size or frequency appears unusual, e.g. early termination of packaged products at a loss due to front end loading, or early cancellation, especially where cash had been tendered and/or the refund cheque is to a third party.
- Transactions not in keeping with normal practice in the market to which they relate, e.g. with reference to market size and frequency, or at off-market prices.
- Other transactions linked to the transaction in question which could be designed to disguise money and divert it into other forms or to other destinations or beneficiaries.

## **Settlements**

### **Payment**

- A number of transactions made by the same counterparty in small amounts of the same security, each purchased for cash and then sold in one transaction.
- Large transaction settlement by cash.

- Payment by way of third party cheque or money transfer where there is a variation among the account holder, the signatory and the prospective investor, must give rise to additional enquiries.

**Delivery**

- Settlement to be made by way of bearer securities from outside a recognized clearing system.
- Allotment letters for new issues in the name of persons other than the client.

**Disposition**

- Payment to a third party without any apparent connection with the investor.
- Settlement either by registration or delivery of securities to be made to an unverified third party.
- Abnormal settlement instructions including payment to apparently unconnected parties.



## Internal Suspicious Activity Report Form

Strictly Private &amp; confidential

To	Anti Money Laundering Compliance Officer	Date:
From	Name (Mr./ Ms)	Branch/Department
	Job Title	SAR Ref No.

**Note:** This form may be completed in **English**. For any queries, please contact AMLCO. Please provide full details of the transaction(s) and any other relevant data. Attach copies of relevant documents/transaction notes.

Customer/ Business Name	Transaction Date(s)
Account Number(s)	Copies of Transactions and Account Details Attached <input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No
Description of Transaction(s). <i>(Nature of transaction, Origin &amp; destination of Transaction etc)</i>	
Source of Funds and Purpose of Transaction <i>(If you can, try to tactfully ask the customer)</i>	
Reasons why do you think the transaction is suspicious <i>(Give as much details as possible)</i>	
Signatures of Bank Staff.	
<b>TO BE COMPLETED BY AMLCO.</b>  <b>ACTION TAKEN TO VALIDATE</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acknowledgement sent to the originator on _____.</li> <li>• Reviewed account documentation</li> <li>• Discuss with the relationship manager/ branch manager.</li> <li>• Other.</li> </ul>	
<u>AGREED SUSPICIOUS.</u> Yes/No	
COMMENTS / NOTES OF AMLCO	
Signature AMLCO                      Date.	

## THE FATF RECOMMENDATIONS

### INTRODUCTION

The Financial Action Task Force (FATF) is an inter-governmental body established in 1989 by the Ministers of its Member jurisdictions. The mandate of the FATF is to set standards and to promote effective implementation of legal, regulatory and operational measures for combating money laundering, terrorist financing and the financing of proliferation, and other related threats to the integrity of the international financial system. In collaboration with other international stakeholders, the FATF also works to identify national-level vulnerabilities with the aim of protecting the international financial system from misuse.

The FATF Recommendations set out a comprehensive and consistent framework of measures which countries should implement in order to combat money laundering and terrorist financing, as well as the financing of proliferation of weapons of mass destruction. Countries have diverse legal, administrative and operational frameworks and different financial systems, and so cannot all take identical measures to counter these threats. The FATF Recommendations, therefore, set an international standard, which countries should implement through measures adapted to their particular circumstances. The FATF Recommendations set out the essential measures that countries should have in place to:

- ☐ identify the risks, and develop policies and domestic coordination;
- ☐ pursue money laundering, terrorist financing and the financing of proliferation;
- ☐ apply preventive measures for the financial sector and other designated sectors;
- ☐ establish powers and responsibilities for the competent authorities (e.g., investigative, law enforcement and supervisory authorities) and other institutional measures;
- ☐ enhance the transparency and availability of beneficial ownership information of legal persons and arrangements; and
- ☐ facilitate international cooperation.

The original FATF Forty Recommendations were drawn up in 1990 as an initiative to combat the misuse of financial systems by persons laundering drug money. In 1996 the Recommendations were revised for the first time to reflect evolving money laundering trends and techniques, and to broaden their scope well beyond drug-money laundering. In October 2001 the FATF expanded its mandate to deal with the issue of the funding of terrorist acts and terrorist organisations, and took the important step of creating the Eight (later expanded to Nine) Special Recommendations on Terrorist Financing. The FATF Recommendations were revised a second time in 2003, and these, together with the Special Recommendations, have been endorsed by over 180 countries, and are universally recognized as the international standard for anti-money laundering and countering the financing of terrorism (AML/CFT).

Following the conclusion of the third round of mutual evaluations of its members, the FATF has reviewed and updated the FATF Recommendations, in close co-operation with the FATF-Style Regional Bodies (FSRBs) and the observer organisations, including the International Monetary Fund, the World Bank and the United Nations. The revisions address new and emerging threats, clarify and strengthen many of the existing obligations, while maintaining the necessary stability and rigour in the Recommendations.

The FATF Standards have also been revised to strengthen the requirements for higher risk situations, and to allow countries to take a more focused approach in areas where high risks remain or implementation could be enhanced. Countries should first identify, assess and understand the risks of money laundering and terrorist finance that they face, and then adopt appropriate measures to mitigate the risk. The risk-based approach allows countries, within the framework of the FATF requirements, to adopt a more flexible set of measures, in order to target their resources more effectively and apply preventive measures that are commensurate to the nature of risks, in order to focus their efforts in the most effective way.

Combating terrorist financing is a very significant challenge. An effective AML/CFT system, in general, is important for addressing terrorist financing, and most measures previously focused on terrorist financing are now integrated throughout the Recommendations, therefore obviating the need for the Special Recommendations. However, there are some Recommendations that are unique to terrorist financing, which are set out in Section C of the FATF Recommendations. These are: Recommendation 5 (the criminalization of terrorist financing); Recommendation 6 (targeted financial sanctions related to terrorism & terrorist financing); and Recommendation 8 (measures to prevent the misuse of non-profit organisations). The proliferation of weapons of mass destruction is also a significant security concern, and in 2008 the FATF's mandate was expanded to include dealing with the financing of proliferation of weapons of mass destruction. To combat this threat, the FATF has adopted a new Recommendation (Recommendation 7) aimed at ensuring consistent and effective implementation of targeted financial sanctions when these are called for by the UN Security Council.

The FATF Standards comprise the Recommendations themselves and their Interpretive Notes, together with the applicable definitions in the Glossary. The measures set out in the FATF Standards should be implemented by all members of the FATF and the FSRBs, and their implementation is assessed rigorously through Mutual Evaluation processes, and through the assessment processes of the International Monetary Fund and the World Bank – on the basis of the FATF's common assessment methodology. Some Interpretive Notes and definitions in the glossary include examples which illustrate how the requirements could be applied. These examples are not mandatory elements of the FATF Standards, and are included for guidance only. The examples are not intended to be comprehensive, and although they are considered to be helpful indicators, they may not be relevant in all circumstances.

The FATF also produces Guidance, Best Practice Papers, and other advice to assist countries with the implementation of the FATF standards. These other documents are not mandatory for assessing compliance with the Standards, but countries may find it valuable to have regard to them when considering how best to implement the FATF Standards. A list of current FATF Guidance and Best Practice Papers, which are available on the FATF website, is included as an annex to the Recommendations.

The FATF is committed to maintaining a close and constructive dialogue with the private sector, civil society and other interested parties, as important partners in ensuring the integrity of the financial system. The revision of the Recommendations has involved extensive consultation, and has benefited from comments and suggestions from these stakeholders. Going forward and in accordance with its mandate, the FATF will continue to consider changes to the standards, as appropriate, in light of new information regarding emerging threats and vulnerabilities to the global financial system.

The FATF calls upon all countries to implement effective measures to bring their national systems for combating money laundering, terrorist financing and the financing of proliferation into compliance with the revised FATF Recommendations.

## **A. AML/CFT POLICIES AND COORDINATION**

### **1. Assessing risks and applying a risk-based approach \***

Countries should identify, assess, and understand the money laundering and terrorist financing risks for the country, and should take action, including designating an authority or mechanism to coordinate actions to assess risks, and apply resources, aimed at ensuring the risks are mitigated effectively. Based on that assessment, countries should apply a risk-based approach (RBA) to ensure that measures to prevent or mitigate money laundering and terrorist financing are commensurate with the risks identified. This approach should be an essential foundation to efficient allocation of resources across the anti-money laundering and countering the financing of terrorism (AML/CFT) regime and the implementation of risk based measures throughout the FATF Recommendations. Where countries identify higher risks, they should ensure that their AML/CFT regime adequately addresses such risks. Where countries identify lower risks, they may decide to allow simplified measures for some of the FATF Recommendations under certain conditions.

Countries should require financial institutions and designated non-financial businesses and professions (DNFBPs) to identify, assess and take effective action to mitigate their money laundering and terrorist financing risks.

### **2. National cooperation and coordination**

Countries should have national AML/CFT policies, informed by the risks identified, which should be regularly reviewed, and should designate an authority or have a coordination or other mechanism that is responsible for such policies.

Countries should ensure that policy-makers, the financial intelligence unit (FIU), law enforcement authorities, supervisors and other relevant competent authorities, at the policymaking and operational levels, have effective mechanisms in place which enable them to cooperate, and, where appropriate, coordinate domestically with each other concerning the development and implementation of policies and activities to combat money laundering, terrorist financing and the financing of proliferation of weapons of mass destruction.

## **B. MONEY LAUNDERING AND CONFISCATION**

### **3. Money laundering offence \***

Countries should criminalize money laundering on the basis of the Vienna Convention and the Palermo Convention. Countries should apply the crime of money laundering to all serious offences, with a view to including the widest range of predicate offences.

### **4. Confiscation and provisional measures \***

Countries should adopt measures similar to those set forth in the Vienna Convention, the Palermo Convention, and the Terrorist Financing Convention, including legislative measures, to enable their competent authorities to freeze or seize and confiscate the following, without prejudicing the rights of *bona fide* third parties: (a) property laundered, (b) proceeds from, or instrumentalities used in or intended for use in money laundering or predicate offences, (c) property that is the proceeds of, or used in, or intended or allocated for use in, the financing of terrorism, terrorist acts or terrorist organisations, or (d) property of corresponding value.

Such measures should include the authority to: (a) identify, trace and evaluate property that is subject to confiscation; (b) carry out provisional measures, such as freezing and seizing, to

prevent any dealing, transfer or disposal of such property; (c) take steps that will prevent or void actions that prejudice the country's ability to freeze or seize or recover property that is subject to confiscation; and (d) take any appropriate investigative measures.

Countries should consider adopting measures that allow such proceeds or instrumentalities to be confiscated without requiring a criminal conviction (non-conviction based confiscation), or which require an offender to demonstrate the lawful origin of the property alleged to be liable to confiscation, to the extent that such a requirement is consistent with the principles of their domestic law.

## **C. TERRORIST FINANCING AND FINANCING OF PROLIFERATION**

### **5. Terrorist financing offence \***

Countries should criminalize terrorist financing on the basis of the Terrorist Financing Convention, and should criminalize not only the financing of terrorist acts but also the financing of terrorist organisations and individual terrorists even in the absence of a link to a specific terrorist act or acts. Countries should ensure that such offences are designated as money laundering predicate offences.

### **6. Targeted financial sanctions related to terrorism and terrorist financing \***

Countries should implement targeted financial sanctions regimes to comply with United Nations Security Council resolutions relating to the prevention and suppression of terrorism and terrorist financing. The resolutions require countries to freeze without delay the funds or other assets of, and to ensure that no funds or other assets are made available, directly or indirectly, to or for the benefit of, any person or entity either (i) designated by, or under the authority of, the United Nations Security Council under Chapter VII of the Charter of the United Nations, including in accordance with resolution 1267 (1999) and its successor resolutions; or (ii) designated by that country pursuant to resolution 1373 (2001).

### **7. Targeted financial sanctions related to proliferation \***

Countries should implement targeted financial sanctions to comply with United Nations Security Council resolutions relating to the prevention, suppression and disruption of proliferation of weapons of mass destruction and its financing. These resolutions require countries to freeze without delay the funds or other assets of, and to ensure that no funds and other assets are made available, directly or indirectly, to or for the benefit of, any person or entity designated by, or under the authority of, the United Nations Security Council under Chapter VII of the Charter of the United Nations.

### **8. Non-profit organisations \***

Countries should review the adequacy of laws and regulations that relate to entities that can be abused for the financing of terrorism. Non-profit organisations are particularly vulnerable, and countries should ensure that they cannot be misused:

- a) by terrorist organisations posing as legitimate entities;
- b) to exploit legitimate entities as conduits for terrorist financing, including for the purpose of escaping asset-freezing measures; and
- c) to conceal or obscure the clandestine diversion of funds intended for legitimate purposes to terrorist organisations.
- d)

## **D. PREVENTIVE MEASURES**

### **9. Financial institution secrecy laws**

Countries should ensure that financial institution secrecy laws do not inhibit implementation of the FATF Recommendations.

## **CUSTOMER DUE DILIGENCE AND RECORD-KEEPING**

### **10. Customer due diligence \***

Financial institutions should be prohibited from keeping anonymous accounts or accounts in obviously fictitious names.

Financial institutions should be required to undertake customer due diligence (CDD) measures when:

- i. establishing business relations;
- ii. carrying out occasional transactions: (i) above the applicable designated threshold (USD/EUR 15,000); or (ii) that are wire transfers in the circumstances covered by the Interpretive Note to Recommendation 16;
- iii. there is a suspicion of money laundering or terrorist financing; or
- iv. the financial institution has doubts about the veracity or adequacy of previously obtained customer identification data.

The principle that financial institutions should conduct CDD should be set out in law. Each country may determine how it imposes specific CDD obligations, either through law or enforceable means.

The CDD measures to be taken are as follows:

- a) Identifying the customer and verifying that customer's identity using reliable, independent source documents, data or information.
- b) Identifying the beneficial owner, and taking reasonable measures to verify the identity of the beneficial owner, such that the financial institution is satisfied that it knows who the beneficial owner is. For legal persons and arrangements this should include financial institutions understanding the ownership and control structure of the customer.
- c) Understanding and, as appropriate, obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship.
- d) Conducting ongoing due diligence on the business relationship and scrutiny of transactions undertaken throughout the course of that relationship to ensure that the transactions being conducted are consistent with the institution's knowledge of the customer, their business and risk profile, including, where necessary, the source of funds.

Financial institutions should be required to apply each of the CDD measures under (a) to (d) above, but should determine the extent of such measures using a risk-based approach (RBA) in accordance with the Interpretive Notes to this Recommendation and to Recommendation 1.

Financial institutions should be required to verify the identity of the customer and beneficial owner before or during the course of establishing a business relationship or conducting transactions for occasional customers. Countries may permit financial institutions to complete the verification as soon as reasonably practicable following the establishment of the relationship, where the money laundering and terrorist financing risks are effectively managed and where this is essential not to interrupt the normal conduct of business.

Where the financial institution is unable to comply with the applicable requirements under paragraphs (a) to (d) above (subject to appropriate modification of the extent of the measures on a risk-based approach), it should be required not to open the account, commence business relations or perform the transaction; or should be required to terminate the business relationship; and should consider making a suspicious transactions report in relation to the Customer.

These requirements should apply to all new customers, although financial institutions should also apply this Recommendation to existing customers on the basis of materiality and risk, and should conduct due diligence on such existing relationships at appropriate times.

## **11. Record-keeping**

Financial institutions should be required to maintain, for at least five years, all necessary records on transactions, both domestic and international, to enable them to comply swiftly with information requests from the competent authorities. Such records must be sufficient to permit reconstruction of individual transactions (including the amounts and types of currency involved, if any) so as to provide, if necessary, evidence for prosecution of criminal activity.

Financial institutions should be required to keep all records obtained through CDD measures (e.g. copies or records of official identification documents like passports, identity cards, driving licenses or similar documents), account files and business correspondence, including the results of any analysis undertaken (e.g. inquiries to establish the background and purpose of complex, unusual large transactions), for at least five years after the business relationship is ended, or after the date of the occasional transaction.

Financial institutions should be required by law to maintain records on transactions and information obtained through the CDD measures.

The CDD information and the transaction records should be available to domestic competent authorities upon appropriate authority.

## **ADDITIONAL MEASURES FOR SPECIFIC CUSTOMERS AND ACTIVITIES**

### **12. Politically exposed persons \***

Financial institutions should be required, in relation to foreign politically exposed persons (PEPs) (whether as customer or beneficial owner), in addition to performing normal customer due diligence measures, to:

- a) have appropriate risk-management systems to determine whether the customer or the beneficial owner is a politically exposed person;
- b) obtain senior management approval for establishing (or continuing, for existing customers) such business relationships;
- c) take reasonable measures to establish the source of wealth and source of funds; and
- d) conduct enhanced ongoing monitoring of the business relationship.

Financial institutions should be required to take reasonable measures to determine whether customer or beneficial owner is a domestic PEP or a person who is or has been entrusted with a prominent function by an international organisations. In cases of a higher risk business relationship with such persons, financial institutions should be required to apply the measures referred to in paragraphs (b), (c) and (d).

The requirements for all types of PEP should also apply to family members or close associates of such PEPs.

### **13. Correspondent banking \***

Financial institutions should be required, in relation to cross-border correspondent banking and other similar relationships, in addition to performing normal customer due diligence measures, to:

- a) gather sufficient information about a respondent institution to understand fully the nature of the respondent's business and to determine from publicly available information the reputation of the institution and the quality of supervision, including whether it has been subject to a money laundering or terrorist financing investigation or regulatory action;
- b) assess the respondent institution's AML/CFT controls;
- c) obtain approval from senior management before establishing new correspondent relationships;
- d) clearly understand the respective responsibilities of each institution; and
- e) with respect to "payable-through accounts", be satisfied that the respondent bank has conducted CDD on the customers having direct access to accounts of the correspondent bank, and that it is able to provide relevant CDD information upon request to the correspondent bank.

Financial institutions should be prohibited from entering into, or continuing, a correspondent banking relationship with shell banks. Financial institutions should be required to satisfy themselves that respondent institutions do not permit their accounts to be used by shell banks.

### **14. Money or value transfer services \***

Countries should take measures to ensure that natural or legal persons that provide money or value transfer services (MVTs) are licensed or registered, and subject to effective systems for monitoring and ensuring compliance with the relevant measures called for in the FATF Recommendations. Countries should take action to identify natural or legal persons that carry out MVTs without a license or registration, and to apply appropriate sanctions.

Any natural or legal person working as an agent should also be licensed or registered by a competent authority, or the MVTs provider should maintain a current list of its agents accessible by competent authorities in the countries in which the MVTs provider and its agents operate. Countries should take measures to ensure that MVTs providers that use agents include them in their AML/CFT programmes and monitor them for compliance with these programmes.

### **15. New technologies**

Countries and financial institutions should identify and assess the money laundering or terrorist financing risks that may arise in relation to (a) the development of new products and new business practices, including new delivery mechanisms, and (b) the use of new or developing technologies for both new and pre-existing products. In the case of financial institutions, such a risk assessment should take place prior to the launch of the new products, business practices or the use of new or developing technologies. They should take appropriate measures to manage and mitigate those risks.

### **16. Wire transfers \***

Countries should ensure that financial institutions include required and accurate originator information, and required beneficiary information, on wire transfers and related messages, and that the information remains with the wire transfer or related message throughout the payment chain.

Countries should ensure that financial institutions monitor wire transfers for the purpose of detecting those which lack required originator and/or beneficiary information, and take appropriate measures.



Countries should ensure that, in the context of processing wire transfers, financial institutions take freezing action and should prohibit conducting transactions with designated persons and entities, as per the obligations set out in the relevant United Nations Security Council resolutions, such as resolution 1267 (1999) and its successor resolutions, and resolution 1373(2001), relating to the prevention and suppression of terrorism and terrorist financing.

## **RELIANCE, CONTROLS AND FINANCIAL GROUPS**

### **17. Reliance on third parties \***

Countries may permit financial institutions to rely on third parties to perform elements (a)-(c) of the CDD measures set out in Recommendation 10 or to introduce business, provided that the criteria set out below are met. Where such reliance is permitted, the ultimate responsibility for CDD measures remains with the financial institution relying on the third party.

The criteria that should be met are as follows:

- a) A financial institution relying upon a third party should immediately obtain the necessary information concerning elements (a)-(c) of the CDD measures set out in Recommendation 10.
- b) Financial institutions should take adequate steps to satisfy themselves that copies of identification data and other relevant documentation relating to the CDD requirements will be made available from the third party upon request without delay.
- c) The financial institution should satisfy itself that the third party is regulated, supervised or monitored for, and has measures in place for compliance with, CDD and record-keeping requirements in line with Recommendations 10 and 11.
- d) When determining in which countries the third party that meets the conditions can be based, countries should have regard to information available on the level of country risk.

When a financial institution relies on a third party that is part of the same financial group, and (i) that group applies CDD and record-keeping requirements, in line with Recommendations 10, 11 and 12, and programmes against money laundering and terrorist financing, in accordance with Recommendation 18; and (ii) where the effective implementation of those CDD and record-keeping requirements and AML/CFT programmes is supervised at a group level by a competent authority, then relevant competent authorities may consider that the financial institution applies measures under (b) and (c) above through its group programme, and may decide that (d) is not a necessary precondition to reliance when higher country risk is adequately mitigated by the group AML/CFT policies.

### **18. Internal controls and foreign branches and subsidiaries \***

Financial institutions should be required to implement programmes against money laundering and terrorist financing. Financial groups should be required to implement group-wide programmes against money laundering and terrorist financing, including policies and procedures for sharing information within the group for AML/CFT purposes.

Financial institutions should be required to ensure that their foreign branches and majority-owned subsidiaries apply AML/CFT measures consistent with the home country requirements implementing the FATF Recommendations through the financial groups' programmes against money laundering and terrorist financing.

### **19. Higher-risk countries \***

Financial institutions should be required to apply enhanced due diligence measures to business relationships and transactions with natural and legal persons, and financial institutions, from countries for which this is called for by the FATF. The type of enhanced due diligence measures applied should be effective and proportionate to the risks.

Countries should be able to apply appropriate countermeasures when called upon to do so by the FATF. Countries should also be able to apply countermeasures independently of any call by the FATF to do so. Such countermeasures should be effective and proportionate to the risks.

## **REPORTING OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS**

### **20. Reporting of suspicious transactions \***

If a financial institution suspects or has reasonable grounds to suspect that funds are the proceeds of a criminal activity, or are related to terrorist financing, it should be required, by law, to report promptly its suspicions to the financial intelligence unit (FIU).

### **21. Tipping-off and confidentiality**

Financial institutions, their directors, officers and employees should be:

- a) protected by law from criminal and civil liability for breach of any restriction on disclosure of information imposed by contract or by any legislative, regulatory or administrative provision, if they report their suspicions in good faith to the FIU, even if they did not know precisely what the underlying criminal activity was, and regardless of whether illegal activity actually occurred; and
- b) prohibited by law from disclosing (“tipping-off”) the fact that a suspicious transaction report (STR) or related information is being filed with the FIU.

## **DESIGNATED NON-FINANCIAL BUSINESSES AND PROFESSIONS**

### **22. DNFBPs: customer due diligence \***

The customer due diligence and record-keeping requirements set out in Recommendations 10, 11, 12, 15, and 17, apply to designated non-financial businesses and professions (DNFBPs) in the following situations:

- a. Casinos – when customers engage in financial transactions equal to or above the applicable designated threshold.
- b. Real estate agents – when they are involved in transactions for their client concerning the buying and selling of real estate.
- c. Dealers in precious metals and dealers in precious stones – when they engage in any cash transaction with a customer equal to or above the applicable designated threshold.
- d. Lawyers, notaries, other independent legal professionals and accountants – when they prepare for or carry out transactions for their client concerning the following activities:
  - ☐ buying and selling of real estate;
  - ☐ managing of client money, securities or other assets;
  - ☐ management of bank, savings or securities accounts;
  - ☐ organisations of contributions for the creation, operation or management of companies;
  - ☐ creation, operation or management of legal persons or arrangements, and buying and selling of business entities.
- e) Trust and company service providers – when they prepare for or carry out transactions for a client concerning the following activities:

- ☐ acting as a formation agent of legal persons;
- ☐ acting as (or arranging for another person to act as) a director or secretary of a company, a partner of a partnership, or a similar position in relation to other legal persons;
- ☐ providing a registered office, business address or accommodation, correspondence or administrative address for a company, a partnership or any other legal person or arrangement;
- ☐ acting as (or arranging for another person to act as) a trustee of an express trust or performing the equivalent function for another form of legal arrangement;
- ☐ acting as (or arranging for another person to act as) a nominee shareholder for another person.

### **23. DNFBPs: Other measures \***

The requirements set out in Recommendations 18 to 21 apply to all designated non-financial businesses and professions, subject to the following qualifications:

- a) Lawyers, notaries, other independent legal professionals and accountants should be required to report suspicious transactions when, on behalf of or for a client, they engage in a financial transaction in relation to the activities described in paragraph (d) of Recommendation 22. Countries are strongly encouraged to extend the reporting requirement to the rest of the professional activities of accountants, including auditing.
- b) Dealers in precious metals and dealers in precious stones should be required to report suspicious transactions when they engage in any cash transaction with a customer equal to or above the applicable designated threshold.
- c) Trust and company service providers should be required to report suspicious transactions for a client when, on behalf of or for a client, they engage in a transaction in relation to the activities referred to in paragraph (e) of Recommendation 22.

## **E. TRANSPARENCY AND BENEFICIAL OWNERSHIP OF LEGAL PERSONS AND ARRANGEMENTS**

### **24. Transparency and beneficial ownership of legal persons \***

Countries should take measures to prevent the misuse of legal persons for money laundering or terrorist financing. Countries should ensure that there is adequate, accurate and timely information on the beneficial ownership and control of legal persons that can be obtained or accessed in a timely fashion by competent authorities. In particular, countries that have legal persons that are able to issue bearer shares or bearer share warrants, or which allow nominee shareholders or nominee directors, should take effective measures to ensure that they are not misused for money laundering or terrorist financing. Countries should consider measures to facilitate access to beneficial ownership and control information by financial institutions and DNFBPs undertaking the requirements set out in Recommendations 10 and 22.

### **25. Transparency and beneficial ownership of legal arrangements \***

Countries should take measures to prevent the misuse of legal arrangements for money laundering or terrorist financing. In particular, countries should ensure that there is adequate, accurate and timely information on express trusts, including information on the settlor, trustee and beneficiaries, that can be obtained or accessed in a timely fashion by competent authorities. Countries should consider measures to facilitate access to beneficial ownership and control

information by financial institutions and DNFBPs undertaking the requirements set out in Recommendations 10 and 22.

## **F. POWERS AND RESPONSIBILITIES OF COMPETENT AUTHORITIES, AND OTHER INSTITUTIONAL MEASURES**

### **REGULATION AND SUPERVISION**

#### **26. Regulation and supervision of financial institutions \***

Countries should ensure that financial institutions are subject to adequate regulation and supervision and are effectively implementing the FATF Recommendations. Competent authorities or financial supervisors should take the necessary legal or regulatory measures to prevent criminals or their associates from holding, or being the beneficial owner of, a significant or controlling interest, or holding a management function in, a financial institution. Countries should not approve the establishment, or continued operation, of shell banks.

For financial institutions subject to the Core Principles, the regulatory and supervisory measures that apply for prudential purposes, and which are also relevant to money laundering and terrorist financing, should apply in a similar manner for AML/CFT purposes. This should include applying consolidated group supervision for AML/CFT purposes.

Other financial institutions should be licensed or registered and adequately regulated, and subject to supervision or monitoring for AML/CFT purposes, having regard to the risk of money laundering or terrorist financing in that sector. At a minimum, where financial institutions provide a service of money or value transfer, or of money or currency changing, they should be licensed or registered, and subject to effective systems for monitoring and ensuring compliance with national AML/CFT requirements.

#### **27. Powers of supervisors**

Supervisors should have adequate powers to supervise or monitor, and ensure compliance by, financial institutions with requirements to combat money laundering and terrorist financing, including the authority to conduct inspections. They should be authorised to compel production of any information from financial institutions that is relevant to monitoring such compliance, and to impose sanctions, in line with Recommendation 35, for failure to comply with such requirements. Supervisors should have powers to impose a range of disciplinary and financial sanctions, including the power to withdraw, restrict or suspend the financial institution's license, where applicable.

#### **28. Regulation and supervision of DNFBPs \***

Designated non-financial businesses and professions should be subject to regulatory and supervisory measures as set out below.

- a) Casinos should be subject to a comprehensive regulatory and supervisory regime that ensures that they have effectively implemented the necessary AML/CFT measures. At a minimum:
  - ☐ casinos should be licensed;
  - ☐ competent authorities should take the necessary legal or regulatory measures to prevent criminals or their associates from holding, or being the beneficial owner of, a significant or controlling interest, holding a management function in, or being an operator of, a casino; and
  - ☐ competent authorities should ensure that casinos are effectively supervised for compliance with AML/CFT requirements.

- b) Countries should ensure that the other categories of DNFBPs are subject to effective systems for monitoring and ensuring compliance with AML/CFT requirements. This should be performed on a risk-sensitive basis. This may be performed by (a) a supervisor or (b) by an appropriate self-regulatory body (SRB), provided that such a body can ensure that its members comply with their obligations to combat money laundering and terrorist financing.

The supervisor or SRB should also (a) take the necessary measures to prevent criminals or their associates from being professionally accredited, or holding or being the beneficial owner of a significant or controlling interest or holding a management function, e.g. through evaluating persons on the basis of a “fit and proper” test; and (b) have effective, proportionate, and dissuasive sanctions in line with Recommendation 35 available to deal with failure to comply with AML/CFT requirements.

## **OPERATIONAL AND LAW ENFORCEMENT**

### **29. Financial intelligence units \***

Countries should establish a financial intelligence unit (FIU) that serves as a national centre for the receipt and analysis of: (a) suspicious transaction reports; and (b) other information relevant to money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, and for the dissemination of the results of that analysis. The FIU should be able to obtain additional information from reporting entities, and should have access on a timely basis to the financial, administrative and law enforcement information that it requires to undertake its functions properly.

### **30. Responsibilities of law enforcement and investigative authorities \***

Countries should ensure that designated law enforcement authorities have responsibility for money laundering and terrorist financing investigations within the framework of national AML/CFT policies. At least in all cases related to major proceeds-generating offences, these designated law enforcement authorities should develop a pro-active parallel financial investigation when pursuing money laundering, associated predicate offences and terrorist financing. This should include cases where the associated predicate offence occurs outside their jurisdictions. Countries should ensure that competent authorities have responsibility for expeditiously identifying, tracing and initiating actions to freeze and seize property that is, or may become, subject to confiscation, or is suspected of being proceeds of crime. Countries should also make use, when necessary, of permanent or temporary multi-disciplinary groups specialized in financial or asset investigations. Countries should ensure that, when necessary, cooperative investigations with appropriate competent authorities in other countries take place.

### **31. Powers of law enforcement and investigative authorities**

When conducting investigations of money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, competent authorities should be able to obtain access to all necessary documents and information for use in those investigations, and in prosecutions and related actions. This should include powers to use compulsory measures for the production of records held by financial institutions, DNFBPs and other natural or legal persons, for the search of persons and premises, for taking witness statements, and for the seizure and obtaining of evidence.

Countries should ensure that competent authorities conducting investigations are able to use a wide range of investigative techniques suitable for the investigation of money laundering, associated predicate offences and terrorist financing. These investigative techniques include: undercover operations, intercepting communications, accessing computer systems and controlled delivery. In addition, countries should have effective mechanisms in place to identify, in a timely manner, whether natural or legal persons hold or control accounts. They should also have

mechanisms to ensure that competent authorities have a process to identify assets without prior notification to the owner. When conducting investigations of money laundering, associated predicate offences and terrorist financing, competent authorities should be able to ask for all relevant information held by the FIU.

### **32. Cash couriers \***

Countries should have measures in place to detect the physical cross-border transportation of currency and bearer negotiable instruments, including through a declaration system and/or disclosure system.

Countries should ensure that their competent authorities have the legal authority to stop or restrain currency or bearer negotiable instruments that are suspected to be related to terrorist financing, money laundering or predicate offences, or that are falsely declared or disclosed.

Countries should ensure that effective, proportionate and dissuasive sanctions are available to deal with persons who make false declaration(s) or disclosure(s). In cases where the currency or bearer negotiable instruments are related to terrorist financing, money laundering or predicate offences, countries should also adopt measures, including legislative ones consistent with Recommendation 4, which would enable the confiscation of such currency or instruments.

## **GENERAL REQUIREMENTS**

### **33. Statistics**

Countries should maintain comprehensive statistics on matters relevant to the effectiveness and efficiency of their AML/CFT systems. This should include statistics on the STRs received and disseminated; on money laundering and terrorist financing investigations, prosecutions and convictions; on property frozen, seized and confiscated; and on mutual legal assistance or other international requests for cooperation.

### **34. Guidance and feedback**

The competent authorities, supervisors and SRBs should establish guidelines, and provide feedback, which will assist financial institutions and designated non-financial businesses and professions in applying national measures to combat money laundering and terrorist financing, and, in particular, in detecting and reporting suspicious transactions.

## **SANCTIONS**

### **35. Sanctions**

Countries should ensure that there is a range of effective, proportionate and dissuasive sanctions, whether criminal, civil or administrative, available to deal with natural or legal persons covered by Recommendations 6, and 8 to 23, which fail to comply with AML/CFT requirements. Sanctions should be applicable not only to financial institutions and DNFBPs, but also to their directors and senior management.

## **G. INTERNATIONAL COOPERATION**

### **36. International instruments**

Countries should take immediate steps to become party to and implement fully the Vienna Convention, 1988; the Palermo Convention, 2000; the United Nations Convention against Corruption, 2003; and the Terrorist Financing Convention, 1999. Where applicable, countries are also encouraged to ratify and implement other relevant international conventions, such as the Council of Europe Convention on Cybercrime, 2001; the Inter-American Convention against Terrorism, 2002; and the Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and on the Financing of Terrorism, 2005.

### 37. Mutual legal assistance

Countries should rapidly, constructively and effectively provide the widest possible range of mutual legal assistance in relation to money laundering, associated predicate offences and terrorist financing investigations, prosecutions, and related proceedings. Countries should have an adequate legal basis for providing assistance and, where appropriate, should have in place treaties, arrangements or other mechanisms to enhance cooperation. In particular, countries should:

- (a) Not prohibit, or place unreasonable or unduly restrictive conditions on, the provision of mutual legal assistance.
- (b) Ensure that they have clear and efficient processes for the timely prioritization and execution of mutual legal assistance requests. Countries should use a central authority, or another established official mechanism, for effective transmission and execution of requests. To monitor progress on requests, a case management system should be maintained.
- (c) Not refuse to execute a request for mutual legal assistance on the sole ground that the offence is also considered to involve fiscal matters.
- (d) Not refuse to execute a request for mutual legal assistance on the grounds that laws require financial institutions or DNFBPs to maintain secrecy or confidentiality (except where the relevant information that is sought is held in circumstances where legal professional privilege or legal professional secrecy applies).
- (e) Maintain the confidentiality of mutual legal assistance requests they receive and the information contained in them, subject to fundamental principles of domestic law, in order to protect the integrity of the investigation or inquiry. If the requested country cannot comply with the requirement of confidentiality, it should promptly inform the requesting country.

Countries should render mutual legal assistance, notwithstanding the absence of dual criminality, if the assistance does not involve coercive actions. Countries should consider adopting such measures as may be necessary to enable them to provide a wide scope of assistance in the absence of dual criminality.

Where dual criminality is required for mutual legal assistance, that requirement should be deemed to be satisfied regardless of whether both countries place the offence within the same category of offence, or denominate the offence by the same terminology, provided that both countries criminalize the conduct underlying the offence.

Countries should ensure that, of the powers and investigative techniques required under Recommendation 31, and any other powers and investigative techniques available to their competent authorities:

- a) all those relating to the production, search and seizure of information, documents or evidence (including financial records) from financial institutions or other persons, and the taking of witness statements; and
- b) a broad range of other powers and investigative techniques;

are also available for use in response to requests for mutual legal assistance, and, if consistent with their domestic framework, in response to direct requests from foreign judicial or law enforcement authorities to domestic counterparts.

To avoid conflicts of jurisdiction, consideration should be given to devising and applying mechanisms for determining the best venue for prosecution of defendants in the interests of justice in cases that are subject to prosecution in more than one country.

Countries should, when making mutual legal assistance requests, make best efforts to provide complete factual and legal information that will allow for timely and efficient

execution of requests, including any need for urgency, and should send requests using expeditious means. Countries should, before sending requests, make best efforts to ascertain the legal requirements and formalities to obtain assistance.

The authorities responsible for mutual legal assistance (e.g. a Central Authority) should be provided with adequate financial, human and technical resources. Countries should have in place processes to ensure that the staff of such authorities maintain high professional standards, including standards concerning confidentiality, and should be of high integrity and be appropriately skilled.

### **38. Mutual legal assistance: freezing and confiscation \***

Countries should ensure that they have the authority to take expeditious action in response to requests by foreign countries to identify, freeze, seize and confiscate property laundered; proceeds from money laundering, predicate offences and terrorist financing; instrumentalities used in, or intended for use in, the commission of these offences; or property of corresponding value. This authority should include being able to respond to requests made on the basis of non-conviction-based confiscation proceedings and related provisional measures, unless this is inconsistent with fundamental principles of their domestic law. Countries should also have effective mechanisms for managing such property, instrumentalities or property of corresponding value, and arrangements for coordinating seizure and confiscation proceedings, which should include the sharing of confiscated assets.

### **39. Extradition**

Countries should constructively and effectively execute extradition requests in relation to money laundering and terrorist financing, without undue delay. Countries should also take all possible measures to ensure that they do not provide safe havens for individuals charged with the financing of terrorism, terrorist acts or terrorist organisations. In particular, countries should:

- (a) ensure money laundering and terrorist financing are extraditable offences;
- (b) ensure that they have clear and efficient processes for the timely execution of extradition requests including prioritization where appropriate. To monitor progress of requests a case management system should be maintained;
- (c) not place unreasonable or unduly restrictive conditions on the execution of requests; and
- (d) ensure they have an adequate legal framework for extradition.

Each country should either extradite its own nationals, or, where a country does not do so solely on the grounds of nationality, that country should, at the request of the country seeking extradition, submit the case, without undue delay, to its competent authorities for the purpose of prosecution of the offences set forth in the request. Those authorities should take their decision and conduct their proceedings in the same manner as in the case of any other offence of a serious nature under the domestic law of that country. The countries concerned should cooperate with each other, in particular on procedural and evidentiary aspects, to ensure the efficiency of such prosecutions.

Where dual criminality is required for extradition, that requirement should be deemed to be satisfied regardless of whether both countries place the offence within the same category of offence, or denominate the offence by the same terminology, provided that both countries criminalize the conduct underlying the offence.

Consistent with fundamental principles of domestic law, countries should have simplified extradition mechanisms, such as allowing direct transmission of requests for provisional arrests between appropriate authorities, extraditing persons based only on warrants of arrests or judgments, or introducing a simplified extradition of consenting persons who waive formal



extradition proceedings. The authorities responsible for extradition should be provided with adequate financial, human and technical resources. Countries should have in place processes to ensure that the staff of such authorities maintain high professional standards, including standards concerning confidentiality, and should be of high integrity and be appropriately skilled.

#### **40. Other forms of international cooperation \***

Countries should ensure that their competent authorities can rapidly, constructively and effectively provide the widest range of international cooperation in relation to money laundering, associated predicate offences and terrorist financing. Countries should do so both spontaneously and upon request, and there should be a lawful basis for providing cooperation. Countries should authorise their competent authorities to use the most efficient means to cooperate. Should a competent authority need bilateral or multilateral agreements or arrangements, such as a Memorandum of Understanding (MOU), these should be negotiated and signed in a timely way with the widest range of foreign counterparts.

Competent authorities should use clear channels or mechanisms for the effective transmission and execution of requests for information or other types of assistance. Competent authorities should have clear and efficient processes for the prioritization and timely execution of requests, and for safeguarding the information received.



**F. Reasons for considering the transaction(s) as unusual/suspicious?**

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

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

**G. Suspicious Activity Information**

Summary characterization of suspicious activity:

- a. ☐ Bribery/Gratuity      h. ☐ Counterfeit debit/credit card      o. ☐ Mortgage Loan Fraud  
 b. ☐ Check Fraud      i. ☐ Counterfeit instrument      p. ☐ Mysterious Disappearance  
 c. ☐ Check Kitting      j. ☐ Credit card fraud      q. ☐ Misuse of Position or Self Dealing  
 d. ☐ Commercial loan fraud      k. ☐ Debit card fraud      r. ☐ Structuring  
 e. ☐ Computer intrusion      l. ☐ Defalcation/Embezzlement      s. ☐ Terrorist Financing  
 f. ☐ Consumer loan fraud      m. ☐ False statement      t. ☐ Wire Transfer Fraud  
 g. ☐ Counterfeit check      n. ☐ Identity Theft      u. ☐ Other

**H. Transaction Details:**

Sl. no.	Date	Amount	Type*

\*Cash/Transfer/Clearing/TT/etc.

Add paper if necessary

**I. Counter Part's Details**

Sl. no.	Date	Bank	Branch	Account no.	Amount

**J. Has the suspicious transaction/activity had a material impact on or otherwise affected the financial soundness of the bank?**

Yes ☐ No ☐

**K. Has the bank taken any action in this context? If yes, give details.**

<b>L. Documents to be enclosed</b>
1. Account opening form along with submitted documents 2. KYC Profile, Transaction Profile 3. Account statement for last one year 4. Supporting Voucher/correspondence mention in sl. no. H 5.

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

----- ব্যাংক লিঃ

----- শাখা।

**শাখা কর্তৃক স্বনির্ধারণী পদ্ধতির মাধ্যমে নিজস্ব অবস্থান নির্ণয়**

গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর ৬.৫ অনুচ্ছেদ অনুসারে প্রত্যেকটি শাখা ব্যাংকের নিজস্ব ও জাতীয় মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ নীতিমালার আলোকে নিম্নবর্ণিত প্রশ্নমালার বিস্তারিত উত্তর প্রদানের মাধ্যমে স্বনির্ধারণ পদ্ধতিতে নিজেদের অবস্থান নির্ণয় করবে :

প্রশ্নমালা		শাখার মন্তব্য
১. শাখায় মোট কর্মকর্তা/কর্মচারীর সংখ্যা কত (পদানুযায়ী)? শতকরা কতজন কর্মকর্তা/কর্মচারী মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?		
২. শাখার কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত নীতি, পদ্ধতি ও প্রোগ্রাম এবং জাতীয় নীতিমালাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন্স সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	বিষয়টি যাচাইয়ের পদ্ধতি কী?	
৩. শাখা পর্যায় নিরীক্ষিত সময়ের বিরতিতে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক সভা অনুষ্ঠিত হয় কিনা?	হলে কত সময় পর পর অনুষ্ঠিত হয়? সভার আলোচ্যসূচী সকলের অবগতির জন্য বন্টন করা হয় কিনা? সভায় কি কি গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে? সভায় গৃহীত সিদ্ধান্ত কিভাবে পরিপালিত হয়?	
৪. ব্যক্তিগত, কর্পোরেট ও অন্যান্য হিসাব (যেমন চলতি, সঞ্চয়ী, এস.টি.ডি., স্থায়ী আমানত, বিশেষ স্কিম, FC, RFCD, NFCD) খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হচ্ছে কিনা ?	উহার সঠিকতা কিভাবে যাচাই হয়? কিভাবে তা শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে?	
৫. ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কি?	করে থাকলে এ পর্যন্ত কতটি উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাব শাখায় খোলা হয়েছে? এধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে শাখা কী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?	
৬. ৩০ এপ্রিল, ২০০২ এর পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC procedures সম্পন্নকরণ প্রক্রিয়ার অগ্রগতি সন্তোষজনক কিনা?	এ পর্যন্ত শাখা কর্তৃক KYC procedures সম্পন্নকরণ অগ্রগতির হার কত? জানুয়ারী ২০১০ এর মধ্যে বিষয়টি সম্পন্ন করার জন্য শাখা কী উদ্যোগ গ্রহণ করেছে?	

৭. শাখা কি গ্রাহকের KYC Profile নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃ মূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে থাকে?	করে থাকলে কিভাবে এবং কত সময় পর পর এই মূল্যায়ন সম্পাদিত হয়ে থাকে?	
৭. শাখা ভাসমান / চলন্ত গ্রাহকদের ক্ষেত্রে KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করে কি?	করে থাকলে কিভাবে আলোচ্য প্রক্রিয়াটি সম্পন্ন করে থাকে?	
৯. ওহসরহব ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে জমাদানকারী ও উত্তোলনকারীর তথ্য নেয়া হয় কি?	হয়ে থাকলে কী পদ্ধতিতে শাখায় এই মনিটরিং সম্পন্ন হয়?	
১০. শাখা কি ঝুঁকি ভিত্তিক অথবা নির্ধারিত সীমার উপরের লেনদেনের ভিত্তিতে গ্রাহকদের শ্রেণী বিভাজনপূর্বক তাদের ঘোষিত TP এর সাথে গ্রাহকের লেনদেন মনিটরিং করে থাকে?	করে থাকলে কী পদ্ধতিতে নেয়া হয়?	
১১. এ যাবৎ শাখা কর্তৃক কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) সনাক্ত করা হয়েছে?	শাখা কর্তৃক STR সনাক্ত করার জন্য কী ধরনের পদ্ধতির প্রবর্তন করা হয়েছে?	
১২. গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ নগদ লেনদেন রিপোর্টিং সীমার (CTR) নীচে লেনদেন (Structuring) সনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কিনা?	হয়ে থাকলে কিভাবে Structuring সনাক্ত করা হয়?	
১৩. শাখা কর্তৃক নিয়মিত ও সঠিকভাবে CTR কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করা হচ্ছে কিনা?	হয়ে থাকলে প্রেরিত তথ্যের সঠিকতা কিভাবে যাচাই করা হচ্ছে?	
১৪.এমএলপি আইন, সার্কুলার, প্রশিক্ষণ রেকর্ড, বিবরণী ও অন্যান্য এএমএল সংক্রান্ত বিষয়াবলীর আলাদা নথি শাখা কর্তৃক সংরক্ষণ করা হয় কিনা? আইন সার্কুলার ইত্যাদির কপি শাখার সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সরবরাহ করা হয় কিনা?	হয়ে থাকলে হ্যাঁ অথবা না হয়ে থাকলে না লিখুন।	
১৫.মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-১৪ অনুসারে শাখায় চট্চৎ এর কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?	উত্তর হ্যাঁ হলে এই হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে কী ধরনের সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে?	

১৬. প্রধান কার্যালয় ও বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন বিষয়ক দুর্বলতা/অনিয়মসমূহ নিয়মিত করা হয়েছে কিনা?	না হয়ে থাকলে প্রতিবন্ধকতাসমূহ কী কী?	
১৭. শাখা কর্তৃক বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স মনিটরিং করা হয় কিনা?	হয়ে থাকলে কিভাবে?	

শাখা মানি লন্ডারিং পরিপালন কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর, তারিখ ও সীল	শাখা ব্যবস্থাপকের নাম, স্বাক্ষর, তারিখ ও সীল
--	--

## অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ

----- ব্যাংক লিঃ

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা/রাজশাহী।

## শাখা পরিদর্শনের চেকলিস্ট

(ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর ৬.৬ অনুচ্ছেদ এর নির্দেশনা মোতাবেক নিম্নলিখিত প্রশ্নমালার যথাযথ উত্তর (ডকুমেন্ট ভিত্তিক) অনুসারে স্কোর প্রদানপূর্বক শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রমকে মূল্যায়ন করবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখার উপর প্রণীত বার্ষিক নিরীক্ষা রিপোর্টে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম মূল্যায়ন সংক্রান্ত আলাদা অধ্যায়ে (Separate Chapter) সমুদয় বিষয়াদি সুপারিশসহ সন্নিবেশিত করবে। যাচাইয়ের মানদণ্ড অনুসারে সম্পূর্ণরূপে পরিপালিত হলে সম্পূর্ণ স্কোর, আংশিক পরিপালনে আংশিক স্কোর এবং উত্তর নেতিবাচক হলে শূণ্য স্কোর প্রদান করণ।)

ক্র নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর
১.	শাখা পরিপালন ইউনিট	১. শাখায় একজন অভিজ্ঞ ও জ্যেষ্ঠ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) রয়েছেন কি?	অফিস অর্ডার দেখুন। শাখার ব্যবস্থাপক/ দ্বিতীয় কর্মকর্তা অথবা ন্যূনতম ৩ বছর হেড অব জেনারেল ব্যাংকিং হিসেবে কর্মরত কর্মকর্তাকে ইঅগখঙ্গ মনোনীত করা উচিত।	৩	৩
		২. বিগত দুই বছরে তিনি মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক কোন প্রশিক্ষণে অংশগ্রহণ করেছেন কি?  মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সার্কুলার এবং গাইডেন্স নোটস সম্পর্কে তিনি যথেষ্ট পরিমাণ অবহিত কি?	সাক্ষাৎকার ও নথিপত্রের ভিত্তিতে যাচাই করণ।	৫	
		৩. শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম যথানিয়মে পরিপালিত হচ্ছে- এ বিষয়টি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে BAMLCO নির্দিষ্ট ও গ্রহণযোগ্য সময় পর পর এবং কার্যকর প্রক্রিয়ায় মনিটরিং ও পর্যালোচনা করে থাকেন কি?	BAMLCO কর্তৃক মনিটরিং ও পর্যালোচনার প্রক্রিয়া যাচাই ও এর যথার্থতা পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করণ।	৫	
		৪. BAMLCO কর্তৃক শাখায় পরিচালিত উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত হিসাবসহ সকল হিসাবের লেনদেন মনিটরিং পর্যাপ্ত কি?	BAMLCO কর্তৃক উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত হিসাবসহ সকল হিসাবের লেনদেন মনিটরিং পদ্ধতি যাচাই ও এর যথার্থতা পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করণ।	৩	
		৫. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-১৪ অনুসারে শাখায় PEPs এর কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?	এই ধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে এএমএল সার্কুলার-১৪ অনুসারে সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে কিনা তা যাচাই করণ।	৩	

২.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ে কর্মকর্তা/কর্মচারীদের জ্ঞান	১.	শাখায় কয়জন কর্মকর্তা/কর্মচারী মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?	১০০% কর্মকর্তার প্রশিক্ষণ সম্পন্ন হলে তা সন্তোষজনক বলে বিবেচিত হবে। রেকর্ড পরীক্ষা করুন।	৫	
		২.	শাখার কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত নীতি, পদ্ধতি ও প্রোগ্রাম এবং জাতীয় নীতিমালাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন্স সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	শাখার অন্ততঃ ২০% কর্মকর্তার সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	৩	
			শাখার মানি লন্ডারিং কার্যক্রম মূল্যায়নের জন্য একটি নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর শাখা ব্যবস্থাপকের নেতৃত্বে কর্মকর্তা/কর্মচারীগণের সভা আয়োজিত হয় কিনা?	সভার আলোচ্যসূচী সংগ্রহ ও এর কার্যকরীতা পরীক্ষা করুন।	৫	
৩.	গ্রাহক পরিচিতি (KYC) পদ্ধতি	হিসাবধারকদের KYC				
		১.	ব্যক্তিগত, কর্পোরেট ও অন্যান্য হিসাব খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হয়েছে কিনা এবং উহার সঠিকতা যাচাই ও যথাযথভাবে রেকর্ড করা হয়েছে কিনা?	প্রত্যেক ধরনের ২/৩টি হিসাবের নমুনা পরীক্ষা করুন। এক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার ও গাইডেন্স নোটস এর ৫.৬-৫.১৩ এর নির্দেশনা পরিপালিত হয়েছে কিনা যাচাই করুন।	৪	
		২.	ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কি?	শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ পদ্ধতি এএমএল সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনার সাথে সংগতিপূর্ণ কিনা তা পরীক্ষা করুন।	৪	
		২.	উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করা হয় কি?	কি ধরনের তথ্য সংগ্রহ করা হয় এবং তা যথেষ্ট কিনা পরীক্ষা করুন।	৩	
		৪.	৩০ এপ্রিল, ২০০২ এর পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC procedures সম্পন্নকরণ প্রক্রিয়ার অগ্রগতির সর্বশেষ অবস্থা কেমন?	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-০৬ অনুসারে তা ৩১ জানুয়ারী, ২০১০ সম্পন্ন হবে কিনা এবং শাখার অগ্রগতির ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	৫	
		৫.	শাখা কি গ্রাহকের KYC Profile নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃমূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে থাকে?	KYC Profile পুনঃমূল্যায়ন ও হালনাগাদ পদ্ধতি মূল্যায়নের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	৫	
		ভাসমান গ্রাহকদের KYC				
		১.	শাখা ভাসমান/চলন্ত গ্রাহকদের (ডিডি, টিটি, অনলাইন জমা ইত্যাদি) ক্ষেত্রে কলক প্রক্রিয়া অনুসরণ করে কি?	অনুসৃত প্রক্রিয়া এতদসংক্রান্ত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার/সার্কুলার লেটারের সাথে সংগতিপূর্ণ এবং ঝুঁকি হ্রাসে সহায়ক কিনা তা বিবেচনাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৩	



৪.	লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রহণ ও মনিটরিং	১.	শাখা কি গ্রাহকদের প্রকৃত লেনদেন তাদের ঘোষিত এচ এর সাথে মনিটরিং করে থাকে?	ন্যূনতম ১০টি হিসাবের মনিটরিং পদ্ধতির নমুনা পরীক্ষা করুন এবং এর কার্যকারীতা যাচাই করুন।	৫	
		২.	শাখা কি বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স মনিটরিং করে থাকে?	১০টি এ ধরনের কেস ও বিপুল পরিমাণ লেনদেনের RFCD A/C, NFCD A/C পরীক্ষা করুন।	৫	
		৩.	শাখা কি নির্দিষ্ট সময় পর পর TP পর্যালোচনা ও হালনাগাদ করে?	TP পর্যালোচনা ও হালনাগাদ করা হয়েছে এমন ১০টি নমুনা পরীক্ষা ও এর কার্যকারীতা যাচাই করুন।	৫	
৫.	সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) ও নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR)	১.	শাখার সকল কর্মকর্তা/কর্মচারী সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং (STR) পদ্ধতি সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	গাইডেন্স নোটস এর চ্যাপ্টার VIII এর সম্পর্কে শাখার কর্মকর্তাদের ধারণা পরীক্ষা করুন।	৩	
		২.	এ যাবৎ কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) BAMLCO / CCU এর নিকট রিপোর্ট করা হয়েছে?	নথি পরীক্ষা করুন। BAMLCO/ CCU এর নিকট কোন STR না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে। শাখায় বাণিজ্য সনাক্তকরণের জন্য কোন পদ্ধতির প্রবর্তন করা হয়েছে কিনা তা যাচাই করুন।	৩	
		৩.	শাখা কর্তৃক যথাযথ ও সঠিকরূপে নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) করা হয় কিনা?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন । কমপক্ষে এক মাসের ক্যাশ রেজিস্টার/বিবরণী পরীক্ষা করুন এবং এর ভিত্তিতে ঐ মাসে দাখিলকৃত CTR রিপোর্ট পরীক্ষাপূর্বক CTR রিপোর্ট এর সঠিকতার বিষয়ে মূল্যায়ন করুন ।	৪	
		৪.	গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ রিপোর্টিং সীমার নীচে লেনদেন (Structuring) সনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কিনা?	এতদসংক্রান্ত শাখার পদক্ষেপ পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৪	
৬.	CCU বরাবর বিবরণী দাখিল	১.	শাখা কর্তৃক কতটি বিবরণী CCU বরাবর দাখিল করা হয়? শাখা কি যথাসময়ে বিবরণী দাখিল করে?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন । বিলম্বে অথবা বরাবর দাখিল না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	৩	
		২.	নমুনা ভিত্তিতে কয়েক সেট বিবরণী যাচাই করে দেখা হবে যে এ বিবরণীতে অন্তর্ভুক্ত তথ্যাদি সঠিক এবং পরিপূর্ণ কিনা।	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন । তথ্যাদি সঠিক ও পরিপূর্ণ না হলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	২	

৭.	রেকর্ড সংরক্ষণ	১.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ১৯(১)(ক), নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক পরিচিতি (কণ্ট্রোল) এবং লেনদেন সম্পর্কিত রেকর্ড যথাযথভাবে সংরক্ষণের বিধান আছে কি?	৫টি বন্ধ হিসাব পরীক্ষা করুন। এক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ১৯(১)(ক) এর বিধান যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয়েছে কিনা যাচাই করুন।	২	
		২.	নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ বা ডক্টর এর চাহিদা মোতাবেক রেকর্ডসমূহ সরবরাহ করা হয় কি?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। যথাসময়ে ও যথাযথ তথ্য সরবরাহ না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	২	
৮.	অগতঃ সম্পর্কিত শাখার সার্বিক কার্যক্রম	১.	শাখা ব্যবস্থাপক BAMLCO না হলে শাখা ব্যবস্থাপক অগতঃ প্রোগ্রাম বাস্তবায়নে যথাযথ ভূমিকা পালন করে কি?	শাখায় আয়োজিত সভার আলোচ্যসূচী ও শাখা ব্যবস্থাপকের সাথে সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	১	
		২.	পূর্ববর্তী অভ্যন্তরীণ ও বহিঃ নিরীক্ষা প্রতিবেদন পরীক্ষাকালে AML প্রোগ্রামের আওতায় কোন অনিয়ম ও দুর্বলতার উল্লেখ পাওয়া গেছে কিনা এবং শাখা কোন সংশোধনমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে কিনা?	সর্বশেষ নিরীক্ষা সংক্রান্ত রিপোর্ট পরীক্ষা করুন এবং কি ধরনের সংশোধনমূলক ব্যবস্থা নেওয়া হয়েছে যাচাই করুন।	৩	
		৩.	শাখার সার্বিক কার্যক্রম সন্তোষজনক কি?	শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত সার্বিক কার্যক্রম এর ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	২	
				মোট	১০০	

#### শাখার সার্বিক মূল্যায়নঃ

স্কোর	রেটিং
৯১-১০০	খুব ভাল
৭১-৯০	ভাল
৫৬-৭০	সন্তোষজনক
৪১-৫৫	প্রান্তিক
৪০ ও এর নিচে	অসন্তোষজনক

## **Money Laundering Prevention Act, 2012**

### **Bangladesh Gazette**

**Extraordinary  
Published by the authority**

**Monday, 20 February, 2012**

### **Bangladesh Parliament**

Dhaka, 20 February, 2012 /08 Falgun, 1418

The following Act of Parliament received the assent of the President on 20 February, 2012 (08 Falgun, 1418) and is hereby published for general information:-

#### **Act No. 5 of 2012**

#### **An Act to repeal the existing Act and Ordinance regarding the prevention of money laundering and to reenact a law relating thereto**

Whereas it is expedient and necessary to reenact a law regarding the prevention of money laundering and other offences connected therewith including punishment thereof and the matters ancillary thereto by repealing the existing Act and Ordinance relating thereto;

Therefore, it is hereby enacted as follows:-

**1. Short title and commencement.**— (1) This Act may be called the Money Laundering Prevention Act, 2012.

(2) It shall be deemed to have come into force on 3 Magh, 1418 BE/16 January, 2012 AD.

**2. Definitions.**— Unless there is anything repugnant in the subject or context, in this Act –

(a) “smuggling of money or property” means-

- (i) transfer or holding money or property outside the country in breach of the existing laws in the country; or
- (ii) refrain from repatriating money or property from abroad in which Bangladesh has an interest and was due to be repatriated; or
- (iii) not bringing into the country the actual dues from a foreign country, or paying to a foreign country in excess of the actual dues;

- (b) “money or value transfer service” means a financial service in which the service provider receives currency, cheques, other financial instruments (electronic or otherwise) in one location, and provides the beneficiary with the equal value in currency or financial instruments or any other means in a different location;
- (c) “proceeds of crime” means any property obtained or derived, directly or indirectly, from a predicate offence or any such property retained or controlled by anybody;
- (d) “freeze” means any action taken by the competent authorities pursuant to this Act by which any property is brought within the control of the relevant authorities or the court on a temporary basis and the property shall be disposed of by taking a final decision by the court regarding confiscation of the property;
- (e) “non-profit organization/institution” means any institution registered under section 28 of the Company Act, 1994 (Act XVIII of 1994);
- (f) “financial instrument” means all papers or electronic documents which have a financial value;
- (g) “financial institution” means a financial institution defined under section 2(b) of the Financial Institutions Act, 1993 (Act No. XXVII of 1993);
- (h) “court” means the court of a special judge;
- (i) “attachment” means any action taken by the court pursuant to this Act by which any property is restrained or held by the relevant authorities or the court on a temporary basis and the property shall be disposed of by taking a final decision by the court;
- (j) “customer” means any person or persons or entity or entities that may be defined by Bangladesh Bank from time to time;
- (k) “trust and company service providers” means any persons or business institution that is not defined in any other laws and provides with any of the following services to any third party:-
  - (1) to act as an agent of establishing any legal entity,
  - (2) to act as or appoint someone to act as a director, secretary of any legal entity or act as a partner in a partnership business, or perform other responsibilities in an equivalent position,
  - (3) to act as a registered agent for any legal entity,
  - (4) to act as or appoint someone to act as a trustee of an express trust,
  - (5) to act as or appoint someone to act as a director instead of a nominee shareholder or any other person;
- (l) “investigation agency” means the Anti Corruption Commission established under the Anti Corruption Commission Act, 2004 (Act No. V of 2004); and any officer of the Commission authorized in this behalf by it to investigate or notwithstanding anything contained in any other law, it shall also include any officer of any other investigation agency;

- (m) “cash” means any currency recognized by a country as being the authorized currency for that country, including coins, paper currency, travelers’ cheques, postal notes, money orders, cheques, bank drafts, bearer bonds, letters of credit, bills of exchange, credit card, debit card or promissory notes;
- (n) “disposal” means the sale of property which is degradable, perishable or unsuitable for use after a certain time, or the destruction of property which falls within properties suitable for destruction under any other law or it shall also include any legal transfer of property by means of an open auction;
- (o) “confiscation” means the permanent transfer of the title of any property in favour of the State pursuant to a court order made under section 17 ;
- (p) “Bangladesh Bank” means Bangladesh Bank established under the Bangladesh Bank Order, 1972 (P.O. No. 127 of 1972);
- (q) “insurer” means an insurer defined under section 2(25) of the Insurance Act, 2010 (Act No. XIII of 2010);
- (r) “non government organization” means the institutions authorized or registered under the Societies Registration Act, 1860 (Act No. XXI of 1860), the Voluntary Social Welfare Agencies (Registration and Control) Ordinance, 1961 (Ordinance No. XLVI of 1961), the Foreign Donations (Voluntary Activities) Regulation Ordinance, 1978 (Ordinance No. XLVI of 1978), the Foreign Contributions Regulation Ordinance, 1982 (Ordinance No. XXXI of 1982), and the Microcredit Regulatory Authority Act, 2006 (Act No. XXXII of 2006) which-
  - (i) receive fund (loan, grant, deposit) from local sources or provides with fund to others; and/or
  - (ii) receive any kind of foreign donation or loan or grant;
- (s) “foreign currency” means any foreign exchange defined under section 2(d) of the Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947);
- (t) “bank” means a bank company defined under section 5(o) of the Bank Companies Act, 1991 (Act No. XIV of 1991) and it shall also include any other institution designated as a bank under any other law;
- (u) “money changer” means any person or institution approved by Bangladesh Bank under section 3 of the Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947) for dealing in foreign exchange transactions;
- (v) “money laundering” means –
  - (i) knowingly moving, converting, or transferring proceeds of crime or property involved in an offence for the following purposes:-
    - (1) concealing or disguising the illicit nature, source, location, ownership or control of the proceeds of crime; or

- (2) assisting any person involved in the commission of the predicate offence to evade the legal consequences of such offence;
  - (ii) smuggling money or property earned through legal or illegal means to a foreign country;
  - (iii) knowingly transferring or remitting the proceeds of crime to a foreign country or remitting or bringing them into Bangladesh from a foreign country with the intention of hiding or disguising its illegal source; or
  - (iv) concluding or attempting to conclude financial transactions in such a manner so as to reporting requirement under this Act may be avoided;
  - (v) converting or moving or transferring property with the intention to instigate or assist for committing a predicate offence;
  - (vi) acquiring, possessing or using any property, knowing that such property is the proceeds of a predicate offence;
  - (vii) performing such activities so as to the illegal source of the proceeds of crime may be concealed or disguised;
  - (viii) participating in, associating with, conspiring, attempting, abetting, instigate or counsel to commit any offences mentioned above;
- (w) “reporting organization” means –
- (i) bank;
  - (ii) financial institution;
  - (iii) insurer;
  - (iv) money changer;
  - (v) any company or institution which remits or transfers money or money value;
  - (vi) any other institution carrying out its business with the approval of Bangladesh Bank;
  - (vii)
    - (1) stock dealer and stock broker,
    - (2) portfolio manager and merchant banker,
    - (3) securities custodian,
    - (4) asset manager;
  - (viii)
    - (1) non-profit organization,
    - (2) non government organization,
    - (3) cooperative society;
  - (ix) real estate developer;
  - (x) dealer in precious metals or stones;
  - (xi) trust and company service provider;
  - (xii) lawyer, notary, other legal professional and accountant;
  - (xiii) any other institution which Bangladesh Bank may, from time to time, notify with the approval of the Government;

- (x) “real estate developer” means any real estate developer or its officers or employees or agents defined under section 2(15) of Real Estate Development and Management Act, 2010 (Act No. 48 of 2010) who are engaged in constructing and buying and selling of land, house, commercial building and flat etc.;
- (y) “entity” means any kind of legal entity, statutory body, commercial or non commercial organization, partnership firm, cooperative society or any organization comprising one or more than one person;
- (z) “suspicious transaction” means such transactions –
  - (i) which deviates from usual transactions;
  - (ii) of which there is ground to suspect that,
    - (1) the property is the proceeds of an offence,
    - (2) it is financing to any terrorist activity, a terrorist group or an individual terrorist;
  - (iii) which is, for the purposes of this Act, any other transaction or attempt of transaction delineated in the instructions issued by Bangladesh bank from time to time;
- (aa) “cooperative society” means an institution established under section 2(20) of the Cooperative Societies Act, 2001 (Act No. XLVII of 2001) which is involved in receiving deposits and providing loans;
- (bb) “property” means –
  - (i) any type of tangible, intangible, moveable, immoveable property; or
  - (ii) cash, any deed or legal instrument of any form including electronic or digital form giving evidence of title or evidence of interest related to title in the property which is located within or outside the country;
- (cc) “predicate offence” means the offences mentioned below, by committing which within or outside the country, the money or property derived from is laundered or attempt to be laundered, namely:-
  - (1) corruption and bribery;
  - (2) counterfeiting currency;
  - (3) counterfeiting deeds and documents;
  - (4) extortion;
  - (5) fraud;
  - (6) forgery;
  - (7) illegal trade of firearms;

- (8) illegal trade in narcotic drugs, psychotropic substances and substances causing intoxication;
  - (9) illegal trade in stolen and other goods;
  - (10) kidnapping, illegal restrain and hostage taking;
  - (11) murder, grievous physical injury;
  - (12) trafficking of women and children;
  - (13) black marketing;
  - (14) smuggling of domestic and foreign currency;
  - (15) theft or robbery or dacoity or piracy or hijacking of aircraft;
  - (16) human trafficking;
  - (17) dowry;
  - (18) smuggling and offences related to customs and excise duties;
  - (19) tax related offences;
  - (20) infringement of intellectual property rights;
  - (21) terrorism or financing in terrorist activities;
  - (22) adulteration or the manufacture of goods through infringement of title;
  - (23) offences relating to the environment;
  - (24) sexual exploitation;
  - (25) insider trading and market manipulation using price sensitive information relating to the capital market in share transactions before it is published for general information to take advantage of the market and attempting to manipulate the market for personal or institutional gain;
  - (26) organized crime, and participation in organized criminal groups;
  - (27) racketeering; and
  - (28) any other offence declared as predicate offence by Bangladesh Bank, with the approval of the Government, by notification in the official Gazette, for the purpose of this Act.
- (dd) “special judge” means a special judge appointed under section 3 of the Criminal Law Amendment Act, 1958 (Act No. XL of 1958);



- (ee) (1) “stock dealer and stock broker” means an institution defined under rule 2(i) and (j) of the Securities and Exchange Commission (Stock Dealer, Stock Broker and Authorized Representative) Rules, 2000;
- (2) “portfolio manager and merchant banker” means an institution defined under rule 2(f) and 2(j) of the Securities and Exchange Commission (Merchant Banker and Portfolio Manager) Rules, 1996;
- (3) “securities custodian” means an institution defined under rule 2(j) of the Securities and Exchange Commission (Security Custodial Service) Rules, 2003;
- (4) “asset managers” means an institution defined under rule 2(s) of the Securities and Exchange Commission (Mutual Fund) Rules, 2001;
- (ff) “High Court Division” means the High Court Division of the Bangladesh Supreme Court.

**3. Act to override other laws.-** Notwithstanding anything contained in any other law for the time being in force, the provisions of this Act shall, subject to the provisions of section 9, have effect.

**4. Offence of money laundering and punishment.-** (1) For the purposes of this Act, money laundering shall be deemed to be an offence.

(2) Any person who commits or abets or conspires to commit the offence of money laundering, shall be punished with imprisonment for a term of at least 4(four) years but not exceeding 12(twelve) years and, in addition to that, a fine equivalent to the twice of the value of the property involved in the offence or taka 10(ten) lacks, whichever is greater.

(3) In addition to any fine or punishment, the court may pass an order to forfeit the property of the convicted person in favour of the State which directly or indirectly involved in or related with money laundering or any predicate offence.

(4) Any entity which commits an offence under this section shall be punished with a fine of not less than twice of the value of the property or taka 20(twenty) lacks, whichever is greater and in addition to this the registration of the said entity shall be liable to be cancelled.

(5) It shall not be a prerequisite to charge or punish for money laundering to be convicted or sentenced for any predicate offence.

**5. Punishment for violation of an order for freezing or attachment.-** Any person who violates a freezing or attachment order issued under this Act shall be punished with imprisonment for a term not exceeding 3 (three) years or with a fine equivalent to the value of the property subject to freeze or attachment, or with both.

**6. Punishment for divulging information.-** (1) No person shall, with an ill motive, divulge any information relating to the investigation or any other related information to any person, organization or news media.

(2) Any person, institution or agent empowered under this Act shall refrain from using or divulging any information collected, received, retrieved or known by the person, institution or agent during the course of employment or appointment, or after the expiry of any contract of service or appointment for any purpose other than the purposes of this Act.

(3) Any person who contravenes the provisions of sub-sections (1) and (2) shall be punished with imprisonment for a term not exceeding 2 (two) years or a fine not exceeding taka 50 (fifty) thousand or with both.

**7. Punishment for obstruction or non-cooperation in investigation, failure to submit report or obstruction in the supply of information.-** (1) Any person who, under this Act –

(a) obstructs or declines to cooperate with any investigation officer for carrying out the investigation; or

(b) declines to supply information or submit a report being requested without any reasonable ground;

shall be deemed to have committed an offence under this Act.

(2) Any person who is convicted under sub-section (1) shall be punished with imprisonment for a term not exceeding 1 (one) year or with a fine not exceeding taka 25 (twenty five) thousand or with both.

**8. Punishment for providing false information.–** (1) No person shall knowingly provide false information in any manner regarding the source of fund or self identity or the identity of an account holder or the beneficiary or nominee of an account.

(2) Any person who violates the provision of sub-section (1) shall be punished with imprisonment for a term not exceeding 3 (three) years or a fine not exceeding taka 50 (fifty) thousand or with both.

**9. Investigation and trial of an offence.-** (1) Notwithstanding anything contained in any other law, the offences under this Act shall be considered as the scheduled offences under the Anti Corruption Commission Act, 2004 (Act No. V of 2004) and shall be investigated by the Anti Corruption Commission or any officer of the Commission empowered by it in this behalf or any officer of any other investigating agency authorized by the Anti Corruption Commission.

(2) The offences under this Act shall be tried by a special judge appointed under section 3 of the Criminal Law Amendment Act, 1958 (Act No. XL of 1958).

(3) For the purpose of the investigation and identification of property of an accused person, the Anti Corruption Commission may, besides this Act, also exercise the powers vested in it under the Anti Corruption Commission Act, 2004 (Act NO. V of 2004) and an officer of any

other investigating agency authorized by the Anti Corruption Commission may, besides this Act, also exercise the powers vested in it under any other law.

**10. Extraordinary jurisdiction of the special judge.-** (1) The special judge may impose such punishments as are specified for the offences under this Act, and where appropriate, may pass any other necessary order including orders for further investigation, freezing, attachment and confiscation of property.

(2) If the special judge passes an order for further investigation of any case filed under this Act, he shall, in the said order, specify a time-limit which shall not exceed 6 (six) months directing the investigation officer to submit his investigation report.

**11. Cognizancy, non-compoundability and non-bailability of offences.-** Offences under this Act shall be cognizable, non-compoundable and non-bailable.

**12. Inevitability of the approval of the Anti Corruption Commission.-** (1) Notwithstanding anything contained in the Code of Criminal Procedure or any other law for the time being in force, no court shall take cognizance of any offence under this Act, except with the approval of the Anti Corruption Commission.

(2) After concluding the investigation under this Act, the investigation officer shall take prior approval of the Anti-Corruption Commission before submitting his report and shall submit a copy of the approval before the court along with the report.

**13. Provisions relating to bail.-** Any person accused under this Act shall be released on bail, if –

- (a) the complainant is given an opportunity of being heard on the application for bail; and
- (b) the court is not satisfied that there are reasonable grounds to believe that the accused shall be found guilty of the charges brought against him; or
- (c) the accused is a woman, child or physically disabled person and the court is satisfied that justice may not be hindered by reason of releasing him on bail.

**14. Orders to freeze or attach property.-** (1) The court may, on the basis of a written application by the Anti Corruption Commission or any person or organization authorized by it, issue an order to freeze or attach the property, within or outside the country, involved in money laundering or any other offence.

(2) At the time of making a written application before the court under sub-section (1) for an order to freeze or attach any property, the Anti Corruption Commission or any person or organization authorized by it shall mention the following information in the application, namely:-

- (a) full description of the property for which an order for freezing or attachment is sought;
- (b) grounds and primary evidence in support of the property for being attachable due to its involvement in money laundering or any other offence;
- (c) the apprehension that the property may be transferred or taken beyond possession before the disposal of the complaint, if an order is not passed by the court according to the application.

(3) If an order for freezing or attachment is passed under sub-section (1), the court shall, by notification in the official Gazette, publish the matter with details of the property for general information and at least in 2 (two) widely circulated national dailies [1(one) Bengali and 1(one) English] in the form of a notice.

(4) In an order passed under this section to freeze or attach any property, the name of the accused, the names of his parents, the name of spouse, nationality, designation (if any), occupation, tax identification number (TIN), present and permanent addresses and any other identification of the accused shall, in so far as possible, be mentioned, but the enforcement of the provisions of this Act shall not be impeded by any trifling errors and omissions of these information.

(5) Subject to the provisions of sub-section (6), if the court passes an order for freezing or attachment of any property of a person under this section, the property may, unless the court directs otherwise, not be in any way transferred elsewhere and no transactions may be carried out with respect to the property nor may any encumbrances be attached to the property while the order is in force.

(6) While an order for freezing with respect to any person's bank account is in force, all money receivable by that person may be deposited into the frozen bank account, unless otherwise mentioned in the order.

**15. Return of frozen or attached property.**— (1) If any court makes an order to freeze or attach any property under section 14 and any person or entity other than the accused person or entity has an interest in that property, the person or the entity may make an application before the court for the return of the property within 30 (thirty) days of the publication of the notice on the order to freeze or attach the property.

(2) If any person or entity makes an application before the court under sub-section (1), the following information shall be mentioned in the application:-

- (a) the property is not involved directly or indirectly in money laundering or any predicate offence;
- (b) the applicant is not involved directly or indirectly in the alleged money laundering or any other predicate offence;
- (c) the applicant is not acting as a nominee of, or on behalf of, the accused person;

- (d) the accused person or entity has no proprietary right, interest or ownership with regard to the frozen or attached property; and
- (e) the applicant has a proprietary right, interest and ownership in the frozen or attached property.

(3) Notwithstanding anything contained in sub-section (5) of section 14, if the court receives any application for return of any property under this section, it shall give the applicant, the investigation agency and the accused person or entity an opportunity of being heard and at the end of the hearing, after reviewing the necessary documents, if the court is satisfied with the application of the applicant brought under sub-section (1) and finds that the Government has not presented a reasonable suspicion that the property is involved directly or indirectly in money laundering or a predicate offence, it shall set aside the order to freeze or attach the property, and pass an order for transfer of the property in favour of the applicant within the time specified in the order.

**16. Appeal against the order to freeze or attach property.**– (1) Any person or entity aggrieved by an order for freezing or attachment of any property, passed by a court under this Act, may prefer an appeal against such order before the High Court Division within 30 (thirty) days.

(2) If an appeal is preferred under sub-section (1) the appellate court shall give the parties reasonable time for being heard, and at the end of hearing, may pass such order as it deems fit.

(3) If any person or entity aggrieved by an order to freeze or attach any property passed by any court under section 14 prefers an appeal against such order, the said order shall have effect pending the appeal to be disposal of, unless the appellate court directs otherwise.

**17. Confiscation of property.**– (1) If any person or entity is convicted of the offence of money laundering under this Act, the court may pass an order for confiscation of any property, within or outside the country, involved directly or indirectly in money laundering or predicate offence in favour of the State.

(2) Notwithstanding anything contained in sub-section (1), during an inquiry and investigation or prosecution under this Act relating to an offence of money laundering, the respective court may, where necessary, pass an order for the confiscation of any property situated within or outside the country in favour of the State.

(3) If any person convicted of the offence of money laundering under this Act absconds or dies after submitting the charge sheet, the court may pass an order for confiscation of that person's property which was involved in the money laundering or predicate offence in favour of the State.

**Explanation.**– A person shall be deemed to have absconded for the purposes of this section where the person, despite adequate measures being taken, fails to surrender before the court within 6 (six) months of issuance of the warrant of arrest, or it is not possible to arrest the person within the period.

(4) If any person or entity purchases any property applied for confiscation in good faith and for proper value before an order for confiscation of the property is passed by the court under the provisions of this section or before a case is filed or a complaint is lodged, and the person or the entity is able to satisfy the court that he or it was not aware of the matter that the said property was involved in money laundering, and purchased the property in good faith, then the court may, instead of ordering for confiscation of the property, order the convicted person or entity to deposit the proceeds of the sale of the property to the treasury of the State within the time specified by it.

(5) If the court finds that the property involved directly or indirectly in money laundering or any predicate offence cannot be located or confiscated or has been dissipated for being used otherwise, the court may-

- (a) pass an order for confiscation of such property of an equivalent value of the accused as is not related with the offence;
- (b) impose a fine on the accused equivalent to the value of the unrecovered property.

(6) If any property is confiscated under this section, the notice of the order of confiscation shall be sent by registered post to the last known address of the person or entity having control of the confiscated property and such notice, along with the schedule and full details of the property, shall be published in the official Gazette and at least 2 (two) widely circulated national dailies [1(one) Bengali and 1(one) English].

(7) If any court pass an order for confiscation of any property under this section, the ownership of the property shall be vested in the State and the person or entity who is the owner or custodian of the property shall hand over the possession of the property to the State as early as possible.

(8) If the proceeds of crime have been mingled with property acquired from legitimate sources, such property shall be liable to confiscation up to the assessed value of the mingled proceeds by the court or where the value of the proceeds of crime cannot be determined, the court may pass a confiscation order on the full value of the mingled money or property in favour of the State.

**18. Return of confiscated property.** – (1) If a court pass an order of confiscation of any property under section 17 and any person or entity other than the convicted person has any title, interest or right in the property, the person or the entity may make an application before the court for the return of the property within 30 (thirty) days of the publication of the notice of confiscation of the property in newspaper.

(2) If any application is received under sub-section (1), the court shall give a reasonable time to the person who filed the case, the convicted person or entity and the applicant to be heard and after hearing, the court may pass necessary order considering the following matters, namely:-

- (a) whether the applicant or the confiscated property or any part thereof had any involvement in the commission of the offence;
- (b) whether the applicant has a valid right to acquire the confiscated property;
- (c) the duration of the commission of the offence and the duration of alleged ownership of the confiscated property by the applicant; and
- (d) any other information deemed to be relevant by the court.

**19. Appeal against any order for confiscation.**– (1) If any court pass an order for confiscation of any property under this Act, the party aggrieved by such an order may prefer an appeal against the order before the High Court Division within 30 (thirty) days.

(2) If an appeal is preferred under sub-section (1), the appellate court shall give both the parties reasonable opportunity of being heard and may, on conclusion of such hearing, pass such orders as it deems fit.

**20. Procedure for disposal of confiscated property.**– (1) If any property is confiscated under this Act, the Government may, subject to the permission of the court, sell or, in any other way, dispose of such property other than the property which is required to be destroyed under any other law, by means of an open auction or by any other commercially profitable and lawful means.

(2) The proceeds of the sale or disposal of the property in any other legal manner under sub-section (1) shall be deposited into the treasury of the State.

**21. Appointment of a manager or caretaker for taking care of the frozen, attached or confiscated property.**– If any property is frozen, attached or confiscated under this Act, the court may, upon an application of the investigation agency or any person authorized by it in this behalf, appoint any law enforcement agency as a manager or caretaker of the property to take control, manage, look after or, in any other manner, deal with the total property or any part thereof under such terms and conditions as the court may deem fit.

**22. Appeal.**– Notwithstanding anything contained in any other law for the time being in force, any party aggrieved by an order, judgment, decree or sentence passed by a court under this Act may prefer an appeal before the High Court Division within 30 (thirty) days from the date of such order, judgment, decree or sentence.

**23. Powers and responsibilities of Bangladesh Bank in restraining and preventing the offence of money laundering.**– (1) For the purposes of this Act, Bangladesh Bank shall have the following powers and responsibilities, namely:-

- (a) to analyze or review information related to cash transactions and suspicious transactions received from any reporting organization and to collect additional information relating thereto for the purpose of analyzing or reviewing from the reporting organizations and maintain data on the same and, as the case may be,



provide with the said information to the relevant law enforcement agencies for taking necessary actions;

- (b) ask for any information or obtain a report from reporting organizations with regard to any transaction in which there are reasonable grounds to believe that the transaction involves in money laundering or a predicate offence;
- (c) issue an order to any reporting organization to suspend or freeze transactions of any account for a period not exceeding 30 (thirty) days if there are reasonable grounds to suspect that any money or property has been deposited into the account by committing any offence:

Provided that such order may be extended for additional period of a maximum of 6 (six) months by 30 (thirty) days, if it appears necessary to find out correct information relating to transactions of the account;

- (d) issue, from time to time, any directions necessary for the prevention of money laundering to the reporting organizations;
- (e) monitor whether the reporting organizations have properly submitted information and reports requested by Bangladesh Bank and whether they have duly complied with the directions issued by it, and where necessary, carry out on-site inspections of the reporting organizations to ascertain the same;
- (f) arrange meetings and seminars including training for the officers and staff of any organization or institution, including the reporting organizations, considered necessary for the purpose of ensuring proper implementation of this Act by Bangladesh Bank;
- (g) carry out any other functions necessary for the purposes of this Act.

(2) If any investigation agency makes a request to provide it with any information in any investigation relating to money laundering or suspicious transaction, then Bangladesh Bank shall provide with such information where there is no obligation for it under any existing law or for any other reason.

(3) If any reporting organization fails to provide with the requested information timely under this section, Bangladesh Bank may impose a fine on such organization which may extend to a maximum of taka 5 (five) lacs at the rate of taka 10 (ten) thousand per day and if any organization is fined more than 3(three) times in 1(one) financial year, Bangladesh Bank may suspend the registration or licence of the organization or any of its branches, service centers, booths or agents for the purpose of closing its operation within Bangladesh or, as the case may be, shall inform the registration or licensing authority about the fact so as to the relevant authority may take appropriate measures against the organization.



(4) If any reporting organization provides with false information or statement requested under this section, Bangladesh Bank may impose a fine on such organization not less than taka 20 (twenty) thousand but not exceeding taka 5 (five) lacs and if any organization is fined more than 3(three) times in 1(one) financial year, Bangladesh Bank may suspend the registration or license of the organization or any of its branches, service centers, booths or agents for the purpose of closing its operation within Bangladesh or, as the case may be, shall inform the registration or licensing authority about the fact so as to the relevant authority may take appropriate measures against the said organization.

(5) If any reporting organization fails to comply with any instruction given by Bangladesh Bank under this Act, Bangladesh Bank may impose a fine on such organization which may extend to a maximum of taka 5 (five) lacs at the rate of taka 10 (ten) thousand per day for each of such non compliance and if any organization is fined more than 3(three) times in 1(one) financial year, Bangladesh Bank may suspend the registration or license of the organization or any of its branches, service centers, booths or agents for the purpose of closing its operation within Bangladesh or, as the case may be, shall inform the registration or licensing authority about the fact so as to the relevant authority may take appropriate measures against the said organization.

(6) If any reporting organization fails to comply with any order for freezing or suspension of transaction issued by Bangladesh Bank under clause (c) of sub-section (1), Bangladesh Bank may impose a fine on such organization not less than the balance held on that account but not more than twice of the balance held at the time of issuing the order.

(7) If any person or entity or reporting organization fails to pay any fine imposed by Bangladesh Bank under sections 23 and 25 of this Act, Bangladesh Bank may recover the fine from accounts maintained in the name of the relevant person, entity or reporting organization in any bank or financial institution or Bangladesh Bank, and in this regard if any amount of the fine remains unrealized, Bangladesh Bank may, if necessary, make an application before the court for recovery and the court may pass such order as it deems fit.

(8) If any reporting organization is imposed fine under sub-sections (3), (4), (5) and (6), Bangladesh Bank may also impose a fine not less than taka 10 (ten) thousand but not exceeding taka 5 (five) lacs on the responsible owner, directors, officers and staff or persons employed on contractual basis of that reporting organization and, where necessary, may direct the relevant organization to take necessary administrative actions.

**24. Establishment of the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU).—** (1) In order to exercise the power and perform the duties vested in Bangladesh Bank under section 23 of this Act, there shall be a separate unit to be called the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) within Bangladesh Bank.

(2) For the purposes of this Act, the governmental, semi-governmental, autonomous organizations or any other relevant institutions or organizations shall, upon any request or spontaneously, provide the Bangladesh Financial Intelligence Unit with the information preserved or gathered by them.

(3) The Bangladesh Financial Intelligence Unit may, if necessary, spontaneously provide other law enforcement agencies with the information relating to money laundering and terrorist financing.

(4) The Bangladesh Financial Intelligence Unit shall provide with information relating to money laundering or terrorist financing or any suspicious transactions to the Financial Intelligence Unit of another country on the basis of any contract or agreement entered into with that country under the provisions of this Act and may ask for any such information from any other country.

(5) The Bangladesh Financial Intelligence Unit may also provide with such information to the Financial Intelligence Units of other countries spontaneously where there is no such contract or agreement under sub-section (4).

**25. Responsibilities of the reporting organizations in prevention of money laundering.–**

(1) The reporting organizations shall have the following responsibilities in the prevention of money laundering, namely:-

- (a) to maintain complete and correct information with regard to the identity of its customers during the operation of their accounts;
- (b) if any account of a customer is closed, to preserve previous records of transactions of such account for at least 5(five) years from the date of such closure;
- (c) to provide with the information maintained under clauses (a) and (b) to Bangladesh Bank from time to time, on its demand;
- (d) if any doubtful transaction or attempt of such transaction as defined under clause (n) of section 2 is observed, to report the matter as ‘suspicious transaction report’ to the Bangladesh Bank immediately on its own accord.

(2) If any reporting organization violates the provisions of sub-section (1), Bangladesh Bank may-

- (a) impose a fine of at least taka 50 (fifty) thousand but not exceeding taka 25 (twenty-five) lacs on the reporting organization; and
- (b) in addition to the fine mentioned in clause (a), cancel the license or the authorization for carrying out commercial activities of the said organization or any of its branches, service centers, booths or agents, or as the case may be, shall inform the registration or licensing authority about the fact so as to the relevant authority may take appropriate measures against the organization.

(3) Bangladesh Bank shall collect the sum of fine imposed under sub-section (2) in such manner as it may determine and the sum collected shall be deposited into treasury of the State.

**26. Contract with foreign countries.**– (1) For the purposes of this Act, the Government may enter into a contract with any foreign State under bilateral or multilateral agreements, conventions or any other means recognized by international law.

(2) If the Government enters into any contract with any foreign State under this section, the Government may, for the purpose of prevention of money laundering:-

(a) ask for necessary information from the foreign State or organization; and

(b) provide with information asked for by the foreign State or organization if it is not a threat to national security.

(3) For the purposes of this Act, the Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) may sign any memorandum of understanding with any foreign financial intelligence unit or other organization and under the memorandum of understanding BFIU may -

(a) ask for necessary information from the foreign financial intelligence unit or organization; and

(b) provide information sought by the foreign financial intelligence unit or organization if it is not a threat to national security.

(4) Any court may, upon the application of Attorney General's Office, pass such orders as it deems fit where, for the purpose of this Act, it is necessary to confiscate or return any property situated in Bangladesh in order to comply with an order made by a court of a foreign State under a contract; similarly the Attorney General's Office may make a request to a foreign State for the purpose of complying with an order passed by a court in Bangladesh for confiscation or return of property under a contract or memorandum of understanding.

(5) Notwithstanding anything contained in any other law, any documents received from the appropriate authorities of any foreign State under the scope of mutual legal assistance, shall, for the purposes of this Act, be admissible as evidence before the relevant court.

**27. Offences committed by an entity.**– If any offence under this Act is committed by an entity, every proprietor, director, manager, secretary or any other officer, staff or representative of the said entity who is directly involved in the offence shall be deemed to be guilty of the offence, unless he is able to prove that the offence has been committed without his knowledge or he tried his best to prevent it.

**Explanation.**– In this section “director” includes any member of the partnership entity or any of the Board of Directors of the entity, by whatever name called.

**28. Protection of actions taken in good faith.**– No suit or prosecution or administrative measures or any other legal proceedings shall lie against the Government or any officer or staff

of the Government or Bangladesh Bank or any officer or staff of Bangladesh Bank or the Anti-Corruption Commission or any officer or staff of the Commission or any reporting organization or its Board of Directors or any of its officers or staff for anything which is done in good faith under this Act or rules made thereunder for which any person is or likely to be affected.

**29. Power to make rules.**– For the purposes of this Act, the Government may, by notification in the official Gazette, make rules.

**30. Publication of an English Text of the Act.**– (1) After the commencement of this Act, the Government shall, as soon as possible, by notification in the official Gazette, publish an Authentic English Text of this Act.

(2) In case of any conflict between the Bangla Text and the English Text, the Bangla Text shall prevail.

**31. Repeal and savings.**– (1) The Money Laundering Prevention Act, 2009 (Act No.VIII of 2009) and the Money Laundering Prevention Ordinance, 2012 (Ordinance No. II of 2012), hereinafter referred to as the Act and Ordinance, are hereby repealed.

(2) Notwithstanding such repeal, any action taken or any case filed or any proceeding taken under the Act and Ordinance which are pending shall be disposed of in such a manner as if it had been filed and taken under this Act.

(3) Notwithstanding such repeal, if any offence committed or remains under investigation or trial under the Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947) and the Act and Ordinance, such offences shall be disposed of in such a manner as if it had been filed and taken under this Act.

**Md. Mahfuzur Rahman**  
Acting Secretary

## বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর : ৭

৩০ আষাঢ়, ১৪২০

তারিখ : ১৪ জুলাই, ২০১৩

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা/প্রতিষ্ঠান প্রধান

সকল ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমাকারী, মানি চেঞ্জার, অর্থ অথবা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা স্থানান্তরকারী যে কোন কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠান, বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমতিক্রমে ব্যবসা পরিচালনাকারী অন্য কোন প্রতিষ্ঠান, স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, সিকিউরিটি কাস্টডিয়ান, সম্পদ ব্যবস্থাপক, অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organisation), বেসরকারি উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation), সমবায় সমিতি, রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার, মূল্যবান ধাতু বা পাথরের ব্যবসায়ী, ট্রাস্ট ও কোম্পানী সেবা প্রদানকারী, আইনজীবী, নোটারী, অন্যান্য আইন পেশাজীবী এবং একাউন্টেন্ট।

### সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ প্রসঙ্গে।

সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর অধিকতর সংশোধনকল্পে গত ১১ জুন, ২০১৩ তারিখে জাতীয় সংসদ কর্তৃক গৃহীত সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ গত ১২ জুন, ২০১৩ তারিখে মহামান্য রাষ্ট্রপতির সম্মতি লাভ করায় সর্বসাধারণের অবগতির জন্য বাংলাদেশ গেজেটের অতিরিক্ত সংখ্যায় প্রকাশিত হয়েছে। আলোচ্য আইনটি জারী হওয়ায় রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়িত্ব ও কর্তব্য বিস্তৃত হয়েছে। উক্ত আইনের বিধানাবলী পরিপালন ও সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনয়নের সুবিধার্থে উক্ত আইনটি বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েবসাইটে আপলোড করা হয়েছে, যা <http://www.bb.org.bd/aboutus/regulationguideline/lawsnaacts.php> ওয়েবলিংক হতে ডাউনলোড করা যাবে।

০২। বর্ণিত আইনটি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনয়ন এবং এর বিধানসমূহের পরিপালন নিশ্চিত করার জন্য আপনাদেরকে নির্দেশ প্রদান করা যাচ্ছে।

০৩। অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

স্বাক্ষরিত/--

(কাজী আকতারুল ইসলাম)

উপ-মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৯৫৩০১৭০





বাংলাদেশ

# গেজেট

## অতিরিক্ত সংখ্যা

কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রকাশিত

বুধবার, জুন ১২, ২০১৩

বাংলাদেশ জাতীয় সংসদ

ঢাকা, ১২ জুন, ২০১৩/২৯ জ্যৈষ্ঠ, ১৪২০

সংসদ কর্তৃক গৃহীত নিম্নলিখিত আইনটি ১২ জুন, ২০১৩ (২৯ জ্যৈষ্ঠ, ১৪২০) তারিখে রাষ্ট্রপতির সম্মতি লাভ করিয়াছে এবং এতদ্বারা এই আইনটি সর্বসাধারণের অবগতির জন্য প্রকাশ করা যাইতেছে :—

২০১৩ সনের ২২ নং আইন

সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০০৯ সনের ১৬ নং আইন) এর অধিকতর

সংশোধনকল্পে প্রণীত আইন

যেহেতু নিম্নবর্ণিত উদ্দেশ্যসমূহ পূরণকল্পে সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০০৯ সনের ১৬ নং আইন) এর অধিকতর সংশোধন করা সমীচীন ও প্রয়োজনীয়;

সেহেতু এতদ্বারা নিম্নরূপ আইন করা হইল:—

১। সংক্ষিপ্ত শিরোনাম।—এই আইন সত্ৰাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ নামে অভিহিত হইবে।

২। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১ এর সংশোধন।—সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০০৯ সনের ১৬ নং আইন), অতঃপর উক্ত আইন বলিয়া উল্লিখিত, এর ধারা ১ এর উপ-ধারা (২) এর পরিবর্তে নিম্নরূপ উপ-ধারা (২) প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“(২) সমগ্র বাংলাদেশে ইহার প্রয়োগ হইবে, এবং যেখানেই অবস্থান করুক না কেন, বাংলাদেশে নিবন্ধিত জাহাজ বা বিমানে অবস্থানকারীর ক্ষেত্রেও, ইহা প্রযোজ্য হইবে।”।

( ୫୭୭୫ )

মূল্য : টাকা ২৪.০০



(১৪গ) 'সম্বাসী সম্পত্তি' অর্থ এইরূপ কোন সম্পত্তি যাহা—

- (অ) এই আইনের অধীন কোন সম্বাসী কার্য সংঘটন বা কোন বিদেশী রাষ্ট্রের আইনের অধীন অনুরূপ সমশ্রেণীর অপরাধ সংঘটনে ব্যবহৃত হইয়াছে বা হইতেছে, বা হইবার অভিপ্রায় রহিয়াছে;
- (আ) কোন সম্বাসী কার্যের সহিত সম্পৃক্ত;
- (ই) কোন সম্বাসী কার্য সংঘটনের মাধ্যমে প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে উদ্ভূত বা অর্জিত;
- (ঈ) সম্বাসী কার্যের উদ্দেশ্যে অথবা কোন সম্বাসী ব্যক্তি বা সম্বাসী সত্তাকে সমর্থনের উদ্দেশ্যে ব্যবহার করিবার অভিপ্রায়ে, প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষ যে কোন উপায়ে সংগৃহীত হইয়াছে;
- (উ) প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে কোন সম্বাসী ব্যক্তি বা সম্বাসী সত্তার মালিকানাধীন বা নিয়ন্ত্রণাধীন এবং কোন সম্বাসী ব্যক্তি বা সম্বাসী সত্তার পক্ষে বা নির্দেশনা অনুসারে কাজ করে এইরূপ ব্যক্তি বা সত্তার সম্পত্তিসহ অনুরূপ ব্যক্তি ও সহযোগী ব্যক্তি বা সত্তার মালিকানাধীন বা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে নিয়ন্ত্রণাধীন সম্পত্তি হইতে উদ্ভূত বা সৃষ্ট তহবিল;

(১৪ঘ) 'সমবায় সমিতি' অর্থ সমবায় সমিতি আইন, ২০০১ (২০০১ সনের ৪৭ নং আইন) এর অধীন অনুমোদিত ও নিবন্ধিত কোন প্রতিষ্ঠান;"

(ঙ) দফা (১৬) এর উপ-দফা (২) এর পরিবর্তে নিম্নরূপ উপ-দফা (২) প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“(২) যেই লেনদেন সম্পর্কে এইরূপ ধারণা হয় যে,—

(ক) উহা এই আইনের অধীন কোন অপরাধ হইতে উদ্ভূত;

(খ) উহা কোন সম্বাসী কার্যে অর্থায়ন বা কোন সম্বাসী ব্যক্তি বা সম্বাসী সত্তাকে অর্থায়নের সহিত সম্পর্কযুক্ত;"

(চ) দফা (২৪) এ উল্লিখিত 'সমবায় সমিতি আইন, ২০০১ (২০০১ সনের ৪৭ নং আইন)' শব্দগুলি, কমাগুলি, সংখ্যাগুলি এবং বন্ধনি বিলুপ্ত হইবে;

(ছ) দফা (২৫) এ উল্লিখিত '২০০৯' সংখ্যাটির পরিবর্তে '২০১২' সংখ্যাটি প্রতিস্থাপিত হইবে;

(জ) দফা ৩০ এ উল্লিখিত "গোষ্ঠীর" শব্দটির পরিবর্তে "জনগোষ্ঠীর" শব্দটি প্রতিস্থাপিত হইবে।



৪। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ৫ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ৫ এর উপ-ধারা (২) এর পর নিম্নরূপ একটি নতুন উপ-ধারা (৩) সংযোজিত হইবে, যথা:—

“(৩) যদি কোন ব্যক্তি কোন বিদেশী রাষ্ট্রে অপরাধ সংঘটন করিয়া বাংলাদেশে আশ্রয় গ্রহণ করে, যাহা বাংলাদেশে সংঘটিত হইলে এই আইনের অধীন শাস্তিযোগ্য হইত, তাহা হইলে উক্ত অপরাধ বাংলাদেশে সংঘটিত হইয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে এবং যদি তাহাকে উক্ত অপরাধ বিচারের এখতিয়ার সম্পন্ন কোন বিদেশী রাষ্ট্রে বহিসমর্পণ করা না যায়, তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি ও অপরাধের ক্ষেত্রে এই আইনের বিধানাবলী প্রযোজ্য হইবে।”।

৫। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ৬ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ৬ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ৬ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“৬। সন্ত্রাসী কার্য।—(১) যদি কোন ব্যক্তি, সত্তা বা বিদেশী নাগরিক—

(ক) বাংলাদেশের অখণ্ডতা, সংহতি, জননিরাপত্তা বা সার্বভৌমত্ব বিপন্ন করিবার জন্য জনসাধারণ বা জনসাধারণের কোন অংশের মধ্যে আতঙ্ক সৃষ্টির মাধ্যমে সরকার বা কোন সত্তা বা কোন ব্যক্তিকে কোন কার্য করিতে বা করা হইতে বিরত রাখিতে বাধ্য করিবার উদ্দেশ্যে—

(অ) অন্য কোন ব্যক্তিকে হত্যা, গুরুতর আঘাত, আটক বা অপহরণ করে বা করিবার প্রচেষ্টা গ্রহণ করে; অথবা

(আ) অন্য কোন ব্যক্তিকে হত্যা, গুরুতর জখম, আটক বা অপহরণ করার জন্য অপর কোন ব্যক্তিকে ষড়যন্ত্র বা সহায়তা বা প্ররোচিত করে; অথবা

(ই) অন্য কোন ব্যক্তি, সত্তা বা প্রজাতন্ত্রের কোন সম্পত্তির ক্ষতি সাধন করে বা করিবার প্রচেষ্টা গ্রহণ করে; অথবা

(ঈ) অন্য কোন ব্যক্তি, সত্তা বা প্রজাতন্ত্রের কোন সম্পত্তির ক্ষতি সাধন করিবার উদ্দেশ্যে ষড়যন্ত্র বা সহায়তা বা প্ররোচিত করে; অথবা

(উ) উপ-দফা (অ), (আ), (ই) বা (ঈ) এর উদ্দেশ্য সাধনকল্পে কোন বিস্ফোরক দ্রব্য, দাহ্য পদার্থ ও আগ্নেয়াস্ত্র ব্যবহার করে বা নিজ দখলে রাখে;

(খ) অন্য কোন রাষ্ট্রের নিরাপত্তা বিঘ্নিত বা উহার সম্পত্তি বিনষ্ট করিবার অভিপ্রায়ে দফা (ক) এর উপ-দফা (অ), (আ), (ই), (ঈ) বা (উ) এর অনুরূপ কোন অপরাধ সংঘটন করে বা সংঘটনের প্রচেষ্টা করে বা উক্তরূপ অপরাধ সংঘটনের জন্য প্ররোচিত, ষড়যন্ত্র বা সহায়তা করে;

(গ) কোন আন্তর্জাতিক সংস্থাকে কোন কার্য করিতে বা করা হইতে বিরত রাখিবার জন্য দফা (ক) এর উপ-দফা (অ), (আ), (ই), (ঈ) বা (উ) এর অনুরূপ কোন অপরাধ সংঘটন করে বা সংঘটনের উদ্যোগ গ্রহণ করে বা উক্তরূপ অপরাধ সংঘটনের জন্য প্ররোচিত, ষড়যন্ত্র বা সহায়তা করে;

(ঘ) জ্ঞাতসারে কোন সন্ত্রাসী সম্পত্তি ব্যবহার করে বা অধিকারে রাখে;



(ঙ) এই আইনের তফসিল-১ এ অন্তর্ভুক্ত জাতিসংঘ কনভেনশনে বর্ণিত কোন অপরাধ করিতে সহায়তা, প্ররোচিত বা ষড়যন্ত্র করে বা সংঘটন করে বা সংঘটন করিবার প্রচেষ্টা করে;

(চ) কোন সশস্ত্র সংঘাতময় দ্বন্দ্বের বৈরি পরিস্থিতিতে (hostilities in a situation of armed conflict) সক্রিয় অংশগ্রহণ করেন নাই এইরূপ কোন বেসামরিক, কিংবা অন্য কোন ব্যক্তির মৃত্যু ঘটাইবার বা মারাত্মক শারীরিক জখম ঘটাইবার অভিপ্রায়ে এইরূপ কোন কার্য করে, যাহার উদ্দেশ্য, উহার প্রকৃতিগত বা ব্যাপ্তির কারণে, কোন জনগোষ্ঠীকে ভীতি প্রদর্শন বা অন্য কোন সরকার বা রাষ্ট্র বা কোন আন্তর্জাতিক সংস্থাকে কোন কার্য করিতে বা কোন কার্য করা হইতে বিরত থাকিতে বাধ্য করে;

তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি, সত্তা বা বিদেশী নাগরিক “সন্ত্রাসী কার্য” সংঘটনের অপরাধ করিয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে।

(২) যদি কোন ব্যক্তি বা বিদেশী নাগরিক উপ-ধারা (১) এর দফা (ক) এর—

(অ) উপ-দফা (অ) এর অধীন কোন অপরাধ সংঘটন করেন তাহা হইলে তিনি মৃত্যুদণ্ড বা যাবজ্জীবন কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন এবং উহার অতিরিক্ত অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে;

(আ) উপ-দফা (আ) এর অধীন কোন অপরাধ সংঘটন করেন তাহা হইলে উক্ত অপরাধের নির্ধারিত শাস্তি যদি মৃত্যুদণ্ড হয় সেইক্ষেত্রে তিনি যাবজ্জীবন কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ১৪ (চৌদ্দ) বৎসর ও অন্যান্য ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ড এবং অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন;

(ই) উপ-দফা (ই) এর অধীন কোন অপরাধ সংঘটন করেন তাহা হইলে তিনি যাবজ্জীবন কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ১৪ (চৌদ্দ) বৎসর ও অন্যান্য ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ড এবং অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন;

(ঈ) উপ-দফা (ঈ) এর অধীন কোন অপরাধ সংঘটন করেন তাহা হইলে তিনি অনূর্ধ্ব ১৪ (চৌদ্দ) বৎসর ও অন্যান্য ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ড এবং অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন;

(উ) উপ-দফা (উ) এর অধীন কোন অপরাধ সংঘটন করেন তাহা হইলে তিনি যাবজ্জীবন কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ১৪ (চৌদ্দ) বৎসর ও অন্যান্য ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ড এবং অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

(৩) যদি কোন ব্যক্তি বা বিদেশী নাগরিক উপ-ধারা (১) এর দফা (খ), (গ), (ঘ), (ঙ) বা (চ) এর অধীন কোন অপরাধ সংঘটন করেন তাহা হইলে তিনি যাবজ্জীবন কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ১৪ (চৌদ্দ) বৎসর ও অন্যান্য ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ড এবং অর্থদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

(৪) যদি কোন সত্তা সন্ত্রাসী কার্য সংঘটন করে, তাহা হইলে—

(ক) উক্ত সত্তার বিরুদ্ধে ধারা ১৮ অনুসারে পদক্ষেপ গ্রহণ করা যাইবে এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের তিনগুণ পরিমাণ অর্থ বা ৫০ (পঞ্চাশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে; এবং





(খ) উক্ত সত্তার প্রধান, তিনি চেয়ারম্যান, ব্যবস্থাপনা পরিচালক, প্রধান নির্বাহী বা অন্য যে কোন নামে অভিহিত হউক না কেন, অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বৎসর ও অনূন ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ২০ (বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে, যদি না তিনি প্রমাণ করিতে সমর্থ হন যে, উক্তরূপ অপরাধ তাহার অজ্ঞাতসারে সংঘটিত হইয়াছিল বা উহার সংঘটন নিবৃত্ত করিবার জন্য তিনি সর্বাত্রিক প্রচেষ্টা গ্রহণ করিয়াছিলেন।”

৬। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ৭ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ৭ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ৭ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“৭। সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংক্রান্ত অপরাধ।—(১) যদি কোন ব্যক্তি বা সত্তা স্বেচ্ছায়, বৈধ বা অবৈধ উৎস হইতে, প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষ যে কোনভাবে এই অভিপ্রায়ে অর্থ, সেবা বা অন্য যে কোন সম্পত্তি সরবরাহ, গ্রহণ, সংগ্রহ বা উহার এইরূপ ব্যবস্থা করে যে, উহার সম্পূর্ণ বা অংশবিশেষ—

(ক) সন্ত্রাসী কার্য পরিচালনায় ব্যবহৃত হইবে; বা

(খ) সন্ত্রাসী ব্যক্তি বা সন্ত্রাসী সত্তা কর্তৃক যে কোন উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত হইবে, অথবা ব্যবহৃত হইতে পারে মর্মে জ্ঞাত থাকে;

তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি বা সত্তা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের অপরাধ সংঘটন করিয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে।

(২) সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংক্রান্ত অপরাধে দোষী সাব্যস্তকরণের ক্ষেত্রে উপ-ধারা (১) এ উল্লিখিত অর্থ, সেবা বা অন্য যে কোন সম্পত্তি প্রকৃতই কোন সন্ত্রাসী কার্য সম্পাদনের বা পরিচালনার ক্ষেত্রে বা সন্ত্রাসী কার্য সম্পাদনের প্রচেষ্টার ক্ষেত্রে ব্যবহৃত হইয়াছে কিনা বা কোন সুনির্দিষ্ট সন্ত্রাসী কার্যের সহিত সম্পর্কযুক্ত ছিল কিনা, উহার উপর নির্ভর করিবে না।

(৩) যদি কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) এ উল্লিখিত কোন অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হন, তাহা হইলে তিনি অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বৎসর ও অনূন ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন, এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ১০ (দশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে।

(৪) যদি কোন সত্তা উপ-ধারা (১) এ উল্লিখিত কোন অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হয়, তাহা হইলে—

(ক) উক্ত সত্তার বিরুদ্ধে ধারা ১৮ অনুসারে পদক্ষেপ গ্রহণ করা যাইবে এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের তিনগুণ পরিমাণ অর্থ বা ৫০ (পঞ্চাশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে; এবং

(খ) উক্ত সত্তার প্রধান, তিনি চেয়ারম্যান, ব্যবস্থাপনা পরিচালক, প্রধান নির্বাহী বা অন্য যে কোন নামে অভিহিত হউক না কেন, অনূর্ধ্ব ২০ (বিশ) বৎসর ও অনূন ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন এবং উহার অতিরিক্ত উক্ত অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ বা ২০ (বিশ) লক্ষ টাকা, যাহা অধিক, অর্থদণ্ড আরোপ করা যাইবে, যদি না তিনি প্রমাণ করিতে সমর্থ হন যে, উক্তরূপ অপরাধ তাহার অজ্ঞাতসারে সংঘটিত হইয়াছিল বা উহার সংঘটন নিবৃত্ত করিবার জন্য তিনি সর্বাত্রিক প্রচেষ্টা গ্রহণ করিয়াছিলেন।”



৭। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ৮ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ৮ এর—

(ক) উপাত্ত টীকায় উল্লিখিত ‘সংগঠনের’ শব্দটির পরিবর্তে ‘সত্তার’ শব্দটি প্রতিস্থাপিত হইবে; এবং

(খ) মূল অংশে উল্লিখিত ‘সংগঠনের’ শব্দটির পরিবর্তে ‘সত্তার’ শব্দটি প্রতিস্থাপিত হইবে।

৮। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ৯ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ৯ এর—

(ক) উপাত্ত টীকায় উল্লিখিত ‘সংগঠন’ শব্দটির পরিবর্তে ‘সত্তা’ শব্দটি প্রতিস্থাপিত হইবে;

(খ) উপ-ধারা (১) এ দুইবার উল্লিখিত ‘সংগঠনকে’ শব্দটির পরিবর্তে উভয় স্থানে ‘সত্তাকে’ শব্দটি প্রতিস্থাপিত হইবে; এবং

(গ) উপ-ধারা (২) এ উল্লিখিত ‘সংগঠনের’ শব্দটির পরিবর্তে ‘সত্তার’ শব্দটি প্রতিস্থাপিত হইবে।

৯। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১০ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ১০ এ উল্লিখিত ‘এই আইনের অধীন অপরাধ সংঘটনের ষড়যন্ত্র করেন, তাহা হইলে’ শব্দগুলি ও কুমার পর ‘তিনি অপরাধ করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবেন এবং’ শব্দগুলি সন্নিবেশিত হইবে এবং ‘পাঁচ’ শব্দটির পরিবর্তে ‘৪ (চার)’ শব্দ, সংখ্যা ও বন্ধনী প্রতিস্থাপিত হইবে।

১০। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১১ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ১১ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ১১ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“১১। অপরাধ সংঘটনের প্রচেষ্টার (attempt) শাস্তি।—যদি কোন ব্যক্তি বা সত্তা এই আইনের অধীন কোন অপরাধ সংঘটনের প্রচেষ্টা করে, তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি বা সত্তা অপরাধ সংঘটন করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবে এবং উক্ত ব্যক্তি বা উক্ত সত্তার প্রধান, তিনি চেয়ারম্যান, ব্যবস্থাপনা পরিচালক, প্রধান নির্বাহী বা অন্য যে কোন নামে অভিহিত হউক না কেন, উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত সর্বোচ্চ শাস্তির দুই-তৃতীয়াংশ মেয়াদের যে কোন কারাদণ্ডে অথবা অর্থদণ্ডে, অথবা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন, এবং যদি উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত শাস্তি মৃত্যুদণ্ড হয়, তাহা হইলে উক্ত অপরাধের শাস্তি হইবে যাবজ্জীবন কারাদণ্ড অথবা অনূর্ধ্ব ১৪ (চৌদ্দ) বৎসর ও অনূন্য ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ড, এবং উহার অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট সত্তার বিরুদ্ধে ধারা ১৮ অনুসারে ব্যবস্থা গ্রহণ করা যাইবে।”

১১। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১২ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ১২ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ১২ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“১২। অপরাধ সংঘটনে সাহায্য ও সহায়তার (aid and abetment) শাস্তি।—যদি কোন ব্যক্তি বা সত্তা এই আইনের অধীন কোন অপরাধ সংঘটনে—

(ক) সাহায্য বা সহায়তা করে; বা

(খ) সহায়তাকারী হিসাবে (as an accomplice) অংশগ্রহণ করে; বা

(গ) অন্যদেরকে সংগঠিত বা পরিচালনা করে; বা

(ঘ) অবদান রাখে;



তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি বা সত্তা অপরাধ সংঘটন করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবে এবং উক্ত ব্যক্তি বা উক্ত সত্তার প্রধান, তিনি চেয়ারম্যান, ব্যবস্থাপনা পরিচালক, প্রধান নির্বাহী বা অন্য যে কোন নামে অভিহিত হউক না কেন, উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত সর্বোচ্চ শাস্তির দুই-তৃতীয়াংশ মেয়াদের যে কোন কারাদণ্ডে, অথবা অর্থদণ্ডে, অথবা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন; এবং যদি উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত শাস্তি মৃত্যুদণ্ড হয়, তাহা হইলে উক্ত অপরাধের শাস্তি হইবে যাবজ্জীবন কারাদণ্ড অথবা অনূর্ধ্ব ১৪ (চৌদ্দ) বৎসর ও অনূ্যন ৪ (চার) বৎসরের সশ্রম কারাদণ্ড, এবং উহার অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট সত্তার বিরুদ্ধে ধারা ১৮ অনুসারে ব্যবস্থা গ্রহণ করা যাইবে।”।

১২। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১৩ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ১৩ এ উল্লিখিত ‘সংগঠনকে’ শব্দটির পরিবর্তে ‘সত্তাকে’ শব্দটি, ‘সংগঠন’ শব্দটির পরিবর্তে ‘সত্তা’ শব্দটি এবং ‘পাঁচ’ শব্দটির পরিবর্তে ‘৪ (চার)’ শব্দ, সংখ্যা ও বন্ধনী প্রতিস্থাপিত হইবে।

১৩। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১৪ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ১৪ এর—

(ক) উপাস্ত টীকায় উল্লিখিত “অপরাধীকে আশ্রয় প্রদান” শব্দগুলির পরিবর্তে “অপরাধীকে আশ্রয় প্রদানের শাস্তি” শব্দগুলি প্রতিস্থাপিত হইবে; এবং

(খ) উপ-ধারা (২) এর পর নিম্নরূপ একটি নূতন উপ-ধারা (৩) সংযোজিত হইবে, যথা:—

“(৩) যেক্ষেত্রে কোন সত্তা কর্তৃক আশ্রয় প্রদানের অপরাধ সংঘটিত হয়, সেইক্ষেত্রে উহার প্রধান হিসাবে দায়িত্ব পালনকারী চেয়ারম্যান, ব্যবস্থাপনা পরিচালক, প্রধান নির্বাহী বা অন্য কোন নামের পদধারীর প্রতি উপ-ধারা (১) এর বিধানাবলী প্রযোজ্য হইবে, যদি না তিনি প্রমাণ করিতে সমর্থ হন যে, উক্তরূপ অপরাধ তাহার অজ্ঞাতসারে সংঘটিত হইয়াছিল বা উহার সংঘটন নিবৃত্ত করিবার জন্য তিনি সর্বাগ্রক প্রচেষ্টা গ্রহণ করিয়াছিলেন।”।

১৪। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১৫ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ১৫ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ১৫ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“১৫। বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা।—(১) এই আইনের অধীন কোন অপরাধ সংঘটনের উদ্দেশ্যে কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার মাধ্যমে লেনদেন প্রতিরোধ ও সনাক্ত করিতে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করিতে পারিবে এবং এতদুদ্দেশ্যে উহার নিম্নবর্ণিত ক্ষমতা ও কর্তৃত্ব থাকিবে, যথা:—

(ক) কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হইতে সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কিত প্রতিবেদন তলব করা, উহা বিশ্লেষণ বা পুনরীক্ষণ করা এবং বিশ্লেষণ বা পুনরীক্ষণের উদ্দেশ্যে উহার সহিত সম্পর্কিত অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করা এবং উহার রেকর্ড বা ড্যাটাবেজ সংরক্ষণ করা এবং, ক্ষেত্রমত, প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য পুলিশ বা সংশ্লিষ্ট অন্যান্য আইন প্রয়োগকারী সংস্থাকে উক্ত তথ্য সরবরাহ বা রিপোর্ট প্রদান করা;

(খ) কোন লেনদেন সন্ত্রাসী কার্যের সহিত সম্পৃক্ত মর্মে সন্দেহ করিবার যুক্তিসঙ্গত কারণ থাকিলে, সংশ্লিষ্ট রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে উক্ত লেনদেনের হিসাব অনধিক ৩০ (ত্রিশ) দিনের জন্য স্থগিত বা অবরুদ্ধ রাখিবার উদ্দেশ্যে লিখিত আদেশ জারি করা এবং এইরূপে উক্ত হিসাবের লেনদেন সম্পর্কিত সঠিক তথ্য উদ্ঘাটনের প্রয়োজন দেখা দিলে লেনদেন স্থগিত বা অবরুদ্ধ রাখিবার মেয়াদ অতিরিক্ত ৩০ (ত্রিশ) দিন করিয়া সর্বোচ্চ ৬ (ছয়) মাস বর্ধিত করা;



- (গ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার কার্যক্রম পরিবীক্ষণ ও তদারক করা;
- (ঘ) সন্ত্রাসী কার্যে এবং ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের (weapons of mass destruction, WMD) বিস্তারে অর্থ যোগান প্রতিহত করিবার উদ্দেশ্যে প্রতিরোধমূলক পদক্ষেপ গ্রহণে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাসমূহকে নির্দেশ প্রদান করা;
- (ঙ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা কর্তৃক নির্দেশ প্রতিপালন পর্যবেক্ষণ করা এবং এই আইনের যে কোন উদ্দেশ্য পূরণকল্পে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাসমূহকে সরেজমিনে পরিদর্শন করা; এবং

(চ) সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্ত ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধের উদ্দেশ্যে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাসমূহের কর্মকর্তা ও কর্মচারীগণকে প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করা।

(২) বাংলাদেশ ব্যাংক, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের সহিত সম্পৃক্ত সন্দেহজনক কোন লেনদেনের বিষয়ে কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বা উহার গ্রাহককে সনাক্ত করিবার সঙ্গে সঙ্গে, উহা পুলিশ বা যথাযথ আইন প্রয়োগকারী সংস্থাকে অবহিত করিবে, এবং অনুসন্ধান ও তদন্ত কার্যে পুলিশ বা সংশ্লিষ্ট আইন প্রয়োগকারী সংস্থাকে প্রয়োজনীয় সকল প্রকার সহযোগিতা প্রদান করিবে।

(৩) অপরাধটি যদি অন্য কোন রাষ্ট্রে সংঘটিত হয় বা অন্য কোন রাষ্ট্রে বিচারার্থীন থাকে, তাহা হইলে বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত বিদেশী রাষ্ট্রের অনুরোধের প্রেক্ষিতে বা কোন আন্তর্জাতিক, আঞ্চলিক বা দ্বিপাক্ষিক চুক্তি, বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক অনুসমর্থিত জাতিসংঘের কনভেনশন বা জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক গৃহীত সংশ্লিষ্ট রেজুলেশনের আওতায় কোন ব্যক্তি বা সত্তার হিসাব জন্ম করিবার উদ্যোগ গ্রহণ করিবে।

(৪) উপ-ধারা (৩) এর অধীন জন্মকৃত অর্থ সংশ্লিষ্ট আদালত কর্তৃক বা সংশ্লিষ্ট চুক্তি, কনভেনশন বা জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক গৃহীত রেজুলেশনের আওতায় নিষ্পত্তিযোগ্য হইবে।

(৫) এই আইনের অধীন বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা ও দায়-দায়িত্ব বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বি,এফ,আই,ইউ) কর্তৃক প্রয়োগ ও সম্পাদিত হইবে এবং বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট এই আইনের অধীন কোন তথ্য সরবরাহের অনুরোধ করিলে, সকল সরকারি, আধা-সরকারি, স্বায়ত্তশাসিত সংস্থা বা সংশ্লিষ্ট অন্য কোন প্রতিষ্ঠান বা সংস্থা উহাকে তাহা সরবরাহ করিবে অথবা, ক্ষেত্রমত, স্বপ্রণোদিত হইয়া তথ্য সরবরাহ করিবে।

(৬) বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, অনুরোধের প্রেক্ষিতে বা, ক্ষেত্রমত, স্বপ্রণোদিত হইয়া সন্ত্রাসী কার্য বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সম্পৃক্ত তথ্যাদি অন্য দেশের ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট বা অন্য কোন রাষ্ট্রের অনুরূপ কর্তৃপক্ষকে (counter part) সরবরাহ করিবে।

(৭) সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের বিষয়ে তদন্তের স্বার্থে কোন আইন প্রয়োগকারী সংস্থা কর্তৃক কোন ব্যাংকের দলিল বা কোন নথিতে নিম্নবর্ণিত শর্তে প্রবেশাধিকার থাকিবে, যথা:—

(ক) উপযুক্ত আদালত বা বিশেষ ট্রাইব্যুনালের আদেশক্রমে; অথবা

(খ) বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদনক্রমে।



(৮) যদি কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা এই ধারার অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারিকৃত নির্দেশনা প্রতিপালনে ব্যর্থ হয় অথবা জ্ঞাতসারে কোন ভুল বা মিথ্যা তথ্য বা বিবরণী সরবরাহ করে, তাহা হইলে উক্ত রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ও নির্দেশিত অনূর্ধ্ব ২৫ (পঁচিশ) লক্ষ টাকা জরিমানা পরিশোধ করিতে বাধ্য থাকিবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত সংস্থা বা সংস্থার কোন শাখা, সেবাকেন্দ্র, বুথ বা এজেন্টের বাংলাদেশে কার্যক্রম পরিচালনা বন্ধ করিবার উদ্দেশ্যে উহার নিবন্ধন বা লাইসেন্স স্থগিত করিতে পারিবে অথবা, ক্ষেত্রমত, উক্ত সংস্থার বিরুদ্ধে যথাযথ কার্যকরী ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য নিবন্ধনকারী বা লাইসেন্স প্রদানকারী কর্তৃপক্ষকে বিষয়টি সম্পর্কে অবহিত করিবে।

(৯) যদি কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক উপ-ধারা (৮) অনুসারে আরোপিত জরিমানা পরিশোধে ব্যর্থ হয় বা পরিশোধ না করে, তাহা হইলে বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার নিকট হইতে উক্ত জরিমানার অর্থ উক্ত সংস্থা কর্তৃক অন্য কোন ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান বা বাংলাদেশ ব্যাংকে পরিচালিত হিসাব বিকলনপূর্বক আদায় করিতে পারিবে এবং জরিমানার কোন অংশ অনাদায়ী বা অপরিশোধিত থাকিলে, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রয়োজনে, উহা আদায়ের জন্য সংশ্লিষ্ট আদালতে আবেদন করিতে পারিবে।”।

১৫। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১৬ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ১৬ এর উপ-ধারা (৩) ও (৪) এর পরিবর্তে নিম্নরূপ উপ-ধারা (৩), (৪) ও (৫) প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“(৩) কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা উপ-ধারা (১) এর বিধান প্রতিপালনে ব্যর্থ হইলে, উক্ত রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ও নির্দেশিত অনধিক ২৫ (পঁচিশ) লক্ষ টাকা জরিমানা পরিশোধ করিতে বাধ্য থাকিবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত সংস্থা বা সংস্থার কোন শাখা, সেবাকেন্দ্র, বুথ বা এজেন্টের বাংলাদেশে কার্যক্রম পরিচালনা বন্ধ করিবার উদ্দেশ্যে নিবন্ধন বা লাইসেন্স স্থগিত করিতে পারিবে অথবা ক্ষেত্রমত, নিবন্ধনকারী বা লাইসেন্স প্রদানকারী কর্তৃপক্ষকে উক্ত সংস্থা বা সংস্থার কোন শাখা, সেবাকেন্দ্র, বুথ বা এজেন্টের বিরুদ্ধে যথাযথ কার্যকরী ব্যবস্থা গ্রহণের নিমিত্ত বিষয়টি সম্পর্কে অবহিত করিবে।

(৪) যদি কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার পরিচালনা পরিষদ বা, পরিচালনা পরিষদ না থাকিলে, উহার প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, যে নামেই অভিহিত হউক, উপ-ধারা (২) এর বিধান প্রতিপালনে ব্যর্থ হন, তাহা হইলে পরিচালনা পরিষদের চেয়ারম্যান বা, ক্ষেত্রমত, প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ও নির্দেশিত অনধিক ২৫ (পঁচিশ) লক্ষ টাকা জরিমানা পরিশোধ করিতে বাধ্য থাকিবেন এবং বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত ব্যক্তিকে তাহার পদ হইতে অপসারণ করিতে পারিবে বা, ক্ষেত্রমত, উক্ত ব্যক্তির বিরুদ্ধে যথাযথ কার্যকরী ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য উপযুক্ত কর্তৃপক্ষকে বিষয়টি সম্পর্কে অবহিত করিবে।

(৫) যদি কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা উপ-ধারা (৩) এর অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক আরোপিত জরিমানা পরিশোধ করিতে ব্যর্থ হয় বা পরিশোধ না করে, অথবা যদি পরিচালনা পরিষদের চেয়ারম্যান, বা প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, যে নামেই অভিহিত হউক, উপ-ধারা (৪) এর অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক আরোপিত জরিমানা পরিশোধে ব্যর্থ হন বা পরিশোধ না করেন, তাহা হইলে বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার নিকট হইতে জরিমানার অর্থ আদায় করিতে পারিবে বা উক্ত ব্যক্তি কর্তৃক কোন ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান বা বাংলাদেশ ব্যাংকে পরিচালিত তাহার হিসাব বিকলনপূর্বক আদায় করিতে পারিবে এবং উক্ত জরিমানার কোন অংশ অনাদায়ী থাকিলে বা অপরিশোধিত থাকিলে, উহা আদায়ের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রয়োজনে, সংশ্লিষ্ট আদালতে আবেদন করিতে পারিবে।”।



১৬। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের চতুর্থ অধ্যায় এর শিরোনাম সংশোধন।—উক্ত আইনের চতুর্থ অধ্যায় এর শিরোনামে উল্লিখিত “সন্ত্রাসী সংগঠন” শব্দগুলির পরিবর্তে “নিষিদ্ধ ঘোষণা ও তালিকাভুক্তকরণ এবং জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন বাস্তবায়ন” শব্দগুলি প্রতিস্থাপিত হইবে।

১৭। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১৭ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ১৭ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ১৭ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“১৭। সন্ত্রাসী কার্যের সহিত জড়িত ব্যক্তি বা সত্তা।—এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, কোন ব্যক্তি বা সত্তা সন্ত্রাসী কার্যের সহিত জড়িত বলিয়া গণ্য হইবে, যদি সেই ব্যক্তি বা উহা—

- (ক) সন্ত্রাসী কার্য সংঘটিত করে বা উক্ত কার্যে অংশগ্রহণ করে;
- (খ) সন্ত্রাসী কার্যের জন্য প্রত্নুতি গ্রহণ করে;
- (গ) সন্ত্রাসী কার্য সংঘটনে সাহায্য বা উৎসাহ প্রদান করে;
- (ঘ) সন্ত্রাসী কার্যের সহিত জড়িত কোন সত্তাকে সমর্থন ও সহায়তা প্রদান করে;
- (ঙ) জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন নং ১৩৭৩ (UNSCR 1373) এ উল্লিখিত নিম্নবর্ণিত তালিকাভুক্তি বা নিষিদ্ধের মানদণ্ডের (listing criteria) আওতাভুক্ত হয়, যথা:—

- (১) যদি কোন ব্যক্তি বা সত্তা কোন সন্ত্রাসী কার্য করে বা প্রচেষ্টা গ্রহণ করে বা অংশগ্রহণ করে বা সন্ত্রাসী কার্য সংঘটনে সহযোগিতা করে;
- (২) তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত যে কোন ব্যক্তি বা সত্তার প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষ মালিকানাধীন বা নিয়ন্ত্রণাধীন কোন সত্তা;
- (৩) তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত যে কোন ব্যক্তি বা সত্তার পক্ষে বা নির্দেশে কাজ করে এইরূপ অন্য কোন ব্যক্তি বা সত্তা।

(চ) কোন সন্ত্রাসী ব্যক্তিকে আশ্রয় প্রদান করে; অথবা

(ছ) অন্য কোনভাবে সন্ত্রাসী কার্যের সহিত জড়িত হয়।”।

১৮। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১৮ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ১৮ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ১৮ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“১৮। নিষিদ্ধ ঘোষণা ও তালিকাভুক্তকরণ।—(১) এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, সরকার, কোন ব্যক্তি বা সত্তা সন্ত্রাসী কার্যের সহিত জড়িত রহিয়াছে মর্মে যুক্তিসঙ্গত কারণের ভিত্তিতে, সরকারি গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, উক্ত ব্যক্তিকে তফসিলে তালিকাভুক্ত করিতে পারিবে বা সত্তাকে নিষিদ্ধ ঘোষণা ও তফসিলে তালিকাভুক্ত করিতে পারিবে।

(২) সরকার, সরকারি গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, যে কোন ব্যক্তি বা সত্তাকে তফসিলে তালিকাভুক্ত করিতে বা তফসিল হইতে বাদ দিতে পারিবে অথবা অন্য কোনভাবে তফসিল সংশোধন করিতে পারিবে।”।



১৯। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ১৯ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ১৯ এর উপ-ধারা (১) ও উপ-ধারা (২) এ দুইবার উল্লিখিত “সংগঠন” শব্দের পরিবর্তে উভয়স্থানে “ব্যক্তি বা সত্তা” শব্দগুলি প্রতিস্থাপিত হইবে।

২০। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ২০ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ২০ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ২০ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“২০। তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ সত্তার বিরুদ্ধে ব্যবস্থা গ্রহণ।—(১) যদি কোন ব্যক্তিকে ধারা ১৮ এর বিধান অনুসারে তালিকাভুক্ত করা হয় বা কোন সত্তাকে নিষিদ্ধ করা হয়, তাহা হইলে, এই আইনে বর্ণিত অন্যান্য ব্যবস্থা গ্রহণ ছাড়াও সরকার, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, নিম্নবর্ণিত যে কোন পদক্ষেপ গ্রহণ করিবে, যথা:—

- (ক) উক্ত সত্তার কার্যালয়, যদি থাকে, বন্ধ করিয়া দিবে;
- (খ) ব্যাংক এবং অন্যান্য হিসাব, যদি থাকে, অবরুদ্ধ করিবে, এবং উহার সকল সম্পত্তি জব্দ বা আটক করিবে;
- (গ) নিষিদ্ধ সত্তার সদস্যদের দেশ ত্যাগে বাধা নিষেধ আরোপ করিবে;
- (ঘ) সকল প্রকার প্রচারপত্র, পোস্টার, ব্যানার অথবা মুদ্রিত, ইলেকট্রনিক, ডিজিটাল বা অন্যান্য উপকরণ বাজেয়াপ্ত করিবে; এবং
- (ঙ) নিষিদ্ধ সত্তা কর্তৃক বা উহার পক্ষে বা সমর্থনে যে কোন প্রেস বিবৃতির প্রকাশনা, মুদ্রণ বা প্রচারণা, সংবাদ সম্মেলন বা জনসম্মুখে বক্তৃতা প্রদান নিষিদ্ধ করিবে।

(২) নিষিদ্ধ সত্তা উহার আয় ও ব্যয়ের হিসাব এতদুদ্দেশ্যে সরকার কর্তৃক মনোনীত উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নিকট দাখিল করিবে এবং আয়ের সকল উৎস প্রকাশ করিবে।

(৩) যদি প্রতীয়মান হয় যে, তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ সংঘটনের সম্পত্তি অবৈধভাবে অর্জিত হইয়াছে অথবা এই আইনের অধীন কোন অপরাধ সংঘটনে ব্যবহৃত হইয়াছে, তাহা হইলে উক্ত সম্পত্তি আদালত কর্তৃক রাষ্ট্রের অনুকূলে বাজেয়াপ্ত হইবে।”।

২১। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনে ধারা ২০ক এর সন্নিবেশ।—উক্ত আইনের ধারা ২০ এর পর নিম্নরূপ একটি নূতন ধারা ২০ক সন্নিবেশিত হইবে, যথা:—

“২০ক। জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন বাস্তবায়নে পদক্ষেপ।—(১) এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন নং ১২৬৭ এবং উহার অনুবর্তী রেজুলেশনসমূহ ও জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন নং ১৩৭৩ এবং ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তার ও উহাতে অর্থ সংস্থান প্রতিরোধ, দমন এবং ব্যাহতকরণ সম্পর্কিত জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশনসমূহ বাস্তবায়নের উদ্দেশ্যে, বাংলাদেশ সরকারের এই আইনের অন্যান্য ধারা অথবা আপাতত বলবৎ অন্যান্য আইনে উল্লিখিত ক্ষমতার অতিরিক্ত হিসাবে নিম্নবর্ণিত ব্যবস্থাসমূহ গ্রহণ করিবার ক্ষমতা থাকিবে:



(ক) তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তা কর্তৃক অথবা তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তার মালিকানাধীন বা উক্ত ব্যক্তি বা সত্তা কর্তৃক প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে নিয়ন্ত্রিত কোন সংস্থা কর্তৃক অথবা, যদি জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের ১২৬৭ নং রেজুলেশনের অধীন সংকলিত তালিকায় কোন স্বাভাবিক ব্যক্তি (natural person) বা সত্তার নাম অন্তর্ভুক্ত থাকে, তাহা হইলে উক্ত স্বাভাবিক ব্যক্তি বা সত্তার পক্ষে, ধারণকৃত সম্পত্তি, তহবিল বা অন্যান্য আর্থিক পরিসম্পদ বা আর্থিক উৎসসহ উহা হইতে উদ্ধৃত বা সৃষ্ট তহবিল, পূর্ব নোটিশ ব্যতীত, অনতিবিলম্বে অবরুদ্ধ, জব্দ বা ফ্রোক করিবে;

(খ) সন্ত্রাসী কার্য সংঘটন বা সংঘটনের প্রচেষ্টাকারী বা সন্ত্রাসী কার্য সংঘটনে অংশগ্রহণ বা সুযোগ সৃষ্টিকারী কোন ব্যক্তি অথবা উক্তরূপ ব্যক্তির মালিকানাধীন বা তৎকর্তৃক প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে নিয়ন্ত্রিত সত্তার অথবা উক্তরূপ ব্যক্তি বা সত্তার পক্ষে বা নির্দেশনা অনুসারে কার্য সম্পাদনকারী ব্যক্তি বা সত্তার অথবা জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক তালিকাভুক্ত বা ১৩৭৩ নং রেজুলেশনের অধীন নিষিদ্ধ বা তালিকাভুক্ত ব্যক্তির এবং সহযোগী ব্যক্তি ও সত্তার তহবিল বা অন্যান্য আর্থিক পরিসম্পদ বা আর্থিক উৎসসহ উহা হইতে উদ্ধৃত বা সৃষ্ট তহবিল, পূর্ব নোটিশ ব্যতীত, অনতিবিলম্বে অবরুদ্ধ, জব্দ বা ফ্রোক করিবে;

(গ) বাংলাদেশের অভ্যন্তরে বা বাহিরে কোন ব্যক্তি বা সত্তা কর্তৃক কোন তহবিল সন্ত্রাসী কার্যে ব্যবহারের অভিপ্রায়ে বা উহা সন্ত্রাসী কার্যে ব্যবহৃত হইবে এইরূপ জ্ঞাত থাকিয়া, স্বেচ্ছায় প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে, তহবিল গঠন বা সংগ্রহ করা হইলে, উহা নিষিদ্ধ করিবে;

(ঘ) জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক তালিকাভুক্ত বা ১৩৭৩ নং রেজুলেশনের অধীন নিষিদ্ধ বা তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তার অথবা উক্তরূপ ব্যক্তির মালিকানাধীন বা তৎকর্তৃক প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে নিয়ন্ত্রিত সত্তার অথবা উক্তরূপ ব্যক্তির পক্ষে বা নির্দেশনা অনুসারে কার্য সম্পাদনকারী ব্যক্তি বা সত্তার প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষ কল্যাণে কোন ব্যক্তি বা সত্তা কর্তৃক কোন তহবিল গঠন, আর্থিক পরিসম্পদ বা আর্থিক উৎস বা সম্পূর্ণ অন্যান্য সেবা সৃষ্টি করা হইলে, উহা নিষিদ্ধ করিবে;

(ঙ) কার্যকর সীমানা নিয়ন্ত্রণ এবং অভিবাসন ব্যবস্থার মাধ্যমে জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক তালিকাভুক্ত ব্যক্তিগণের বাংলাদেশে প্রবেশ বা বাংলাদেশের ভিতর দিয়া অন্য দেশে গমনাগমন প্রতিরোধ করিবে;

(চ) জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তার নিকট, প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে, বাংলাদেশের অভ্যন্তরে বা বাহিরে কোন অস্ত্র এবং গোলাবারুদ এবং অন্যান্য সংশ্লিষ্ট উপকরণ, বস্তু, হাতিয়ার (equipment), পণ্য এবং প্রযুক্তি সরবরাহ, বিক্রয় এবং হস্তান্তর প্রতিরোধ করিবে;

(ছ) জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তার মালিকানাধীন, ইজারাধীন বা তৎকর্তৃক বা উহার পক্ষে পরিচালিত যে কোন বিমান (any aircraft) তাহাদের রাষ্ট্রীয় সীমানায় উড্ডয়ন বা অবতরণের অনুমতি প্রদানে অস্বীকৃতি প্রদান করিবে;



(জ) জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তার নিকটে বা নিকট হইতে প্রেরিত কার্গো পরিদর্শনের মাধ্যমে পারমাণবিক, রাসায়নিক বা জৈব (Biological) অস্ত্রসমূহ, উহা সরবরাহের সরঞ্জাম এবং সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বস্তুর অবৈধ পাচার প্রতিরোধ করিবে;

(ঝ) জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক তালিকাভুক্ত ব্যক্তি এবং সত্তার সহিত সম্পর্কিত উক্ত রেজুলেশনে উল্লিখিত যে কোন কার্য নিষিদ্ধ এবং প্রতিরোধ করিবে;

(ঞ) এই ধারার যথাযথ বাস্তবায়নের উদ্দেশ্যে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে সময় সময় অনুশাসন প্রদান করিবে;

(ট) দফা (ক) হইতে (ঝ) তে বর্ণিত ক্ষমতা মোতাবেক প্রয়োজনীয় কার্যক্রম গ্রহণের জন্যে সরকার সময়ে সময়ে প্রজ্ঞাপন বা আদেশ জারির মাধ্যমে উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ নির্ধারণ করিবে।

(২) যদি কোন ব্যক্তি বা সত্তা এই ধারার অধীন প্রদত্ত অবরুদ্ধ বা ফ্রোক আদেশ লংঘন করে, তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি বা উক্ত সত্তার সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি অনধিক ৪ (চার) বৎসরের কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন অথবা অবরুদ্ধ বা ফ্রোকযোগ্য সম্পত্তির মূল্যের দ্বিগুণ অর্থের সমপরিমাণ অর্থদণ্ড অথবা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

(৩) যদি কোন ব্যক্তি বা সত্তা উপ-ধারা (১) এর দফা (গ) এবং (ঘ) লংঘন করিয়া কোন কার্য করে বা কোন কার্য করিতে ব্যর্থ হয়, তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি বা সত্তা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের অপরাধ সংঘটন করিয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে এবং ধারা ৭ এর উপ-ধারা (৩), (৪)(ক) বা, ক্ষেত্রমত, (৪)(খ) এর বিধান অনুসারে দণ্ডিত হইবে।

(৪) যদি কোন ব্যক্তি বা সত্তা উপ-ধারা (১) এর দফা (ঙ) হইতে (জ) লংঘন করিয়া কোন কার্য করে বা কোন কার্য করিতে ব্যর্থ হয়, তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি বা সত্তা সন্ত্রাসী কার্যের অপরাধ সংঘটন করিয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে এবং ধারা ৬ এর উপ-ধারা (২), (৩)(ক) বা, ক্ষেত্রমত, (৩)(খ) এর বিধান অনুসারে দণ্ডিত হইবে।

(৫) যদি কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা এই ধারার অধীন বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক প্রদত্ত অনুশাসনাবলী প্রতিপালনে ব্যর্থ হয়, অথবা এই ধারার অধীন অবিলম্বে অবরুদ্ধ কার্যক্রম গ্রহণে ব্যর্থ হয়, তাহা হইলে উক্ত রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক নির্ধারিত এবং নির্দেশিত অনধিক ২৫ (পঁচিশ) লক্ষ টাকা তবে অন্যান্য ৫ (পাঁচ) লক্ষ টাকা জরিমানা অথবা সন্দেহযুক্ত তহবিলের দ্বিগুণ পরিমাণ অর্থ, উহাদের মধ্যে যাহা অধিক হয়, জরিমানা পরিশোধ করিতে বাধ্য থাকিবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত সংস্থা বা সংস্থার কোন শাখা, সেবাকেন্দ্র, বুথ বা এজেন্টের বাংলাদেশে কার্যক্রম পরিচালনা বন্ধ করিবার উদ্দেশ্যে নিবন্ধন বা লাইসেন্স স্থগিত করিতে পারিবে বা, ক্ষেত্রমত, নিবন্ধনকারী বা লাইসেন্স প্রদানকারী কর্তৃপক্ষকে উক্ত সংস্থার বিরুদ্ধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণের নিমিত্ত বিষয়টি সম্পর্কে অবহিত করিবে।

(৬) কোন জনসেবকের (public servant) বিরুদ্ধে, এই ধারার বিধান কার্যকর করিবার ক্ষেত্রে, কোনরূপ অবহেলা করিবার অভিযোগ প্রমাণিত হইলে, তাহার নিজস্ব চাকুরি বিধিমালা অনুসারে তাহার বিরুদ্ধে প্রশাসনিক কার্যক্রম গ্রহণ করা হইবে।”।



২২। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ২১ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ২১ এর উপ-ধারা (২) এর পর নিম্নরূপ নতুন উপ-ধারা (৩) সংযোজিত হইবে, যথা:—

“(৩) কোন সন্ত্রাসী ব্যক্তি বা সত্তা কর্তৃক ব্যবহৃত ফেসবুক, স্কাইপি, টুইটার বা যে কোন ইন্টারনেট এর মাধ্যমে আলাপ আলোচনা ও কথাবার্তা অথবা তাহাদের অপরাধ সংশ্লিষ্ট স্থির বা ভিডিও চিত্র পুলিশ বা আইন প্রয়োগকারী সংস্থা কর্তৃক কোন মামলার তদন্তের স্বার্থে যদি আদালতে উপস্থাপন করা হয়, তাহা হইলে, সাক্ষ্য আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, পুলিশ বা আইন প্রয়োগকারী সংস্থা কর্তৃক উপস্থাপিত উক্ত তথ্যাদি আদালতে সাক্ষ্য হিসাবে গ্রহণযোগ্য হইবে।”।

২৩। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ২৩ এর প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের ধারা ২৩ এর পরিবর্তে নিম্নরূপ ধারা ২৩ ও ২৩ক প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“২৩। অভিযুক্ত ব্যক্তির স্বীকারোক্তি রেকর্ড সম্পর্কিত বিশেষ বিধান।—যে কোন মেট্রোপলিটন ম্যাজিস্ট্রেট, চীফ জুডিসিয়াল ম্যাজিস্ট্রেট বা জুডিসিয়াল ম্যাজিস্ট্রেট অথবা এতদুদ্দেশ্যে বিশেষভাবে ক্ষমতাপ্রাপ্ত যে কোন ম্যাজিস্ট্রেট অভিযুক্ত ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত স্বীকারোক্তিমূলক কোন বক্তব্য রেকর্ডকালে, যদি উক্ত ব্যক্তি ঘটনা সম্পর্কে লিখিতভাবে বিবৃতি প্রদান করিতে সক্ষম ও আগ্রহী হন, তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তিকে তাহার স্বীকারোক্তিমূলক বক্তব্য স্বহস্তে লিপিবদ্ধ করিবার অনুমতি প্রদান করিবেন।

২৩ক। তদন্তকালীন সন্ত্রাসী সম্পত্তি জব্দ বা ক্রোকের বিশেষ বিধান।—(১) যদি এই আইনের অধীন সংঘটিত অপরাধের বিষয়ে তদন্তকারী কোন কর্মকর্তার নিকট বিশ্বাস করিবার কারণ থাকে যে, তদন্তধীন সম্পত্তি সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড হইতে উদ্ধৃত সম্পদ (proceeds of terrorism), তাহা হইলে তিনি উক্ত সম্পত্তি যে জেলায় অবস্থিত উক্ত জেলার জেলা ম্যাজিস্ট্রেটের নিকট উক্ত সম্পত্তি জব্দ করিবার পূর্বানুমতির জন্য লিখিত আবেদন করিবেন এবং জেলা ম্যাজিস্ট্রেট তদন্তকারী কর্মকর্তার আবেদন যাচাই করিবার পর সন্তুষ্ট হইলে, অনুরূপ সম্পত্তি জব্দ করিবার অনুমতি প্রদান করিতে পারিবেন এবং যেক্ষেত্রে অনুরূপ সম্পত্তি জব্দ করা বাস্তবসম্মত নহে, সেইক্ষেত্রে ক্রোক আদেশের (order of attachment) মাধ্যমে নির্দেশ প্রদান করিবেন যে, অনুরূপ আদেশ প্রদানকারী কর্মকর্তার পূর্বানুমতি ব্যতীত, অনুরূপ সম্পত্তি হস্তান্তর বা অন্য কোন ব্যবস্থা করা যাইবে না।

(২) যদি বৈধ উৎস হইতে অর্জিত সম্পত্তির সহিত সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড হইতে উদ্ধৃত সম্পত্তির মিশ্রণ (mingle) ঘটে, তাহা হইলে উক্ত মিশ্রিত (mingled) সম্পত্তিতে স্থিত সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড হইতে উদ্ধৃত সম্পত্তি, অথবা যেক্ষেত্রে সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড হইতে উদ্ধৃত সম্পত্তির মূল্য নিরূপণ করা না যায়, সেইক্ষেত্রে মিশ্রিত সম্পত্তির সম্পূর্ণ মূল্য এই ধারায় বর্ণিত বিধান অনুসারে তদন্তকারী কর্মকর্তা কর্তৃক জব্দ বা ক্রোকযোগ্য হইবে।

(৩) তদন্তকারী কর্মকর্তা অনুরূপ সম্পত্তি জব্দ বা ক্রোকের ৪৮ (আটচল্লিশ) ঘন্টার মধ্যে সরকারকে যথাযথভাবে অবহিত করিবেন এবং সরকার অনুরূপ জব্দ বা ক্রোক আদেশ জারির ৬০ (ষাট) কর্ম দিবসের মধ্যে উক্ত জব্দ বা ক্রোক আদেশ অনুমোদন করিবেন অথবা বাতিল করিবেন:

তবে শর্ত থাকে যে, যাহার সম্পত্তি জব্দ বা ক্রোক হইয়াছে তাহাকে বক্তব্য উপস্থাপনের যথাযথ সুযোগ প্রদান করিতে হইবে।



(৪) উপ-ধারা (৩) এর অধীন কোন ক্রোক বা জব্দের মেয়াদকাল আদালতে তদন্ত প্রতিবেদন দাখিল করিবার পূর্ব পর্যন্ত বহাল থাকিবে।”।

২৪। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ৩৪ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ৩৪ এর—

(ক) উপাত্ত-টীকার পরিবর্তে নিম্নরূপ উপাত্ত-টীকা প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড-লব্ধ সম্পদের দখল (Possession of property obtained from terrorist activities)”;

(খ) উপ-ধারা (১) ও (২) এবং ব্যাখ্যার পরিবর্তে নিম্নরূপ উপ-ধারা (১) ও (২) প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“(১) কোন সন্ত্রাসী ব্যক্তি বা সন্ত্রাসী সত্তা বা অন্য কোন ব্যক্তি সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড হইতে উদ্ভূত বা কোন সন্ত্রাসী ব্যক্তি বা সন্ত্রাসী সত্তা কর্তৃক প্রদত্ত অর্থ বা সম্পদ বা অন্য যে কোন সন্ত্রাসী সম্পত্তি ভোগ করিতে বা দখলে রাখিতে পারিবে না।

(২) এই আইনের অধীন দণ্ডপ্রাপ্ত হউক বা না হউক, এরূপ কোন সন্ত্রাসী ব্যক্তি বা কোন সন্ত্রাসী সত্তা বা অন্য কোন ব্যক্তির দখলে থাকা কোন সন্ত্রাসী সম্পত্তি রাষ্ট্রের অনুকূলে বাজেয়াপ্তযোগ্য হইবে।”।

২৫। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ৩৫ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ৩৫ এর—

(ক) উপাত্ত-টীকার পরিবর্তে নিম্নরূপ উপাত্ত-টীকা প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড-লব্ধ সম্পদ এবং সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড হইতে উদ্ভূত সম্পদ বাজেয়াপ্ত (Confiscation of assets obtained from terrorist activities and proceeds of terrorism)”;

(খ) উপ-ধারা (১) এ উল্লিখিত ‘সন্ত্রাসী কার্য হইতে উদ্ভূত’ শব্দগুলির পরিবর্তে ‘সন্ত্রাসী কার্য হইতে সৃষ্ট (deriving from terrorist activities) বা সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড-লব্ধ সম্পদ হইতে উদ্ভূত (or it constitutes from proceeds of terrorism)’ শব্দগুলি, বন্ধনীগুলি ও হাইফেন প্রতিস্থাপিত হইবে;

(গ) উপ-ধারা (২) এ উল্লিখিত “কোন সন্ত্রাসী কার্য হইতে উদ্ভূত কোন সম্পত্তি” শব্দগুলির পরিবর্তে “সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড-লব্ধ সম্পদ (proceeds of terrorism) বা কোন সন্ত্রাসী কার্য হইতে সৃষ্ট কোন সম্পত্তি” শব্দগুলি, বন্ধনী ও হাইফেন প্রতিস্থাপিত হইবে।

২৬। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের ধারা ৪০ এর সংশোধন।—উক্ত আইনের ধারা ৪০ এর উপ-ধারা (১) এর পরিবর্তে নিম্নরূপ উপ-ধারা (১) প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

“(১) এই আইনের অধীন কোন অপরাধ সংঘটিত হইলে, সংশ্লিষ্ট পুলিশ কর্মকর্তা, তাৎক্ষণিকভাবে সংশ্লিষ্ট জেলা ম্যাজিস্ট্রেটকে অবহিতক্রমে মামলা রুজু করিবে এবং তদন্ত কার্যক্রম শুরু করিবে।”।

২৭। ২০০৯ সনের ১৬ নং আইনের তফসিলের প্রতিস্থাপন।—উক্ত আইনের তফসিলের পরিবর্তে নিম্নরূপ তফসিল ১, ২ ও ৩ প্রতিস্থাপিত হইবে, যথা:—

#### “তফসিল-১

[ ধারা ২ এর দফা (৩ক) দ্রষ্টব্য ]

(ক) ১৬ই ডিসেম্বর, ১৯৭০ খ্রিস্টাব্দ তারিখে হেগে সম্পাদিত অবৈধভাবে বিমান আটক প্রতিরোধ সংক্রান্ত কনভেনশন (Convention for the suppression of unlawful seizure of Aircraft, done at the Hague on 16<sup>th</sup> December, 1970);

(খ) ২৩শে সেপ্টেম্বর, ১৯৭১ খ্রিস্টাব্দ তারিখে মন্ট্রিলে সম্পাদিত বেসামরিক বিমান চলাচলের বিরুদ্ধে অবৈধ কার্যক্রম দমন সংক্রান্ত কনভেনশন (Convention for the suppression of unlawful Acts against the safety of Civil Aviation, done at Montreal on 23<sup>rd</sup> September, 1971);

(গ) ১৪ই ডিসেম্বর, ১৯৭৩ খ্রিস্টাব্দ তারিখে জাতিসংঘের সাধারণ পরিষদ কর্তৃক গৃহীত কূটনৈতিক প্রতিনিধিসহ আন্তর্জাতিকভাবে সুরক্ষিত ব্যক্তির বিরুদ্ধে অপরাধ প্রতিরোধ ও শাস্তি সংক্রান্ত কনভেনশন (Convention on the prevention and punishment of Crimes against internationally protected person, including diplomatic agents, adopted by the General Assembly of the United Nations on 14<sup>th</sup> December, 1973);

(ঘ) ১৭ই ডিসেম্বর, ১৯৭৯ খ্রিস্টাব্দ তারিখে জাতিসংঘের সাধারণ পরিষদ কর্তৃক গৃহীত জিম্মি গ্রহণের বিরুদ্ধে কনভেনশন (International convention against the taking of hostages adopted by the General Assembly of the United Nations on 17<sup>th</sup> December, 1979);

(ঙ) ৩রা মার্চ, ১৯৮০ খ্রিস্টাব্দ তারিখে ভিয়েনায় গৃহীত পারমাণবিক বস্তুর ভৌত সুরক্ষা সংক্রান্ত কনভেনশন (Convention on the physical protection of nuclear material, adopted at Vienna on 3<sup>rd</sup> March, 1980);



(চ) ২৪শে ফেব্রুয়ারি, ১৯৮৮ খ্রিস্টাব্দ তারিখে মন্ট্রিলে সম্পাদিত বেসামরিক বিমান চলাচলের নিরাপত্তার বিরুদ্ধে হিংস্র অবৈধ কার্যক্রম দমন সংক্রান্ত কনভেনশনের সম্পূরক আন্তর্জাতিক বিমান বন্দরে কর্মরত কর্মীদের অবৈধ কার্যক্রম দমন সংক্রান্ত প্রটোকল (Protocol for the suppression of unlawful Acts of violence at Airports serving International Civil Aviation, supplementary to the convention for the suppression of unlawful Acts against the safety of Civil Aviation, done at Montreal on 24<sup>th</sup> February, 1988);

(ছ) ১০ই মার্চ, ১৯৮৮ খ্রিস্টাব্দ তারিখে রোমে সম্পাদিত সামুদ্রিক নৌচালনার নিরাপত্তার বিরুদ্ধে অবৈধ কার্যক্রম দমন সংক্রান্ত কনভেনশন (Convention for the suppression of unlawful Acts against the safety of maritime navigation, done at Rome on 10<sup>th</sup> March, 1988);

(জ) ১০ই মার্চ, ১৯৮৮ খ্রিস্টাব্দ তারিখে রোমে সম্পাদিত মহিসোপানে অবস্থিত স্থায়ী প্লাটফর্মের নিরাপত্তার বিরুদ্ধে অবৈধ কার্যক্রম দমন সংক্রান্ত প্রটোকল (Protocol for the suppression of unlawful Acts against the safety of fixed platforms located on the continental shelf, done at Rome on 10<sup>th</sup> March, 1988);

(ঝ) ১৫ই ডিসেম্বর, ১৯৯৭ খ্রিস্টাব্দ তারিখে জাতিসংঘের সাধারণ পরিষদ কর্তৃক গৃহীত সন্ত্রাসী বোমা হামলা দমন সংক্রান্ত আন্তর্জাতিক কনভেনশন (International convention for the suppression of terrorist Bombings, adopted by the General Assembly of the United Nations on 15<sup>th</sup> December, 1997)।

১	২	৩	৪	৫
ক্রমিক নং	সত্তার নাম	সত্তার ঠিকানা	নিষিদ্ধকরণের তারিখ	মন্তব্য
০১	শাহাদাত-ই-আল হিক্মা পার্টি বাংলাদেশ	জনৈক মিজানুর রহমানের বাড়ী, হুড়গ্রাম নতুন পাড়া বাইপাস সড়ক, থানা-রাজপাড়া, রাজশাহী মহানগর	০৯/০২/২০০৩ খ্রিঃ	
০২	জাযত মুসলিম জনতা বাংলাদেশ (জেএমজেবি)	সুনির্দিষ্ট ঠিকানাবিহীন	২৩/০২/২০০৫ খ্রিঃ	
০৩	জামা'তুল মুজাহেদীন	সুনির্দিষ্ট ঠিকানাবিহীন	২৩/০২/২০০৫ খ্রিঃ	
০৪	হরকাতুল জিহাদ আল ইসলামী	সুনির্দিষ্ট ঠিকানাবিহীন	১৭/১০/২০০৫ খ্রিঃ	
০৫	হিজবুত তাহরীর বাংলাদেশ	এইচ, এম সিদ্দিক ম্যানসন, ৫৫/এ পুরানা পল্টন, ঢাকা এবং ২০১/সি পল্টন টাওয়ার (৩য় তলা), ২৭ পুরানা পল্টন লেন, ঢাকা	২২/১০/২০০৯ খ্রিঃ	



তফসিল-৩  
(ধারা ১৮ দ্রষ্টব্য)

১	২	৩	৪	৫
ক্রমিক নং	ব্যক্তির নাম	ব্যক্তির ঠিকানা	তালিকাভুক্তকরণের তারিখ	মন্তব্য

মোঃ মাহফুজুর রহমান  
সচিব।



বৈদেশিক মুদ্রা নীতি বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নং-০১/২০০২

তারিখ : ০৪ জ্যৈষ্ঠ, ১৪০৯  
১৮ মে, ২০০২

সকল ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান এবং মানিচেক্সার

প্রিয় মহোদয়গণ,

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২

শিরোনামোক্ত বিষয়ে আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাইতেছে।

- ০২। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধের উদ্দেশ্যে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭ নং আইন) ৭ এপ্রিল, ২০০২ তারিখে বাংলাদেশ গেজেটে (অতিরিক্ত সংখ্যা) প্রকাশিত হইয়াছে। গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার উক্ত আইনের ধারা ১(২) এ প্রদত্ত ক্ষমতা বলে সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা ৩০শে এপ্রিল, ২০০২ খ্রিষ্টাব্দ মোতাবেক ১৭ বৈশাখ, ১৪০৯ বঙ্গাব্দ তারিখকে উক্ত আইন বলবৎ হইবার তারিখ হিসাবে নির্ধারণ করিয়াছে। আইনটি প্রকাশের প্রজ্ঞাপন পুনর্মুদ্রনপূর্বক এতদসঙ্গে সংযোজিত হইল।
- ০৩। উক্ত আইনের বিধান অনুযায়ী পরবর্তীতে সময়ে সময়ে নির্দেশ জারী করা হইবে। ইত্যবসরে
- (ক) আইনের বিধানাবলী পরিপালন নিশ্চিত করিবেন;
  - (খ) সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে এ বিষয়ে অবহিত করিবেন এবং
  - (গ) অনুগ্রহপূর্বক এই সার্কুলারের প্রাপ্তি স্বীকার করিবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত

স্বাক্ষরিত/-  
(এবদাতুল ইসলাম)  
উপ-মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৭১২০৩৭৫

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা

মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নং-০২  
সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

তারিখ : ২ শ্রাবণ, ১৪০৯  
১৭ জুলাই, ২০০২

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর বিধানসমূহ  
পরিপালনে অনুসরণীয় নির্দেশনাবলী।

প্রিয় মহোদয়গণ,

শিরোনামোক্ত বিষয়ে বৈদেশিক মুদ্রা নীতি বিভাগের ১৮/০৫/২০০২ তারিখের ১ নং মাঃলঃপ্রঃ সার্কুলারটির প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাইতেছে।

০২। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর বিধানসমূহ যথাযথ পরিপালনের নিমিত্ত উক্ত আইনের ধারা ৪ এ প্রদত্ত ক্ষমতাবলে নিম্নবর্ণিত নির্দেশনাসমূহ প্রত্যেক ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অনুসরণের জন্য জারী করা হইল :-

- ক) মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(ক) এ বর্ণিত বিধান অনুযায়ী প্রত্যেক ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান গ্রাহকদের পরিচয়ের সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করিবে। হিসাবধারী গ্রাহক ব্যতীত অন্য কাহারো অনুরোধে অর্থ প্রেরণের জন্য কোন ড্রাফট/টিটি/এমটি ইস্যুর ক্ষেত্রেও অনুরোধকারী পক্ষের পূর্ণ নাম ও ঠিকানার সঠিক তথ্য সংরক্ষণ করিতে হইবে। এতদ্বিষয়ে অনুসরণীয় বিশদতর নির্দেশনাবলী পরিশিষ্ট ‘ক’-তে দ্রষ্টব্য।
- খ) প্রতিটি হিসাবের লেনদেনের হালনাগাদ সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করিতে হইবে এবং মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(ক) অনুযায়ী প্রত্যেক ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান উহাদের গ্রাহকের হিসাবের লেনদেন বন্ধ হওয়ার ক্ষেত্রে উক্তরূপ বন্ধ হওয়ার দিন হইতে অন্যান্য পাঁচ বৎসরকাল বিগত সময়ের লেনদেনের হিসাব সংরক্ষণ করিবে। হিসাবধারী গ্রাহক ব্যতীত অন্য কাহারো অনুরোধে অর্থ প্রেরণের ক্ষেত্রেও সংশ্লিষ্ট তথ্যাদি অর্থ প্রেরণের তারিখ হইতে অন্যান্য পাঁচ বৎসরকাল সংরক্ষণ করিবে।
- গ) মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯ এর যথাযথ পরিপালনার্থে প্রত্যেক ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান একজন উর্দ্ধতন কর্মকর্তার নেতৃত্বে প্রধান কার্যালয়ে একটি ‘কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট’ (Central Compliance Unit) এবং শাখা পর্যায়ে পরিপালন কর্মকর্তা মনোনয়নের মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ পরিবীক্ষণ ও নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা করিবে। ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান উহার কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটের কর্মপরিধি ও কার্যক্রম সুষ্ঠুভাবে সম্পাদনের উদ্দেশ্যে প্রাতিষ্ঠানিক কৌশল (Strategy) ও কার্যসূচী (program) নির্ধারণ করিবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট শাখাসমূহের অনুসরণীয় নির্দেশনাবলী প্রদান করিবে; এই নির্দেশনাবলী মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ দৃষ্টিকোণ হইতে লেনদেন পরিবীক্ষণ, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ (internal controls), নীতি (policies) ও পদ্ধতিসমূহের (procedures) সমন্বয়ে প্রণীত হইবে।
- ঘ) অস্বাভাবিক লেনদেন সনাক্তকরণ ও পরিবীক্ষণ করিবার নিমিত্ত প্রত্যেক ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান গ্রাহকের হিসাবের সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (transaction profile) সম্পর্কে গ্রাহকের ঘোষণা সংগ্রহ করিয়া সংরক্ষণ করিবে। ঘোষিত লেনদেনের মাত্রার সংগে সংগতিহীন লেনদেন সাধারণভাবে অস্বাভাবিক বলিয়া বিবেচ্য হইবে, যদি গ্রাহকের সহিত এই বিষয়ে অনুসন্ধানে যথাযথ ব্যাখ্যা পাওয়া না যায়।
- ঙ) দৈনন্দিন লেনদেন কার্যক্রমে ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সকল কর্মকর্তা অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে সচেতন ও সতর্ক থাকিবেন এবং মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(গ) মোতাবেক মানি লন্ডারিং এর সহিত সংশ্লিষ্ট থাকিতে পারে এইরূপ অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্ত হবার সংগে সংগে

শাখার মনোনীত পরিপালন কর্মকর্তার নিকট এতদসংযুক্ত পরিশিষ্ট-‘গ’ মোতাবেক ছকে লিখিতভাবে রিপোর্ট করিবেন (অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে লক্ষ্যণীয় বিষয়াদি পরিশিষ্ট-‘খ’ তে দ্রষ্টব্য)। পরিপালন কর্মকর্তা রিপোর্টকৃত ঘটনা অবিলম্বে যথাযথভাবে বিশ্লেষণ করিবেন; এবং ঐ লেনদেনটি মানি লন্ডারিং এর সহিত সম্পৃক্ত হওয়া বা না হওয়া সম্পর্কে পর্যবেক্ষণ কারণসহ বিশদভাবে লিপিবদ্ধ করিয়া রেকর্ডভুক্ত করিবেন। যদি রিপোর্টকৃত বিষয়টি মানি লন্ডারিং এর সহিত সম্পৃক্ত প্রতীয়মান হয়, তবে উক্ত ফরমটির কপিসমেত সংঘটিত ঘটনার পূর্ণ বিবরণ অবিলম্বে কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরিত হইবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট প্রাপ্ত রিপোর্টটি পরীক্ষণ ও পর্যালোচনাস্তে পর্যবেক্ষণ উক্ত ফরম-গ এ রেকর্ডভুক্ত করিবে এবং ঘটনাটি বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্টকরণযোগ্য বিবেচনার ক্ষেত্রে অবিলম্বে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা বরাবরে প্রেরণ করিবে।

অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টকৃত হওয়ার বিষয়ে ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কোন কর্মকর্তা কোন পর্যায়েই গ্রাহক বা অন্য কোন ব্যক্তির নিকট কোন তথ্য ফাঁস করিবেন না, যাহাতে তদন্ত কার্যক্রম ব্যাহত বা বিরূপভাবে প্রভাবিত হইতে পারে।

চ) শাখার মনোনীত পরিপালন কর্মকর্তা তাঁহার নিকট রিপোর্টকৃত ঘটনাগুলির তথ্য এতদসংযুক্ত পরিশিষ্ট-ঘ মোতাবেক ছকে সমন্বিত বিবরণী ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করিবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট একই ছকে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে রিপোর্টকৃত ঘটনাগুলির তথ্য মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা বরাবরে প্রেরণ করিবে।

ছ) মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করিবার লক্ষ্যে প্রত্যেক ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাহাদের কর্মকর্তাদের উপযুক্ত প্রশিক্ষণদানের ব্যবস্থা করিবে।

০৩। উপরে নির্দেশিত ব্যবস্থা মোতাবেক কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট গঠন ও অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেনের রিপোর্টিং কার্যক্রম অবিলম্বে গ্রহণীয় হইবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট ও শাখাসমূহের অনুসরণীয় বিশদ অভ্যন্তরীণ নির্দেশনাবলী প্রণয়ন ১৫ই সেপ্টেম্বর, ২০০২ এর মধ্যে সম্পন্ন করিয়া অনুলিপি সহ অত্র বিভাগকে অবহিত করিতে হইবে।

ইত্যবসরে অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করিবেন।

সংযোজনী : বর্ণনা মোতাবেক।

আপনার বিশ্বস্ত,

স্বাক্ষরিত  
(এ কে এম মোস্তাফিজুর রহমান)  
উপ-মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৭১২০৬৫৯

গ্রাহকের পরিচিতি প্রতিষ্ঠার জন্য প্রয়োজনীয় তথ্যাদির নির্দেশক (Indicative) তালিকা।

প্রতিটি লেনদেনের ক্ষেত্রে গ্রাহকের সঠিক পরিচিতি সতর্কতার সহিত সংগ্রহ করিতে হইবে। এই প্রসংগে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে গ্রাহকের ব্যক্তিগত সাক্ষাৎকারের (personal interview) উপর গুরুত্ব আরোপ করা যাইতে পারে। গ্রাহকের সঠিক পরিচিতি প্রতিষ্ঠার বিষয়ে পূর্ণ সন্তুষ্টি নিশ্চিত করিবার জন্য নিম্নে তালিকাভুক্ত তথ্য ও কাগজপত্রের মধ্যে যে বর্ণনার গ্রাহকের জন্য যেইগুলি প্রযোজ্য, সেই সকল তথ্যাদিসহ অতিরিক্ত যে কোন প্রাসঙ্গিক তথ্যাদি সংগ্রহ করিতে হইবে।

১। হিসাবধারী গ্রাহক :(ক) ব্যক্তিগত হিসাব :

(১) নাম, (২) বর্তমান ও স্থায়ী ঠিকানা, (৩) জন্ম তারিখ, বয়স (৪) জাতীয়তা, (৫) TIN নম্বর (যদি থাকে), (৬) পাসপোর্ট বা নিয়োগকর্তা প্রদত্ত পরিচিতিপত্র অথবা ওয়ার্ড কমিশনার/ইউনিয়ন পরিষদ চেয়ারম্যান কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যনপত্র, (৭) হিসাবধারীর আলোকচিত্র (আবশ্যিকভাবে গ্রহণীয়)।

(খ) কর্পোরেট বা ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের হিসাব :

(১) ব্যক্তি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান : ট্রেড লাইসেন্স সহ হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে ‘১(ক)’ দফায় উল্লিখিত প্রাসঙ্গিক তথ্যাদি।

(২) পার্টনারশীপ : পার্টনারশীপ ডিড, ট্রেড লাইসেন্স সহ অংশীদারগণের পরিচিতির বিষয়ে ‘১(ক)’ দফায় উল্লিখিত প্রাসঙ্গিক তথ্যাদি।

(৩) লিমিটেড কোম্পানী : সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, মেমোরেভাম অব এসোসিয়েশন, বোর্ডের সভায় গৃহীত আনুষ্ঠানিক সিদ্ধান্ত (resolution), পরিচালক সম্পর্কিত ঘোষণা এবং হিসাব পরিচালনাকারীর বিষয়ে ‘১(ক)’ দফায় উল্লিখিত প্রাসঙ্গিক তথ্যাদি (কোম্পানী বা তাঁহার পরিচালকগণের বিষয়ে প্রয়োজনে তথ্যাদির সঠিকতা যাচাইয়ের লক্ষ্যে রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এর সাহায্য লওয়া যাইতে পারে। বাংলাদেশের বাহিরে নিবন্ধিত কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিবন্ধন দলিলাদি যে স্থান হইতে ইস্যুকৃত হইয়াছে, প্রয়োজনে তথ্য যোগাযোগ করিয়া দলিলাদির যথার্থতা সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া সমীচীন হইতে পারে)।

(গ) অন্যান্য সংগঠনের হিসাব :

(১) ক্লাব/সোসাইটি : অফিস কর্মকর্তাগণের বিবরণ (office bearers), বাই-লজ বা সংবিধান, রেজিস্টার্ড হইলে সরকারী অনুমোদনপত্র ইত্যাদি।

(২) সমবায় সমিতি/লিমিটেড সোসাইটি : কো-অপারেটিভ কর্মকর্তা কর্তৃক সত্যায়িত বাই-লজ, অফিস কর্মকর্তাদের (office bearers) বিবরণ, হিসাব খুলিবার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution), সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন ইত্যাদি।

(৩) বেসরকারী স্কুল, কলেজ, মাদ্রাসা : গভর্নিং বডি বা ম্যানেজিং কমিটির সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খুলিবার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদি।

(৪) ট্রাস্টি বোর্ড : ডিড অব ট্রাস্টি এর সার্টিফাইড কপি, ট্রাস্টি বোর্ড এর সদস্যগণের পূর্ণ পরিচিতি, হিসাব খুলিবার বিষয়ে সিদ্ধান্ত (resolution) ইত্যাদি।

২। হিসাবধারী গ্রাহক ব্যতীত অন্যান্য গ্রাহক :

হিসাবধারী গ্রাহক ব্যতীত অন্যান্য গ্রাহক কর্তৃক রেমিট্যান্সসহ অন্যান্য ব্যাংকিং সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে প্রেরক ও প্রাপকের পূর্ণ নাম ও ঠিকানা সংরক্ষণ।

**অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে লক্ষ্যনীয় বিষয়াদির নির্দেশক (Indicative) তালিকা :**

গ্রাহক ঘোষিত সম্ভাব্য লেনদেনের মাত্রার (transaction profile) সংগে সংগতিহীন লেনদেনের বিষয়ে গ্রাহকের সহিত অনুসন্ধানের যদি যথাযথ ব্যাখ্যা পাওয়া না যায়, তবে তাহা সাধারণভাবে অস্বাভাবিক লেনদেন বলিয়া বিবেচনা করা হইবে।

সন্দেহজনক লেনদেন বলিতে সাধারণভাবে সেই সকল লেনদেন বুঝাইবে যাহা মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ২(৪) এর আওতাভুক্ত কর্মকাণ্ড হইতে উদ্ভূত হইয়াছে। অর্থাৎ সাধারণভাবে একজন গ্রাহকের জ্ঞাত এবং আইনসিদ্ধ আয় হইতে উদ্ভূত বলিয়া প্রতীয়মান হয় না এইরূপ লেনদেন সন্দেহজনক বলিয়া গণ্য হইবে।

১। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের শাখা পর্যায়ের জন্য প্রাসংগিক কতিপয় বৈশিষ্ট্য নিম্নে উল্লিখিত হইল :

- ১.১. কোন ব্যক্তি বা কোম্পানীর জ্ঞাত আয়ের সহিত সংগতিহীন অস্বাভাবিক বৃহৎ অংকের লেনদেন।
- ১.২. গ্রাহকের সংগে সংশ্লিষ্টতা স্পষ্ট নয় এইরূপ অন্যান্য পক্ষের নামে বিভিন্ন গন্তব্যে অর্থ প্রেরণের অনুরোধ।
- ১.৩. গ্রাহকের হিসাবে ছোট ছোট অংকের বহু সংখ্যক প্রতিবারে জমার অংক ক্ষুদ্র হইলেও ক্রমপুঞ্জীত অংক বৃহৎ যাহা গ্রাহকের জ্ঞাত আইনসিদ্ধ কর্মকাণ্ডের সহিত সংগতিহীন।
- ১.৪. হিসাব খুলিবার প্রাক্কালে গ্রাহক সম্পর্কিত তথ্যাদি প্রদানে অপারগতা/অনীহা/গড়িমসি করা।
- ১.৫. কোম্পানীর প্রতিনিধি কর্তৃক শাখার সহিত সরাসরি যোগাযোগ প্রায়শঃই এড়াইয়া যাওয়া।
- ১.৬. গ্রাহকের জ্ঞাত আইনসিদ্ধ আয়ের সহিত সংগতিহীন বৃহৎমাত্রার সিকিউরিটিজ ক্রয় ও বিক্রয়।

২। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন পরিবীক্ষণে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটের লক্ষ্যনীয় কতিপয় বিষয় নিম্নে উল্লিখিত হইল :

- ২.১. কোন শাখার মাধ্যমে নগদ লেনদেন বা অভ্যন্তরীণ রেমিটেন্সের মাত্রার আকস্মিক অস্বাভাবিক হ্রাস/বৃদ্ধি।
- ২.২. অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেনের বিষয়ে অন্যান্য শাখার তুলনায় অনেক কম সংখ্যক রিপোর্ট প্রাপ্তি।

অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সংক্রান্ত রিপোর্টিং ফর্ম

সূত্র : মাঃলঃপ্রঃ সার্কুলার নং-০২, তারিখ ১৭/০৭/২০০২, অনুচ্ছেদ ২(ঙ)।

-----ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান

-----শাখা

১। রিপোর্টকারী কর্মকর্তা :

নাম :

বিভাগ/শাখা :

পদবী :

২। অস্বাভাবিক ও সন্দেহজনক লেনদেনের ক্ষেত্রে সন্দেহভাজন ব্যক্তির/প্রতিষ্ঠানের পরিচিতির তথ্য :

(ক) নাম

(খ) ঠিকানা (বর্তমান ও স্থায়ী)

(গ) জন্ম তারিখ

(ঘ) জাতীয়তা

(ঙ) পাসপোর্ট নং (যদি থাকে)

(চ) টিআইএন নং (যদি থাকে)

(ছ) হিসাব নম্বর ও হিসাবের প্রকৃতি

(জ) হিসাব খোলার তারিখ

(ঝ) হিসাব খোলার বিষয়ে প্রত্যয়নকারীর (introducer) নাম ও ঠিকানা

৩। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেনের বিবরণ :

ক) অর্থের পরিমাণ

খ) লেনদেনের তারিখ/তারিখসমূহ

গ) লেনদেনের প্রকৃতি

৪। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন পরিগণিত হইবার কারণ/পরিস্থিতি

৫। অন্যান্য তথ্যাদি :

কর্মকর্তার স্বাক্ষর-----

সময়-----

তারিখ-----

---

(শাখার পরিপালন কর্মকর্তা কর্তৃক পূরণীয়)

- ১। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেনের ঘটনা রিপোর্টকৃত হইবার প্রেক্ষিতে অনুসন্ধান ও বিশ্লেষণে প্রাপ্ত তথ্যাদির উপর প্রতিবেদন :
- ২। রিপোর্টকৃত ঘটনাটি প্রাথমিক পর্যায়ে মানি লন্ডারিং এর আওতাভুক্ত এবং কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট বরাবরে রিপোর্টকরণযোগ্য কিনা : হ্যাঁ/না।
- ৩। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট বরাবরে রিপোর্টিং তারিখ, সূত্র নং- :

---

শাখার পরিপালন কর্মকর্তার স্বাক্ষর ও তারিখ

(কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট কর্তৃক পূরণীয়)

- ১। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেনের ঘটনা রিপোর্টকৃত হইবার প্রেক্ষিতে অনুসন্ধান ও বিশ্লেষণে প্রাপ্ত তথ্যাদির উপর প্রতিবেদন :
- ২। রিপোর্টকৃত ঘটনাটি মানি লন্ডারিং এর আওতাভুক্ত এবং বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে রিপোর্টকরণযোগ্য কিনা : হ্যাঁ/না।
- ৩। বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে রিপোর্টিং এর তারিখ, সূত্র নং- :

---

কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটের মনোনীত কর্মকর্তার স্বাক্ষর ও তারিখ

সূত্র নং-

ফোন ও ফ্যাক্স নং-

অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক বলিয়া সনাক্ত লেনদেনের ত্রৈমাসিক বিবরণী

-----ব্যাংক/ আর্থিক প্রতিষ্ঠান

-----শাখা

-----তারিখে সমাপ্ত ত্রৈমাসিকের সমন্বিত বিবরণী

ক্রমিক নং	রিপোর্টিং এর তারিখ	ঘটনার সংক্ষিপ্ত বিবরণ	কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট বরাবরে ঘটনাটি রিপোর্ট করা হইয়াছে কিনা, হইলে সূত্র নং ও তারিখ	কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট হইতে বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে ঘটনাটি রিপোর্ট করা হইয়াছে কিনা, হইলে সূত্র নং ও তারিখ
(১)	(২)	(৩)	(৪)	(৫)*

মনোনীত কর্মকর্তার স্বাক্ষর ও তারিখ

\*৫ নং কলামটি শাখা কর্তৃক পূরণ করিতে হইবে না।



মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নং-০৩

তারিখ : ২৬ অগ্রহায়ন, ১৪০৯  
১০ ডিসেম্বর, ২০০২

সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান।

প্রিয় মহোদয়গণ,

মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর  
বিধানসমূহ পরিপালনে অনুসরণীয় নির্দেশাবলী

শিরোনামে উল্লেখিত বিষয়ে অত্র বিভাগের ১৭ জুলাই, ২০০২ তারিখের মানি লভারিং প্রতিরোধ সার্কুলার নং-০২ এর প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাইতেছে।

উপরোক্ত সার্কুলারের পরিশিষ্ট 'ক' এর ১ (ক) অনুচ্ছেদটি নিম্নোক্তভাবে সংশোধন করা হইল :-

১। হিসাবধারী গ্রাহক :

(ক) ব্যক্তিগত হিসাব :

(১) নাম (২) বর্তমান ও স্থায়ী ঠিকানা (৩) জন্ম তারিখ, বয়স (৪) জাতীয়তা (৫) TIN নম্বর (যদি থাকে) (৬) পাসপোর্ট বা নিয়োগকর্তা প্রদত্ত পরিচিতিপত্র অথবা ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সম্মুখি সাপেক্ষে তাহাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়নপত্র (৭) হিসাবধারীর আলোকচিত্র (আবশ্যিকভাবে গ্রহণীয়)।

গ্রাহকের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে প্রচলিত পদ্ধতি/নিয়ম অনুসরণ অব্যাহত থাকিবে। উল্লেখ্য, গ্রাহক পরিচিতির যথার্থতা সম্পর্কে দায়-দায়িত্ব ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের উপরই বর্তাইবে।

এই সংশোধনী অবিলম্বে কার্যকর হইবে।

অনুগ্রহপূর্বক ইহার প্রাপ্তি স্বীকার করিবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত

স্বাক্ষরিত/-

(মোঃ হারুনুর রশীদ চৌধুরী)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নং-০৪

তারিখ : ৯ পৌষ, ১৪০৯ বাং  
২৩ ডিসেম্বর, ২০০২

সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান।

মানি লন্ডারিং সম্পর্কিত অপরাধ তদন্ত কাজে সহযোগিতা প্রসংগে।

প্রিয় মহোদয়গণ,

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ৫(১) অনুযায়ী এই আইনের অধীন কোন অপরাধ বা সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বিষয়ে তদন্ত করিতে কোন ব্যক্তি/সংস্থাকে বাংলাদেশ ব্যাংক ক্ষমতা প্রদান করিতে পারে। অতএব, বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ক্ষমতাপ্রাপ্ত ব্যক্তি বা সংস্থার যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদিত প্রতিনিধিকে মানি লন্ডারিং সম্পর্কিত অপরাধ তদন্তের জন্য ব্যাংকিং বিধিসম্মতভাবে প্রয়োজনীয় সহযোগিতা প্রদানে আপনাদের ব্যাংকের/প্রতিষ্ঠানের সংশ্লিষ্ট সকলকে যথাযথভাবে পরামর্শ প্রদানের জন্য অনুরোধ করা যাইতেছে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করিবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত

স্বাক্ষরিত/-  
(মোঃ হারুনুর রশীদ চৌধুরী)  
মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৭১২০৬৫৯

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org](http://www.bangladeshbank.org)

মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নং-০৫

তারিখ : ৮ জৈষ্ঠ, ১৪১০  
২২ মে, ২০০৩

সকল তফসিলী ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও মানি চেঞ্জার

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর সংশোধন প্রসংগে।

প্রিয় মহোদয়গণ,

শিরোনামোক্ত বিষয়ে আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাইতেছে।

২। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭ নং আইন) এর সংশোধনকল্পে প্রণীত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ (সংশোধন) আইন, ২০০৩ (২০০৩ সনের ৩ নং আইন) ২৭ শে ফেব্রুয়ারী, ২০০৩ তারিখে বাংলাদেশ গেজেটে (অতিরিক্ত সংখ্যা) প্রকাশিত হইয়াছে। সংশোধিত আইন সম্পর্কিত প্রকাশিত প্রজ্ঞাপনের সংশ্লিষ্ট অংশ অপর পৃষ্ঠায় পুনর্মুদ্রণ করা হইল।

- ৩। (ক) সংশোধনী মোতাবেক আইনের পরিপালন নিশ্চিত করিবেন;  
(খ) সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে এই বিষয়ে অবহিত করিবেন; এবং  
(গ) অনুগ্রহপূর্বক এই সার্কুলারের প্রাপ্তি স্বীকার করিবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত

স্বাক্ষরিত/-  
(মোঃ হারুনুর রশীদ চৌধুরী)  
মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৭১২০৬৫৯

## মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নং-০৬

তারিখ : ২৪-০৭-২০০৫

বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলী ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান।

প্রিয় মহোদয়গণ,

৩০ এপ্রিল ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের  
KYC Procedures সম্পন্নকরণ প্রসংগে।

শিরোনামোক্ত বিষয়ে আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাইতেছে।

Guidance Notes on Prevention of Money Laundering এর ৫.১২.১ অনুচ্ছেদ মোতাবেক ৩০-০৪-২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের ক্ষেত্রে KYC Procedures সম্পন্ন করিবার সর্বশেষ সময় ৩১ জানুয়ারী, ২০১০ নির্ধারিত আছে। উক্ত সময়সীমার মধ্যে উল্লিখিত কার্যক্রম সম্পন্ন করিবার লক্ষ্যে যথাযথ পরিকল্পনা গ্রহণপূর্বক দ্রুত ব্যবস্থা গ্রহণ অপরিহার্য। কিন্তু সম্প্রতি লক্ষ্য করা যাইতেছে যে, বিভিন্ন ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান এ বিষয়ে কোনরূপ কার্যকর পদক্ষেপ গ্রহণ করে নাই যাহা কাজিত নয়।

বর্ণিত অবস্থার প্রেক্ষিতে প্রত্যেক ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে অবিলম্বে অনুরূপ হিসাবের সংখ্যা নির্ণয় করতঃ কত দিনের মধ্যে এবং কিভাবে উক্ত হিসাবসমূহের KYC Procedures সম্পন্ন করা হইবে তাহার সুনির্দিষ্ট কর্মসূচী প্রণয়ন এবং বাস্তবায়নের কাজ আরম্ভ করিতে হইবে। প্রণীত কর্মসূচীর একটি কপি আগামী ১৫-০৮-২০০৫ তারিখের মধ্যে এই বিভাগে প্রেরণ করিতে হইবে। ইহা ছাড়া ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে প্রণীত কর্মসূচীর বাস্তবায়ন অগ্রগতি নির্ধারিত বিবরণীর (নমুনা সংযুক্ত) মাধ্যমে এই বিভাগকে অবহিত করিতে হইবে।

অনুগ্রহপূর্বক এই সার্কুলারের প্রাপ্তি স্বীকার করিবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত

সংযোজনী : ০১(এক)।

স্বাক্ষরিত/-

(এস.এম.আবুল কাসেম)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

৩০ এপ্রিল ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের  
KYC Procedures বাস্তবায়ন অগ্রগতির ত্রৈমাসিক বিবরণী

হিসাবের প্রকৃতি/ধরণ	হিসাবের মোট সংখ্যা	পূর্ববর্তী ত্রৈমাসিক পর্যন্ত KYC Procedures সম্পন্ন করা হিসাব সংখ্যা	বর্তমান ত্রৈমাসিকে KYC Procedures সম্পন্ন করা হিসাব সংখ্যা	মোট KYC Procedures সম্পন্ন করা হিসাবের সংখ্যা	KYC Procedures অনিস্পন্ন হিসাবের সংখ্যা	মন্তব্য

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নং-০৭

১৪ আগস্ট, ২০০৫

তারিখ : -----

৩০ শ্রাবণ, ১৪১২

প্রধান নির্বাহী

বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলী ব্যাংক

প্রিয় মহোদয়গণ,

করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং।

এই মর্মে সিদ্ধান্ত গৃহীত হইয়াছে যে, ব্যাংকিং ব্যবস্থা যাহাতে মানি লন্ডারিং এর উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত হইতে না পারে সেইজন্য ব্যাংকসমূহ Correspondent Banking সেবা প্রদানের পূর্বে Respondent ব্যাংকের ব্যবসার প্রকৃতি সম্পর্কে নিশ্চিত হইবে। [করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং বলিতে এক ব্যাংক (করেসপন্ডেন্ট) কর্তৃক অন্য ব্যাংক (রেসপন্ডেন্ট কে ক্রেডিট, ডিপোজিট, কালেকশন, ক্লিয়ারিং, পেমেন্ট বা অনুরূপ অন্য কোন সেবা প্রদানকে বুঝানো হইয়াছে।]

২. নতন Correspondent Banking সম্পর্ক স্থাপনের পূর্বে ব্যাংকের উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনার অনুমোদন গ্রহণ করিতে হইবে।
৩. রেসপন্ডেন্ট ব্যাংক সম্পর্কে যে সমস্ত তথ্য সংগৃহীত হইবে উহাতে ঐ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা, মূল ব্যবসায়িক কার্যক্রম, অবস্থান, ইহার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম, সংশ্লিষ্ট দেশের ব্যাংক নিয়ন্ত্রণ ও তদারকী ব্যবস্থা, হিসাব খুলিবার উদ্দেশ্য ইত্যাদি বিস্তারিতভাবে অন্তর্ভুক্ত থাকিবে।
৪. রেসপন্ডেন্ট ব্যাংকটি সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ কর্তৃক কার্যকরভাবে তদারক করা হয়, এই ব্যাপারে সন্তুষ্টি সাপেক্ষেই কেবলমাত্র কোন বিদেশী ব্যাংকের সহিত করেসপন্ডেন্ট সম্পর্ক স্থাপন করা যাইবে বা বজায় রাখা যাইবে।
৫. কোন Shell Bank এর সহিত ব্যাংকসমূহ করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন করিবে না বা বজায় রাখিবে না [Shell Bank বলিতে ঐসব ব্যাংককে বোঝানো হইয়াছে যাহাদের যেইদেশে ইনকর্পোরেটেড সেইদেশে কোন শাখা/কার্যক্রম নাই এবং কোন নিয়ন্ত্রিত আর্থিক গ্রুপ (Regulated Financial Group) এর আওতাভুক্ত নহে]।
৬. যেইসব দেশ/অঞ্চল মানি লন্ডারিং প্রতিরোধের আন্তর্জাতিক মান পূরণ করে নাই (যেমন ফাইন্যান্সিয়াল একশন টাস্কফোর্সের 'নন-কোঅপারেটিং কান্ট্রিজ এন্ড টেরিটরিজ' তালিকাভুক্ত দেশ/অঞ্চল) সেইসব দেশের ব্যাংকের সহিত করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক বজায় রাখিবার ব্যাপারে বিশেষ সতর্কতা অবলম্বন করিতে হইবে। এই সকল ক্ষেত্রে Enhanced Due Diligence এর প্রয়োজন হইবে। এইসব ব্যাংকের Beneficial Ownership এবং মানি লন্ডারিং প্রতিরোধে তাহাদের নীতি ও পদ্ধতি সম্পর্কে বিস্তারিত তথ্য সংগ্রহ করিতে হইবে।
৭. যেই সকল রেসপন্ডেন্ট ব্যাংক তাহাদের গ্রাহকগণকে ব্যবসা সংক্রান্ত লেনদেন সরাসরি করেসপন্ডেন্ট একাউন্ট এর মাধ্যমে সম্পন্ন করিবার সুযোগ প্রদান করিয়া থাকে (অর্থাৎ Payable-through accounts) তাহাদের ব্যাপারে বিশেষ সতর্কতা অবলম্বন করিতে হইবে। এই সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশাবলী বিদ্যমান সকল করেসপন্ডেন্ট সম্পর্কের ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য।

আপনাদের বিশ্বস্ত

স্বাক্ষরিত/-

(এস.এম.আবুল কাসেম)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর : ০৮

তারিখ : ২১ ডিসেম্বর, ২০০৫

সকল ব্যাংক

**নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) দাখিলকরণ প্রসঙ্গে।**

প্রিয় মহোদয়গণ,

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ৪ ও ১৯ নম্বর ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে নিম্নবর্ণিত নির্দেশনাসমূহ বাংলাদেশের সকল বাণিজ্যিক ব্যাংক কর্তৃক যথাযথভাবে অনুসরণের জন্যে জারী করা হলো :

- প্রতিটি ব্যাংক শাখার দৈনন্দিন লেনদেন পর্যালোচনা করে কোন একটি হিসাবে টাকা ৫,০০,০০০.০০ (টাকা পাঁচ লক্ষ) বা তদুর্ধ্ব পরিমাণ নগদে জমা বা উত্তোলনের ক্ষেত্রে ‘নগদ লেনদেন রিপোর্ট’ (CTR) এর আওতায় সংযুক্ত-১ এর নমুনা ফরম অনুসারে বাংলাদেশ ব্যাংককে অবহিত করতে হবে। কোন হিসাবে একদিনের একাধিক নগদ জমার যোগফল উক্ত অংকের সমপরিমাণ বা অধিক হলে কিংবা একদিনের একাধিক নগদ উত্তোলন এর যোগফল উক্ত অংকের সমপরিমাণ বা অধিক হলে জমা ও উত্তোলনের জন্যে পৃথকভাবে রিপোর্ট করতে হবে। তাছাড়া একদিনে এক বা একাধিক ক্যাশ রেমিট্যান্স বা অনলাইন ডিপোজিট দ্বারা কোন একটি নির্দিষ্ট হিসাবে উপরোক্ত পরিমাণ টাকা পাঠানো হলে এ নির্দেশনার আওতায় বাংলাদেশ ব্যাংককে রিপোর্ট করতে হবে।
- এরূপ বিবরণী মাসিক ভিত্তিতে প্রদেয় হবে। সে মোতাবেক প্রতি মাসের নগদ লেনদেন বিবরণী পরবর্তী মাসের ২১ তারিখের মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট অবশ্যই জমা দিতে হবে। উল্লেখ্য, সময়মতো প্রতিবেদন দাখিল করার বিষয়ে সচেতন থাকার জন্যে সংশ্লিষ্ট সকলকে পরামর্শ প্রদান করা হচ্ছে; এ বিষয়ে কোনরূপ অপারগতা/গাফলতির জন্যে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ১৯(৪) ধারা অনুসারে সংশ্লিষ্ট ব্যাংকের উপর জরিমানা আরোপ করা যেতে পারে।
- বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রতিটি শাখা কর্তৃক প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার বরাবরে নগদ লেনদেন রিপোর্ট প্রেরণের পূর্বে লেনদেনগুলো যথাযথভাবে পরীক্ষা করে দেখতে হবে এবং সন্দেহজনক কোন লেনদেন/তথ্য পাওয়া গেলে লেনদেনগুলোর বর্ণনা ও সন্দেহের কারণ উল্লেখপূর্বক তা রিপোর্ট করতে হবে। ব্যাংকের প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা কর্তৃক বাংলাদেশ ব্যাংক নগদ লেনদেন রিপোর্ট করার পূর্বে লেনদেনগুলো যথাযথভাবে পরীক্ষা করে দেখতে হবে এবং সন্দেহজনক কোন লেনদেন/তথ্য পাওয়া গেলে লেনদেনগুলোর বর্ণনা ও সন্দেহের কারণ উল্লেখপূর্বক তা রিপোর্ট করতে হবে। সন্দেহজনক কোন কিছু না পাওয়া গেলে ‘সন্দেহজনক কোন কিছু পাওয়া যায় নি’ মর্মে প্রত্যয়ন প্রদান করতঃ রিপোর্ট প্রেরণ করতে হবে।
- বিগত ১৭ জুলাই, ২০০২ তারিখের মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নং-২ এর পরিশিষ্ট-গ এ প্রদত্ত ‘অস্বাভাবিক/ সন্দেহজনক লেনদেন সংক্রান্ত রিপোর্টিং ফরম’ এর মাধ্যমে বিদ্যমান নির্দেশনা মোতাবেক অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেনগুলো বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্ট করতে হয়। এক্ষেত্রে সংযুক্ত-৩ এর নমুনা ফরম অনুসারেও অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কিত তথ্য বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্ট করতে হবে। এ বিষয়ে পরবর্তী নির্দেশ না দেয়া পর্যন্ত উভয়বিধ ফরমেই রিপোর্ট করা প্রয়োজন হবে।
- আগামী ০১ জানুয়ারী, ২০০৬ তারিখ হতে এ নির্দেশনা কার্যকর বলে গণ্য হবে। অর্থাৎ, নগদ লেনদেন বিবরণীর ক্ষেত্রে জানুয়ারী, ২০০৬ মাসের বিবরণী এ নির্দেশের আওতায় প্রথম বিবরণী হিসেবে ফেব্রুয়ারী, ২০০৬ মাসের নির্ধারিত তারিখের মধ্যে জমা দিতে হবে। বর্তমান অবস্থায় বিবরণী সফট কপি (সিডিতে) পাশাপাশি মুদ্রিত কপিও (হার্ড কপি) প্রদান করতে হবে। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন বিবরণীও ০১ জানুয়ারী, ২০০৬ হতে উভয় ফরমে জমা দিতে হবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযুক্ত : ১০ পাতা।

(এস এস আবুল কাসেম)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯



মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ

## বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা।

এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর : ০৯

তারিখ : ১৫ পৌষ, ১৪১২  
২৯ ডিসেম্বর, ২০০৫

সকল ব্যাংক

### নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) দাখিলকরণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়গণ,

উপরোক্ত বিষয়ে বিগত ২১ ডিসেম্বর, ২০০৫ তারিখে ইস্যুকৃত এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর ০৮ এর প্রতি সংশ্লিষ্ট সকলের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

০২. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম অধিক নিবিড়ভাবে পর্যবেক্ষণের সুবিধার্থে এবং ক'টি বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রতিনিধিগণের সমন্বয়ে গঠিত ওয়ার্কিং কমিটির সুপারিশ অনুসারে নগদ লেনদেন রিপোর্টিং পদ্ধতি চালু করা হয়। পূর্বে প্রবর্তিত অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং একটি সম্পূর্ণ পৃথক ব্যবস্থা এবং পারস্পরিক সম্পর্কহীন। অর্থাৎ, কোন গ্রাহক পাঁচ লক্ষ টাকা বা ততোধিক পরিমাণ টাকা নগদ লেনদেন করলেই তা সন্দেহজনক বলে বিবেচনা করার কোন অবকাশ নেই। তবে কেবলমাত্র বাংলাদেশ ব্যাংকের অবগতির জন্যে নগদ লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য রিপোর্ট করতে হবে। ব্যাংকিং শিল্পকে মানি লন্ডারিং এর আওতা হতে নিরাপদ রাখার স্বার্থেই এরূপ নির্দেশনা প্রদত্ত হয়েছে।
০৩. ব্যাংকের প্রতিনিধিগণের অনুরোধের প্রেক্ষিতে এবং অধিক শাখা সম্পন্ন যে সমস্ত ব্যাংকের পক্ষে এ পর্যন্ত সকল শাখাকে অটোমেশান করা সম্ভব হয়নি তাদের কথা বিবেচনায় রেখে আগামী জানুয়ারী হতে মার্চ, ২০০৬ পর্যন্ত সময়কালের রিপোর্ট প্রদানকে ঐচ্ছিক করা হলো। এক্ষেত্রে নিম্নোক্ত পরামর্শ অনুসরণ করা যেতে পারেঃ
- (ক) যে সকল ব্যাংক আকারে ছোট এবং শাখার সংখ্যা কম; এবং যাদের পূর্ণ কম্পিউটরাইজড অন-লাইন কার্যক্রম রয়েছে তাদেরকে জানুয়ারী, ২০০৬ হতে এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর ০৮ তারিখ ২১ ডিসেম্বর, ২০০৫ মোতাবেক নগদ লেনদেন রিপোর্ট করার জন্য অনুরোধ করা যাচ্ছে।
- (খ) বৃহৎ ব্যাংকসমূহের পক্ষে জানুয়ারী - মার্চ, ২০০৬ সময়কালে পূর্ণাঙ্গ রিপোর্ট প্রদান সম্ভব না হলে, তারা আংশিক রিপোর্ট (অর্থাৎ যে সংখ্যক শাখার রিপোর্ট দেয়া সম্ভব হয়) প্রদান করতে পারে।
০৪. সরকারী হিসাব বা সরকারী মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠানসমূহের হিসাবে নগদ জমার ক্ষেত্রে (পরিমাণ নির্বিশেষে) রিপোর্ট করার প্রয়োজন নেই। তবে নগদ উত্তোলনের ক্ষেত্রে যথারীতি এ.এম.এল. সার্কুলার নং ০৮ তারিখ ২১ ডিসেম্বর, ২০০৫ এর নির্দেশনা অনুসারে রিপোর্ট করতে হবে।
০৫. নগদ লেনদেন সংক্রান্ত রিপোর্ট অবশ্যই সফট কপিতে করতে হবে; অর্থাৎ সফট কপির সাথে হার্ড কপি (মুদ্রিত) প্রদানের আবশ্যিকতা নেই। সফট কপিতে রিপোর্টিং এর সুবিধার্থে বাংলাদেশ ব্যাংক হতে ওরাকল-ভিত্তিক ডাটা এন্ট্রি সফটওয়্যার সংগ্রহ করা যাবে।

নগদ লেনদেন রিপোর্টিং বিষয়ে প্রদত্ত অন্য সকল নির্দেশনা অপরিবর্তিত থাকবে। অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

স্বাক্ষরিত

(ম. মাহফুজুর রহমান)

উপ-মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৩৭১

মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ

## বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা।

এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর : ১০

তারিখ : ০৪ ফাল্গুন, ১৪১২  
১৬ ফেব্রুয়ারী, ২০০৬

সকল ব্যাংক

### নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) দাখিলকরণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়গণ,

উপরোক্ত বিষয়ে বিগত ২১ ডিসেম্বর, ২০০৫ তারিখে ইস্যুকৃত এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর ০৮ এর প্রতি সংশ্লিষ্ট সকলের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

- উক্ত সার্কুলারে সংযুক্ত-১ মোতাবেক নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) এর যে নমুনা ফরম এবং সংযুক্ত-৩ মোতাবেক অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) এর যে নমুনা ফরম প্রদান করা হয়েছিল তা আরও সহজীকরণকরতঃ নতুন নমুনা ফরম এতদসংগে সংযুক্ত করা হলো (সংযুক্ত-ক, খ)।
- উল্লিখিত নমুনা ফরম অনুসারে বিবরণী যথারীতি বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্ট করতে হবে।
- এতদসংক্রান্ত এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর ০৮ তারিখ ২১/১২/২০০৫ ও এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর ০৯ তারিখ ২৯/১২/২০০৫ এর অন্যান্য সকল নির্দেশাবলী অপরিবর্তিত থাকবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,  
স্বাক্ষরিত

সংযুক্ত : ০৭ (সাত) পাতা।

(ম. মাহফুজুর রহমান)  
উপ-মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৭১২০৩৭১

## Cash Transaction Report (CTR)

**(For multiple transactions within one day exceeding threshold limit and to be completed by the branch holding the customer's account)**

## Reporting Institution:

1	(i) Bank Code					(ii) Branch Code				
2	Reporting Month			/						(mm/yyyy)

### Account Details:

[illegible]

Account Holder's Details (other than Company account):

[illegible][illegible][illegible][illegible]

<sup>1</sup> For Companies/Business Entities only.

## Transaction Details

[illegible]

**(For Corporate Accounts only)**

[illegible][illegible]

(iii) <i>Occupation Code</i>				(iv) <i>Gender</i> (M/F)	
------------------------------	--	--	--	-----------------------------	--

[illegible][illegible]

(vii) <i>Date of Birth</i>		/		/						(dd/mm/yyyy)
----------------------------	--	---	--	---	--	--	--	--	--	--------------

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

(xiv) <i>Designation Code</i>			
-------------------------------	--	--	--

[illegible][illegible]

(iii) Occupation Code				(iv) Gender (M/F)	
-----------------------	--	--	--	----------------------	--

[illegible]

<sup>2</sup> For Online deposit/withdrawal/Remittance only

<sup>3</sup> For Currencies other than Bangladesh Taka.



<sup>4</sup> For Companies/Business Entities only.  
<sup>5</sup> For Currencies other than Bangladesh Taka only.  
<sup>6</sup> For Online Deposit/Withdrawal/Remittance only.







10	<b><i>Reasons for considering the Transactions as Unusual/Suspicious</i></b>	To be filled by the Reporting Officer (with name & Designation)
		To be filled by the Branch Anti-Money Laundering Compliance Officer (with name & Designation)
		To be filled by the Chief Anti-Money Laundering Compliance Officer (with name & Designation)

[illegible]

**Anti-Money Laundering Department**  
**Bangladesh Bank**  
Head Office  
Dhaka

AML Circular No-11

Date : 08 Falgun, 1413  
20 February, 2007

Chief Executives  
All Scheduled Banks and Financial Institutions,

Dear Sirs,

**Cooperation in conducting investigation by the law enforcing agencies and compliance of freezing/attachment order under the Special Powers Rules, 2007.**

Attention is drawn to the amendments of the Special Powers Rules, 2007 vide S.R.O.20-law/2007 of the Ministry of Home Affairs of the Government of Bangladesh as published in Bangladesh Gazette on 13 February 2007.

02. The investigation teams of the law enforcing agencies, in course of detection of crimes, framing of charges and filing of suits in connection with corruption cases, are now engaged in examining transactions of accounts in banks and financial institutions allegedly maintained by the suspects. The investigation teams of the law enforcing agencies will be deemed empowered by the Bangladesh Bank under Section 5 of the Anti-Money Laundering Act, 2002.

03. Freezing or attachment order imposed by Magistrate Class-I or Metropolitan Magistrate, as the case may be, upon the balance of the accounts of the accused or suspects shall be complied forthwith.

04. All your branches should be advised accordingly.

Yours Faithfully,  
Sd/  
**(A.K.M. Mustafizur Rahman)**  
General Manager  
Phone: 7120659

মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর : ১২

তারিখ : ০৫ আশ্বিন, ১৪১৪  
২০ সেপ্টেম্বর, ২০০৭

সকল তফসিলী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়গণ,

মানি লভারিং প্রতিরোধ (সংশোধন) অধ্যাদেশ, ২০০৭।

আইন, বিচার ও সংসদ বিষয়ক মন্ত্রণালয় কর্তৃক মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ আংশিক সংশোধন করে মানি লভারিং প্রতিরোধ (সংশোধন) অধ্যাদেশ, ২০০৭ (অধ্যাদেশ নং-১৭, ২০০৭) জুলাই ৩০, ২০০৭ তারিখে বাংলাদেশ গেজেটের (অতিরিক্ত সংখ্যা) মাধ্যমে জারী করা হয়েছে। সংশ্লিষ্ট সকলের পরিপালনের জন্য উক্ত অধ্যাদেশ অপর পৃষ্ঠায় পুনঃমুদ্রণ করা হ'ল।

উল্লিখিত অধ্যাদেশের ভাষ্য সংশ্লিষ্টদের অবহিত করার জন্য এতদ্বারা নির্দেশনা প্রদান করা হ'ল।

অনুগ্রহপূর্বক এই সার্কুলারের প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত

(ম. মাহফুজুর রহমান)  
মহাব্যবস্থাপক (চলতি দায়িত্বে)  
ফোন : ৭১২৫৭৬৫

প্রতিলিপি নং-এএমএলডি-২/২০০৭-

তারিখ : উল্লিখিত।

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

- সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
- নির্বাহী পরিচালক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
- মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
- চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
- চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ, ইন্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।

(গোলাম মহিউদ্দীন)  
সহকারী পরিচালক  
ফোন : ৭১২৬১০১-২০/২৪৬১

# বাংলাদেশ গেজেট

অতিরিক্ত সংখ্যা  
কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রকাশিত

সোমবার, জুলাই ৩০, ২০০৭

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার  
আইন, বিচার ও সংসদ বিষয়ক মন্ত্রণালয়  
বিজ্ঞপ্তি

তারিখ, ১৫ শ্রাবণ ১৪১৪ বাং/৩০ জুলাই ২০০৭ খ্রিঃ

নং ১৭(মুঃপ্রঃ)।--গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের রাষ্ট্রপতি কর্তৃক ১৪ শ্রাবণ ১৪১৪ বাং মোতাবেক ২৯ জুলাই ২০০৭ খ্রিঃ তারিখে প্রণীত নিম্নে উল্লেখিত অধ্যাদেশটি এতদ্বারা জনসাধারণের জ্ঞাতার্থে প্রকাশ করা হইল।

## অধ্যাদেশ নং ১৭, ২০০৭

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭নং আইন) এর সংশোধনকল্পে প্রণীত

### অধ্যাদেশ

যেহেতু নিম্নবর্ণিত উদ্দেশ্য পূরণকল্পে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭নং আইন) এর অধিকতর সংশোধন সমীচীন ও প্রয়োজনীয়; এবং

যেহেতু সংসদ ভাঙ্গিয়া গিয়াছে এবং রাষ্ট্রপতির নিকট ইহা সন্তোষজনকভাবে প্রতীয়মান হইয়াছে যে, আশু ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রয়োজনীয় পরিস্থিতি বিদ্যমান রহিয়াছে;

সেহেতু গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের সংবিধানের ৯৩(১) অনুচ্ছেদে প্রদত্ত ক্ষমতাবলে রাষ্ট্রপতি নিম্নরূপ অধ্যাদেশ প্রণয়ন ও জারী করিলেন :-

১। সংক্ষিপ্ত শিরোনাম ও প্রবর্তন।--(১) এই অধ্যাদেশ মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ (সংশোধন) অধ্যাদেশ, ২০০৭ নামে অভিহিত হইবে।

(২) এই অধ্যাদেশ এপ্রিল ১৮, ২০০৭ তারিখে কার্যকর হইয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে।

২। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭নং আইন) এ নতুন ধারা ৩ক এর সন্নিবেশ।--মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ৩ এর পর নিম্নরূপ নতুন ধারা ৩ক সন্নিবেশিত হইবে, যথাঃ

“৩ক। তদন্ত, বিচার, ইত্যাদি বিষয়ক বিশেষ বিধান।--(১) এই আইনের অন্য কোন ধারায় ভিন্নতর যাহা কিছুই থাকুক না কেন, এই আইনের অধীন--

(ক) অপরাধসমূহ দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ (২০০৪ সালের ৫নং আইন) এর তফসিলভুক্ত অপরাধ হিসাবে দুর্নীতি দমন কমিশন কর্তৃক তদন্তযোগ্য হইবে;

(খ) অপরাধসমূহ Criminal Law Amendment Act, 1958 (Act XL of 1958) এর সিডিউলভুক্ত অপরাধ হিসাবে Special Judge কর্তৃক বিচার্য হইবে; এবং

(গ) অপরাধসমূহের তদন্ত, বিচার ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বিষয়ে, এই আইনের বিধানাবলীর সহিত বিরোধের ক্ষেত্রে, দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ এবং Criminal Law Amendment Act, 1958 এর বিধানাবলী প্রাধান্য পাইবে।

(২) উপ-ধারা (১) এর বিধান সত্ত্বেও, এই ধারা কার্যকর হইবার পূর্বে এই আইনের অধীন নিষ্পত্তাধীন কোন অপরাধের তদন্ত, বিচার ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বিষয়াদি এমনভাবে নিষ্পন্ন হইবে যেন এই ধারা কার্যকর হয় নাই।”

প্রফেসর ড. ইয়াজউদ্দিন আহমেদ

রাষ্ট্রপতি  
গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ।

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর : ১৩

তারিখ : ০৯ আশ্বিন, ১৪১৪  
২৪ সেপ্টেম্বর, ২০০৭

প্রধান নির্বাহী,  
সকল তফসিলী ব্যাংক

প্রিয় মহোদয়গণ,

**নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) দাখিলকরণ প্রসঙ্গে।**

২১ ডিসেম্বর, ২০০৫ তারিখের এ.এম.এল. সার্কুলার নং ০৮ এর ১ (এক) নম্বর অনুচ্ছেদের নির্দেশনা অনুযায়ী কোন একটি হিসাবে ৮৫.০০ লক্ষ (পাঁচ লক্ষ টাকা) বা তদুর্ধ্ব পরিমাণ নগদে জমা বা উত্তোলনের ক্ষেত্রে নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) বাংলাদেশ ব্যাংকে দাখিলের আবশ্যিকতা আরোপিত আছে।

০২. পর্যালোচনান্তে উক্ত নিম্নসীমা ৮৫.০০ লক্ষ হতে বৃদ্ধি করে ৮৭.০০ লক্ষাধিক করা হল। এ নির্দেশ সেপ্টেম্বর, ২০০৭ হতে কার্যকর হবে বিধায় সেপ্টেম্বর, ২০০৭ ও তদপরবর্তী মাসগুলোর নগদ লেনদেন রিপোর্টে (CTR) কেবলমাত্র সাত লক্ষ টাকার উর্ধ্বের লেনদেনের তথ্য সন্নিবেশিত হবে। স্মর্তব্য, সেপ্টেম্বর, ২০০৭ মাসের বিবরণী আগামী ২১ অক্টোবর, ২০০৭ এর মধ্যে জমা দিতে হবে।

০৩. নগদ লেনদেন (Cash Transaction) ও সন্দেহজনক লেনদেন (Suspicious Transaction) সম্পূর্ণ পৃথক বিধায় নগদ লেনদেন রিপোর্টের (CTR) পাশাপাশি সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) পূর্বের ন্যায় দাখিল অব্যাহত রাখতে হবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(ম. মাহফুজুর রহমান)  
মহাব্যবস্থাপক (ভারপ্রাপ্ত)  
ফোন : ৭১২৫৭৬৫

প্রতিলিপি নং-এএমএলডি-২/২০০৭-৩৬০২

তারিখ : উল্লিখিত।

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

১. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
৩. নির্বাহী পরিচালক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৫. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৭. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৮. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
৯. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
১০. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ, ইস্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।

(মোহাম্মদ আবদুর রব)  
সহকারী পরিচালক  
ফোন : ৭১২৬১০১-২০/২৪৮৯

(English Version)

**Anti Money Laundering Department**  
**Bangladesh Bank**  
Head office  
Dhaka  
www.bangladeshbank.org.bd

A.M.L. Circular No.: 14

Date: 25 September, 2007

**Chief Executives**  
**All Banks/Financial Institutions**

**Instructions for opening and maintaining the  
accounts of Politically Exposed Persons ( PEPs).**

Dear Sirs,

By the power conferred under section 4 & 19 of Money Laundering Prevention Act, 2002 (Act No. 7 of 2002), the following instructions are issued in compliance with United Nations Convention against Corruption (UNCAC) and Recommendation no. 06 of Financial Action Task Force (FATF), for all scheduled banks/financial institutions to follow properly:

2. Banks and Financial Institutions should exercise Enhanced Due Diligence, in relation to Politically Exposed Persons (PEPs):
  - a. Have the risk management system to identify PEPs.
  - b. Obtain senior management approval for establishing business relationships with such customers.
  - c. Take reasonable measures to establish the source of wealth and source of funds.
  - d. Conduct ongoing monitoring of the business relationship.
3. PEPs refer to “*Individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in 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. Business relationships with family members or close associates of PEPs involve reputational risks similar to those with PEPs themselves.*”
4. All instructions of Money Laundering Prevention Act, 2002 and directions given with reference to the said Act should be followed properly. The banks/financial institutions should observe all formalities as detailed in Guidelines for Foreign Exchange Transactions while opening accounts of non-residents.
5. The above instructions will be applicable with immediate effect.

Please acknowledge receipt.

Yours faithfully,

**(M. Mahfuzur Rahman)**  
General Manager (In-Charge)  
Tel: 7125765

এ.এম.এল. সার্কুলার নং- ১৪

তারিখ : ১০ আশ্বিন, ১৪১৪  
২৫ সেপ্টেম্বর, ২০০৭

প্রধান নির্বাহী,  
সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

**Politically Exposed Persons (PEPs) এর  
হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।**

প্রিয় মহোদয়গণ,

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ৪ ও ১৯ নম্বর ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে জাতিসংঘের দুর্নীতি বিরোধী কনভেনশন এবং ফিন্যান্সিয়াল অ্যাকশন টাস্ক ফোর্স (এফএটিএফ) এর ৬ নম্বর সুপারিশ পরিপালনের জন্য নিম্নবর্ণিত নির্দেশনাসমূহ বাংলাদেশের সকল তফসিলী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক যথাযথভাবে অনুসরণের জন্য জারী করা হ'ল :

২। **Politically Exposed Persons (PEPs)** এর হিসাব খোলা এবং/অথবা পরিচালনার ক্ষেত্রে অধিকতর সতর্কতা (**Enhanced Due Diligence**) অবলম্বন করতে হবে। এজন্যে :

- 'PEPs' দের হিসাব খোলা ও পরিচালনা সংক্রান্ত ঝুঁকি সনাক্তকরণের জন্য একটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির প্রবর্তন করতে হবে;
- তাদের সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনের পূর্বেই ব্যাংকের উর্দ্ধতন উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহণ করতে হবে;
- তাদের হিসাবে লেনদেনকৃত অর্থ বা সম্পদের উৎস জানার জন্য যথোপযুক্ত ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে;
- তাদের হিসাবের লেনদেন নিয়মিতভাবে মনিটরিং করতে হবে।

৩। সংশ্লিষ্ট সকলের যথাবিহিতের জন্য, 'PEPs' এর সংজ্ঞা নিম্নে প্রদত্ত হ'ল : *Individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in 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. Business relationships with family members or close associates of PEPs involve reputational risks similar to those with PEPs themselves.*

৪। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ ও তদসূত্রে প্রদত্ত সকল বিধিবিধান পরিপালন ও Guidelines for Foreign Exchange Transactions এ অনিবাসীদের হিসাব খোলা সংক্রান্ত যাবতীয় বিধিবিধান যথারীতি পরিপালন করতে হবে।

৫। এই নির্দেশ অবিলম্বে কার্যকর হবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(ম. মাহফুজুর রহমান)  
মহাব্যবস্থাপক (ভারপ্রাপ্ত)  
ফোন : ৭১২৫৭৬৫

প্রতিলিপি নং-এএমএলডি-২/২০০৭-

তারিখ : উল্লিখিত।

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

- সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
- নির্বাহী পরিচালক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
- মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
- চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
- চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ, ইস্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।

(মোঃ মাসুদ রানা)  
সহকারী পরিচালক  
ফোন : ৭১২৬১০১-২০/২৪৬১



মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।  
ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ১৫

তারিখ : ২৪ মার্চ, ২০০৮

সকল তফসিলী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

**Guidance Notes on Preventing of Money Laundering এর অনুচ্ছেদ ৬.৫ মোতাবেক  
Self Assessment এবং অনুচ্ছেদ ৬.৬ মোতাবেক Independent Testing  
Procedures সংক্রান্ত বিষয়সমূহ পরিপালনে অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।**

প্রিয় মহোদয়গণ,

শিরোনামোক্ত বিষয়ে Guidance Notes on Preventing of Money Laundering এর অনুচ্ছেদ ৬.৫ ও ৬.৬ এর নির্দেশনা এবং Financial Action Task Force (FATF) এর ১৫ নম্বর সুপারিশ পরিপালনের নিমিত্তে আপনাদের প্রতিষ্ঠানের প্রতিটি শাখায় অনুসরণের জন্য Self Assessment এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট এবং কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের ব্যবহারের জন্য Independent Testing Procedures এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট এতদসংগে সংযোজিত হল (সংযুক্ত - ক, খ ও গ)।

**০২। শাখাসমূহের করণীয়**

- (ক) প্রতিটি শাখা গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর অনুচ্ছেদ ৬.৫ মোতাবেক Self Assessment এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট (সংযুক্ত : ক) এর উপর ভিত্তি করে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে নিজেদের শাখার মূল্যায়ণ করবে;
- (খ) আলোচ্য মূল্যায়ণ প্রতিবেদনের ভিত্তিতে শাখা ব্যবস্থাপকের সভাপতিত্বে শাখার গুরুত্বপূর্ণ কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে সভা আয়োজনের ব্যবস্থা করতে হবে। উক্ত সভায় শাখা মূল্যায়ণ প্রতিবেদনের উপর আলোচনা করতে হবে, সমস্যা চিহ্নিত করে তা সমাধানের উপায় বা সুপারিশ নির্ধারণ করতে ও তা লিপিবদ্ধ করতে হবে। পরবর্তী সভাগুলোতে পূর্ববর্তী সভায় আলোচিত বিষয়, অর্পিত দায়িত্ব এবং অগ্রগতির বিষয় নিয়েও আলোচনা করতে হবে; এবং
- (গ) প্রতিটি ত্রৈমাসিককাল সম্পন্ন হবার পরের মাসের ২০ তারিখের মধ্যে শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন, এ বিষয়ে শাখা কর্তৃক গৃহীত উদ্যোগ এবং সুপারিশ ইত্যাদি প্রধান কার্যালয়ের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ ও কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করতে হবে।

**০৩। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের করণীয়**

- (ক) শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন যাচাই করে কোন শাখায় কোন ঝুঁকিপূর্ণ বিষয় পলিফিক্সিত হলে তাৎক্ষণিকভাবে শাখাটি পরিদর্শনের ব্যবস্থা করতে হবে এবং বিষয়টি উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নজরে আনতে হবে।
- (খ) গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর অনুচ্ছেদ ৬.৬ মোতাবেক Independent Testing Procedures এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট এর উপর ভিত্তি করে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ তাদের সংশ্লিষ্ট শাখার নিরীক্ষা প্রতিবেদনে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত আলাদা অধ্যায় সংযুক্ত করবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ তাদের নিজস্ব এবং স্বাভাবিক পরিদর্শন কর্মসূচী অনুসারে বিভিন্ন শাখার পরিদর্শন কার্যক্রম সম্পাদনকালে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত বিষয়গুলোও বর্ণিত চেকলিষ্ট অনুসারে পরীক্ষা করবে এবং প্রতিবেদনের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংশ্লিষ্ট অংশটুকু ব্যাংকের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট বরাবরে প্রেরণ করবে।

০৪। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটের করণীয়

- (ক) শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন যাচাই করে ষান্মাসিক ভিত্তিতে একটি সার্বিক মূল্যায়ন পত্র প্রস্তুত করে মন্তব্য ও সুপারিশসহ ব্যাংকের প্রধান নির্বাহীর নিকট উপস্থাপন করবে।
- (খ) শাখাসমূহ পরিদর্শন করার পর ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক দাখিলকৃত নিরীক্ষা প্রতিবেদনের উপর ভিত্তি করে বিবেচ্য ত্রৈমাসিকে পরিদর্শিত শাখাসমূহের চেকলিস্টভিত্তিক মূল্যায়ন প্রতিবেদন প্রস্তুত করতে হবে এবং মন্তব্য ও সুপারিশসহ ব্যাংকের প্রধান নির্বাহীর নিকট উপস্থাপন করতে হবে। পরিদর্শিত শাখাসমূহের নিজস্ব মূল্যায়ন প্রতিবেদনকেও একই সাথে বিবেচনায় এনে এ বিষয়ে মন্তব্য যোগ করতে হবে।
- (গ) উপরোক্ত বিষয়ে ষান্মাসিক ভিত্তিতে একটি প্রতিবেদন অত্র বিভাগে সংশ্লিষ্ট ত্রৈমাসিক সমাপ্তির পরবর্তী ৬০দিনের মধ্যে জমা দিতে হবে।
- এ নির্দেশ অবিলম্বে কার্যকর হবে। অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : ০৬ (ছয়) পাতা।

(ম. মাহফুজুর রহমান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

প্রতিলিপি নং- এএমএলডি-২/২০০৮-

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

১. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
৩. নির্বাহী পরিচালক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৫. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৭. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৮. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
৯. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
১০. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ, ইস্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।

(মোঃ মাসুদ রানা)

সহকারী পরিচালক

ফোন : ৭১২৬১০১-১৪/২৪৬১

----- ব্যাংক লিঃ

----- শাখা ।

### শাখা কর্তৃক স্বনির্ধারণী পদ্ধতির মাধ্যমে নিজস্ব অবস্থান নির্ণয়

গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর ৬.৫ অনুচ্ছেদ অনুসারে প্রত্যেকটি শাখা ব্যাংকের নিজস্ব ও জাতীয় মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ নীতিমালার আলোকে নিম্নবর্ণিত প্রশ্নমালার বিস্তারিত উত্তর প্রদানের মাধ্যমে স্বনির্ধারণ পদ্ধতিতে নিজেদের অবস্থান নির্ণয় করবে :

প্রশ্নমালা	শাখার মন্তব্য
১. শাখায় মোট কর্মকর্তা/কর্মচারীর সংখ্যা কত (পদনুযায়ী)? শতকরা কতজন কর্মকর্তা/কর্মচারী মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?	
২. শাখার কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত নীতি, পদ্ধতি ও প্রোগ্রাম এবং জাতীয় নীতিমালাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন্স সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	বিষয়টি যাচাইয়ের পদ্ধতি কী?
৩. শাখা পর্যায়ে নির্দিষ্ট সময়ের বিরতিতে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক সভা অনুষ্ঠিত হয় কিনা?	হলে কত সময় পর পর অনুষ্ঠিত হয়? সভার আলোচ্যসূচী সকলের অবগতির জন্য বন্টন করা হয় কিনা? সভায় কি কি গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে? সভায় গৃহীত সিদ্ধান্ত কিভাবে পরিপালিত হয়?
৪. ব্যক্তিণামীয়, কর্পোরেট ও অন্যান্য হিসাব (যেমন চলতি, সঞ্চয়ী, এস.টি.ডি., স্থায়ী আমানত, বিশেষ স্কীম, FC, RFCD, NFCD) খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হচ্ছে কিনা ?	উহার সঠিকতা কিভাবে যাচাই হয়? কিভাবে তা শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে?
৫. ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কি?	করে থাকলে এ পর্যন্ত কতটি উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাব শাখায় খোলা হয়েছে? এধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে শাখা কী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?
৬. ৩০ এপ্রিল, ২০০২ এর পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC procedures সম্পন্নকরণ প্রক্রিয়ার অগ্রগতি সন্তোষজনক কিনা?	এ পর্যন্ত শাখা কর্তৃক KYC procedures সম্পন্নকরণ অগ্রগতির হার কত? জানুয়ারী ২০১০ এর মধ্যে বিষয়টি সম্পন্ন করার জন্য শাখা কী উদ্যোগ গ্রহণ করেছে?
৭. শাখা কি গ্রাহকের KYC Profile নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃ মূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে থাকে?	করে থাকলে কিভাবে এবং কত সময় পর পর এই মূল্যায়ন সম্পাদিত হয়ে থাকে?
৮. শাখা ভাসমান/চলন্ত গ্রাহকদের ক্ষেত্রে KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করে কি?	করে থাকলে কিভাবে আলোচ্য প্রক্রিয়াটি সম্পন্ন করে থাকে?
৯. Online ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে জমাদানকারী ও উত্তোলনকারীর তথ্য নেয়া হয় কি?	হয়ে থাকলে কী পদ্ধতিতে শাখায় এই মনিটরিং সম্পন্ন হয়?
১০. শাখা কি ঝুঁকি ভিত্তিক অথবা নির্ধারিত সীমার উপরের লেনদেনের ভিত্তিতে গ্রাহকদের শ্রেণী বিভাজনপূর্বক তাদের ঘোষিত TP এর সাথে গ্রাহকের লেনদেন মনিটরিং করে থাকে?	করে থাকলে কী পদ্ধতিতে নেয়া হয়?
১১. এ যাবৎ শাখা কর্তৃক কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) সনাক্ত করা হয়েছে?	শাখা কর্তৃক STR সনাক্ত করার জন্য কী ধরনের পদ্ধতির প্রবর্তন করা হয়েছে?

১২. গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ নগদ লেনদেন রিপোর্টিং সীমার (CTR) নীচে লেনদেন (Structuring) সনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কিনা?	হয়ে থাকলে কিভাবে Structuring সনাক্ত করা হয়?	
১৩. শাখা কর্তৃক নিয়মিত ও সঠিকভাবে CTR কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করা হচ্ছে কিনা?	হয়ে থাকলে প্রেরিত তথ্যের সঠিকতা কিভাবে যাচাই করা হচ্ছে?	
১৪. এমএলপি আইন, সার্কুলার, প্রশিক্ষণ রেকর্ড, বিবরণী ও অন্যান্য এএমএল সংক্রান্ত বিষয়াবলীর আলাদা নথি শাখা কর্তৃক সংরক্ষণ করা হয় কিনা? আইন সার্কুলার ইত্যাদির কপি শাখার সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সরবরাহ করা হয় কিনা?	হয়ে থাকলে হ্যাঁ অথবা না হয়ে থাকলে না লিখুন।	
১৫. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-১৪ অনুসারে শাখায় PEPs এর কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?	উত্তর হ্যাঁ হলে এই হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে কী ধরনের সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে?	
১৬. প্রধান কার্যালয় ও বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন বিষয়ক দুর্বলতা/অনিয়মসমূহ নিয়মিত করা হয়েছে কিনা?	না হয়ে থাকলে প্রতিবন্ধকতাসমূহ কী কী?	
১৭. শাখা কর্তৃক বৈদেশিক রেমিটেন্স সহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স মনিটরিং করা হয় কিনা?	হয়ে থাকলে কিভাবে?	

শাখা মানি লন্ডারিং পরিপালন কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর, তারিখ ও সীল	শাখা ব্যবস্থাপকের নাম, স্বাক্ষর, তারিখ ও সীল
--	--

## অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ

----- ব্যাংক লিঃ

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা/রাজশাহী।

### শাখা পরিদর্শনের চেকলিস্ট

(ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর ৬.৬ অনুচ্ছেদ এর নির্দেশনা মোতাবেক নিম্নলিখিত প্রশ্নমালার যথাযথ উত্তর (ডকুমেন্ট ভিত্তিক) অনুসারে স্কোর প্রদানপূর্বক শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রমকে মূল্যায়ন করবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখার উপর প্রণীত বার্ষিক নিরীক্ষা রিপোর্টে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম মূল্যায়ন সংক্রান্ত আলাদা অধ্যায়ে (Separate Chapter) সমুদয় বিষয়াদি সুপারিশসহ সন্নিবেশিত করবে। যাচাইয়ের মানদণ্ড অনুসারে সম্পূর্ণরূপে পরিপালিত হলে সম্পূর্ণ স্কোর, আংশিক পরিপালনে আংশিক স্কোর এবং উত্তর নেতিবাচক হলে শূণ্য স্কোর প্রদান করুন।)

ক্র নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা		যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর
১.	শাখা পরিপালন ইউনিট	১.	শাখায় একজন অভিজ্ঞ ও জ্যেষ্ঠ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) রয়েছেন কি?	অফিস অর্ডার দেখুন। শাখার ব্যবস্থাপক/ দ্বিতীয় কর্মকর্তা অথবা ন্যূনতম ৩ বছর হেড অব জেনারেল ব্যাংকিং হিসেবে কর্মরত কর্মকর্তাকে BAMLCO মনোনীত করা উচিত।	৩	
		২.	বিগত দুই বছরে তিনি মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক কোন প্রশিক্ষণে অংশগ্রহণ করেছেন কি?  মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সার্কুলার এবং গাইডেন্স নোটস সম্পর্কে তিনি যথেষ্ট পরিমাণ অবহিত কি?	সাক্ষাৎকার ও নথিপত্রের ভিত্তিতে যাচাই করুন।	৫	
		৩.	শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম যথানিয়মে পরিপালিত হচ্ছে- এ বিষয়টি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে BAMLCO নির্দিষ্ট ও গ্রহণযোগ্য সময় পর পর এবং কার্যকর প্রক্রিয়ায় মনিটরিং ও পর্যালোচনা করে থাকেন কি?	BAMLCO কর্তৃক মনিটরিং ও পর্যালোচনার প্রক্রিয়া যাচাই ও এর যথার্থতা পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৫	
		৪.	BAMLCO কর্তৃক শাখায় পরিচালিত উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত হিসাবসহ সকল হিসাবের লেনদেন মনিটরিং পর্যাণ্ড কি?	BAMLCO কর্তৃক উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত হিসাবসহ সকল হিসাবের লেনদেন মনিটরিং পদ্ধতি যাচাই ও এর যথার্থতা পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৩	
		৫.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-১৪ অনুসারে শাখায় PEPs এর কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?	এই ধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে এএমএল সার্কুলার-১৪ অনুসারে সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে কিনা তা যাচাই করুন।	৩	
২.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ে কর্মকর্তা/কর্মচারী দের জ্ঞান	১.	শাখায় কয়জন কর্মকর্তা/কর্মচারী মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?	১০০% কর্মকর্তার প্রশিক্ষণ সম্পন্ন হলে তা সন্তোষজনক বলে বিবেচিত হবে। রেকর্ড পরীক্ষা করুন।	৫	
		২.	শাখার কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত নীতি, পদ্ধতি ও প্রোগ্রাম এবং জাতীয় নীতিমালাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন্স সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	শাখার অন্ততঃ ২০% কর্মকর্তার সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	৩	
		৩.	শাখার মানি লন্ডারিং কার্যক্রম মূল্যায়নের জন্য একটি নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর শাখা ব্যবস্থাপকের নেতৃত্বে কর্মকর্তা/কর্মচারীগণের সভা আয়োজিত হয় কিনা?	সভার আলোচ্যসূচী সংগ্রহ ও এর কার্যকরীতা পরীক্ষা করুন।	৫	
৩.	গ্রাহক পরিচিতি	হিসাবধারকদের KYC				

ক্র নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা		যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর
	(KYC) পদ্ধতি	১.	ব্যক্তিনামীয়, কর্পোরেট ও অন্যান্য হিসাব খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হয়েছে কিনা এবং উহার সঠিকতা যাচাই ও যথাযথভাবে রেকর্ড করা হয়েছে কিনা?	প্রত্যেক ধরনের ২/৩টি হিসাবের নমুনা পরীক্ষা করুন। এক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার ও গাইডেন্স নোটস এর ৫.৬-৫.১৩ এর নির্দেশনা পরিপালিত হয়েছে কিনা যাচাই করুন।	৪	
		২.	ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কি?	শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ পদ্ধতি এএমএল সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনার সাথে সংগতিপূর্ণ কিনা তা পরীক্ষা করুন।	৪	
		২.	উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করা হয় কি?	কি ধরনের তথ্য সংগ্রহ করা হয় এবং তা যথেষ্ট কিনা পরীক্ষা করুন।	৩	
		৪.	৩০ এপ্রিল, ২০০২ এর পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC procedures সম্পন্নকরণ প্রক্রিয়ার অগ্রগতির সর্বশেষ অবস্থা কেমন?	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-০৬ অনুসারে তা ৩১ জানুয়ারী, ২০১০ সম্পন্ন হবে কিনা এবং শাখার অগ্রগতির ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	৫	
		৫.	শাখা কি গ্রাহকের KYC Profile নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃমূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে থাকে?	KYC Profile পুনঃমূল্যায়ন ও হালনাগাদ পদ্ধতি মূল্যায়নের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	৫	
		ভাসমান গ্রাহকদের KYC				
		১.	শাখা ভাসমান/চলন্ত গ্রাহকদের (ডিডি, টিটি, অনলাইন জমা ইত্যাদি) ক্ষেত্রে KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করে কি?	অনুসৃত প্রক্রিয়া এতদসংক্রান্ত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার/সার্কুলার লেটারের সাথে সংগতিপূর্ণ এবং ঝুঁকি হ্রাসে সহায়ক কিনা তা বিবেচনাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৩	
৪.	লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রহণ ও মনিটরিং	১.	শাখা কি গ্রাহকদের প্রকৃত লেনদেন তাদের ঘোষিত TP এর সাথে মনিটরিং করে থাকে?	ন্যূনতম ১০টি হিসাবের মনিটরিং পদ্ধতির নমুনা পরীক্ষা করুন এবং এর কার্যকারীতা যাচাই করুন।	৫	
		২.	শাখা কি বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স মনিটরিং করে থাকে?	১০টি এ ধরনের কেস ও বিপুল পরিমাণ লেনদেনের RFCD A/C, NFCD A/C পরীক্ষা করুন।	৫	
		৩.	শাখা কি নির্দিষ্ট সময় পর পর TP পর্যালোচনা ও হালনাগাদ করে?	TP পর্যালোচনা ও হালনাগাদ করা হয়েছে এমন ১০টি নমুনা পরীক্ষা ও এর কার্যকারীতা যাচাই করুন।	৫	
৫.	সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) ও নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR)	১.	শাখার সকল কর্মকর্তা/কর্মচারী সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং (STR) পদ্ধতি সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	গাইডেন্স নোটস এর চ্যাপ্টার VIII এর সম্পর্কে শাখার কর্মকর্তাদের ধারণা পরীক্ষা করুন।	৩	
		২.	এ যাবৎ কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) BAMLCO/ CCU এর নিকট রিপোর্ট করা হয়েছে?	নথি পরীক্ষা করুন। BAMLCO/ CCU এর নিকট কোন STR না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে। শাখায় STR সনাক্তকরণের জন্য কোন পদ্ধতির প্রবর্তন করা হয়েছে কিনা তা যাচাই করুন।	৩	
		৩.	শাখা কর্তৃক যথাযথ ও সঠিকরূপে নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) করা হয় কিনা?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। কমপক্ষে এক মাসের ক্যাশ রেজিস্টার/বিবরণী পরীক্ষা করুন এবং এর ভিত্তিতে ঐ মাসে দাখিলকৃত CTR রিপোর্ট পরীক্ষাপূর্বক CTR রিপোর্ট এর সঠিকতার বিষয়ে মূল্যায়ন করুন।	৪	

ক্র নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা		যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর
		৪.	গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ রিপোর্টিং সীমার নীচে লেনদেন (Structuring) সনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কিনা?	এতদসংক্রান্ত শাখার পদক্ষেপ পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৪	
৬.	CCU বরাবর বিবরণী দাখিল	১.	শাখা কর্তৃক কতটি বিবরণী CCU বরাবর দাখিল করা হয়? শাখা কি যথাসময়ে বিবরণী দাখিল করে?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। বিলম্বে অথবা ববরণী দাখিল না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	৩	
		২.	নমুনা ভিত্তিতে কয়েক সেট বিবরণী যাচাই করে দেখা হবে যে এ বিবরণীতে অন্তর্ভুক্ত তথ্যাদি সঠিক এবং পরিপূর্ণ কিনা।	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। তথ্যাদি সঠিক ও পরিপূর্ণ না হলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	২	
৭.	রেকর্ড সংরক্ষণ	১.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ১৯(১)(ক), নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক পরিচিতি (KYC) এবং লেনদেন সম্পর্কিত রেকর্ড যথাযথভাবে সংরক্ষণের বিধান আছে কি?	৫টি বন্ধ হিসাব পরীক্ষা করুন। এক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ১৯(১)(ক) এর বিধান যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয়েছে কিনা যাচাই করুন।	২	
		২.	নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ বা CCU এর চাহিদা মোতাবেক রেকর্ডসমূহ সরবরাহ করা হয় কি?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। যথাসময়ে ও যথাযথ তথ্য সরবরাহ না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	২	
৮.	AML সম্পর্কিত শাখার সার্বিক কার্যক্রম	১.	শাখা ব্যবস্থাপক BAMLCO না হলে শাখা ব্যবস্থাপক AML প্রোগ্রাম বাস্তবায়নে যথাযথ ভূমিকা পালন করে কি?	শাখায় আয়োজিত সভার আলোচ্যসূচী ও শাখা ব্যবস্থাপকের সাথে সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	১	
		২.	পূর্ববর্তী অভ্যন্তরীণ ও বহিঃ নিরীক্ষা প্রতিবেদন পরীক্ষাকালে AML প্রোগ্রামের আওতায় কোন অনিয়ম ও দুর্বলতার উল্লেখ পাওয়া গেছে কিনা এবং শাখা কোন সংশোধনমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে কিনা?	সর্বশেষ নিরীক্ষা সংক্রান্ত রিপোর্ট পরীক্ষা করুন এবং কি ধরনের সংশোধনমূলক ব্যবস্থা নেওয়া হয়েছে যাচাই করুন।	৩	
		৩.	শাখার সার্বিক কার্যক্রম সন্তোষজনক কি?	শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত সার্বিক কার্যক্রম এর ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	২	
				মোট	১০০	

শাখার সার্বিক মূল্যায়নঃ

স্কোর	রেটিং
৯১-১০০	খুব ভাল
৭১-৯০	ভাল
৫৬-৭০	সন্তোষজনক
৪১-৫৫	প্রান্তিক
৪০ ও এর নীচে	অসন্তোষজনক

## মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা।

ওয়েবসাইট: www.bangladeshbank.org.bd

এ.এম.এল. সার্কুলার নং-১৬/২০০৮

তারিখ : ১৬ বৈশাখ, ১৪১৫  
২৯ এপ্রিল, ২০০৮

সকল তফসিলী ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমা কোম্পানী, মানিচেঞ্জার  
এবং অর্থ প্রেরণকারী/অর্থ স্থানান্তরকারী কোম্পানী/প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়গণ,

### মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের সংবিধানের ৯৩(১) অনুচ্ছেদে প্রদত্ত ক্ষমতাবলে মহামান্য রাষ্ট্রপতি মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ প্রণয়ন ও জারী করেছেন, যা বিগত ১৫ এপ্রিল, ২০০৮ হতে কার্যকর হয়েছে। এই অধ্যাদেশ কার্যকর হবার সঙ্গে সঙ্গে মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ রহিত করা হয়েছে। বাংলাদেশ গেজেটের (অতিরিক্ত সংখ্যা) মাধ্যমে জারীকৃত এই অধ্যাদেশ হুবহু মুদ্রণপূর্বক সংযুক্ত করা হ'ল।

২. এই অধ্যাদেশের নির্দেশনা পরিপালন নিশ্চিত করার এবং বিষয়টি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনার জন্য আপনাদেরকে অনুরোধ করা যাচ্ছে।

৩. প্রসঙ্গতঃ ১৮ মে, ২০০২ তারিখে ইস্যুকৃত মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নম্বর ০১, ২২ মে, ২০০৩ তারিখে ইস্যুকৃত মাঃ লঃ প্রঃ সার্কুলার নম্বর ০৫ এবং ২০ সেপ্টেম্বর, ২০০৭ তারিখে ইস্যুকৃত এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর ১২ বাতিল করা হ'ল।

৪. অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

স্বাক্ষরিত/-

সংযোজনী : ৫(পাঁচ) পাতা।

(ম. মাহফুজুর রহমান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯



বাংলাদেশ (মনোগ্রাম) গেজেট

অতিরিক্ত সংখ্যা  
কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রকাশিত

মঙ্গলবার, এপ্রিল ১৫, ২০০৮

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার  
আইন, বিচার ও সংসদ বিষয়ক মন্ত্রণালয়

বিজ্ঞপ্তি

তারিখ, ০২ বৈশাখ ১৪১৫ বঙ্গাব্দ/ ১৫ এপ্রিল ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ

নং ১২(মুঃপ্রঃ)। --- গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের রাষ্ট্রপতি কর্তৃক ৩০ চৈত্র, ১৪১৪ বঙ্গাব্দ মোতাবেক ১৩ এপ্রিল, ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ তারিখে প্রণীত নিম্নে উল্লেখিত অধ্যাদেশটি এতদ্বারা জনসাধারণের জ্ঞাতার্থে প্রকাশ করা হইল।

মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮

অধ্যাদেশ নং ১২, ২০০৮

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ বাতিলক্রমে কতিপয় সংশোধনসহ উহা পুনঃপ্রণয়নের উদ্দেশ্যে প্রণীত

অধ্যাদেশ

যেহেতু মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭নং আইন) বাতিলক্রমে কতিপয় সংশোধনসহ উহা পুনঃপ্রণয়ন করা সমীচীন ও প্রয়োজনীয়; এবং

যেহেতু সংসদ ভাঙ্গিয়া যাওয়া অবস্থায় রহিয়াছে এবং রাষ্ট্রপতির নিকট ইহা সন্তোষজনকভাবে প্রতীয়মান হইয়াছে যে, আশু ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রয়োজনীয় পরিস্থিতি বিদ্যমান রহিয়াছে;

সেহেতু গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের সংবিধানের ৯৩(১) অনুচ্ছেদে প্রদত্ত ক্ষমতাবলে রাষ্ট্রপতি নিম্নরূপ অধ্যাদেশ প্রণয়ন ও জারী করিলেন :-

১। সংক্ষিপ্ত শিরোনাম ও প্রবর্তন। ---

(১) এই অধ্যাদেশ মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ নামে অভিহিত হইবে।

(২) ইহা অবিলম্বে কার্যকর হইবে।

২। সংজ্ঞা। --- বিষয় বা প্রসংগের পরিপন্থী কোন কিছু না থাকিলে, এই অধ্যাদেশে---

- (ক) “আর্থিক প্রতিষ্ঠান” অর্থ আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ (১৯৯৩ সনের ২৭ নং আইন) এর ধারা ২(খ) এ সংজ্ঞায়িত আর্থিক প্রতিষ্ঠান;
- (খ) “আদালত” অর্থ স্পেশাল জজ এর আদালত;
- (গ) “তদন্তকারী সংস্থা” অর্থ দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ (২০০৪ সনের ৫ নং আইন) এর অধীন গঠিত দুর্নীতি দমন কমিশন; এবং কমিশনের নিকট হইতে তদুদ্দেশ্যে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তাও ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবেন;
- (ঘ) “নগদ টাকা” অর্থে কোন দেশের যথাযথ মুদ্রা হিসাবে উক্ত দেশ কর্তৃক স্বীকৃত কোন ধাতব মুদ্রা, কাগজের মুদ্রা, ট্রাভেলার্স চেক, পোস্টাল নোট, মানি অর্ডার, চেক, ব্যাংক ড্রাফট, বিয়ারার বন্ড, লেটার অব ক্রেডিট, বিল অব এক্সচেঞ্জ বা প্রমিজরি নোটও অন্তর্ভুক্ত হইবে;

- (ঙ) “নিষ্পত্তি” অর্থে ক্ষয়যোগ্য, দ্রুত পচনশীল অথবা নির্দিষ্ট সময়ের পর ব্যবহার অযোগ্য সম্পত্তি বিক্রয় বা অন্য কোন আইনের অধীন ধ্বংস করার উপযোগী সম্পত্তি ধ্বংসকরণ বা আইনসম্মতভাবে প্রকাশ্য নিলামের মাধ্যমে হস্তান্তর ও অন্তর্ভুক্ত হইবে;
- (চ) “বাংলাদেশ ব্যাংক” অর্থ Bangladesh Bank Order, 1972 (P.O. No. 127 of 1972) এর অধীন স্থাপিত Bangladesh Bank;
- (ছ) “বীমা কোম্পানী” অর্থ Insurance Act, 1938 (Act No. IV of 1938) এর section 2(8) এ সংজ্ঞায়িত insurance company;
- (জ) “বৈদেশিক মুদ্রা” অর্থ Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947) এর section 2(d) তে সংজ্ঞায়িত foreign exchange;
- (ঝ) “ব্যাংক” অর্থ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ (১৯৯১ সনের ১৪ নং আইন) এর ধারা ৫ (গ) এ সংজ্ঞায়িত ব্যাংক কোম্পানী;
- (ঞ) “মানি চেঞ্জার” অর্থ Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947) এর section 3 এর অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক অনুমোদিত বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেনকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান;
- (ট) “মানিলভারিং” অর্থ -
- (অ) সম্পৃক্ত অপরাধ (Predicate offence) সংঘটনের মাধ্যমে প্রাপ্ত অর্থ বা সম্পত্তির অবৈধ উৎস গোপন বা আড়াল করিবার উদ্দেশ্যে উহার হস্তান্তর, রূপান্তর, বিদেশে প্রেরণ বা বিদেশ হইতে বাংলাদেশে প্রেরণ বা আনয়ন করা বা বৈধ ও অবৈধ উপায়ে অর্জিত অর্থ বা সম্পত্তি বিদেশে পাচার;
- (আ) কোন আর্থিক লেনদেন এইরূপভাবে সম্পন্ন করা বা সম্পন্ন করিবার চেষ্টা করা যাহাতে এই অধ্যাদেশের অধীন উহা রিপোর্ট করিবার প্রয়োজন হইবে না;
- (ই) এইরূপ কোন কার্য করা যাহার দ্বারা উক্তরূপ অর্থ বা সম্পত্তির অবৈধ উৎস গোপন বা আড়াল করা হয় বা এইরূপ কার্যসম্পাদনের চেষ্টা করা বা অনুরূপ কার্যসম্পাদনে স্বজ্ঞানে সহায়তা বা ষড়যন্ত্র করা ।
- (ঠ) “রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা” অর্থ-
- (অ) ব্যাংক;
- (আ) আর্থিক প্রতিষ্ঠান;
- (ই) বীমা কোম্পানী;
- (ঈ) মানি চেঞ্জার;
- (উ) অর্থ প্রেরণকারী বা অর্থ স্থানান্তরকারী কোন কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠান;
- (ঊ) বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমতিক্রমে ব্যবসা পরিচালনাকারী অন্য কোন প্রতিষ্ঠান; বা
- (ঋ) সরকারের অনুমোদনক্রমে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক, সময়ে সময়ে, বিজ্ঞপ্তি জারীর মাধ্যমে ঘোষিত অন্য কোন প্রতিষ্ঠান ।
- (ড) “হাইকোর্ট বিভাগ” অর্থ বাংলাদেশ সুপ্রীম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ;
- (ঢ) “সন্দেহজনক লেনদেন” অর্থ এইরূপ লেনদেন---
- (অ) যাহা স্বাভাবিক লেনদেনের ধরন হইতে ভিন্ন;
- (আ) যাহার সম্পর্কে এইরূপ বিশ্বাস করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকে যে ইহার সহিত কোন অপরাধ হইতে অর্জিত সম্পত্তির সংশ্লিষ্টতা রহিয়াছে;
- (ণ) “সম্পত্তি” অর্থ---
- (অ) যে কোন প্রকৃতির, দৃশ্যমান, অদৃশ্যমান, স্থাবর বা অস্থাবর, সম্পত্তি; বা
- (আ) নগদ টাকা, ইলেকট্রনিক বা ডিজিটালসহ অন্য যে কোন প্রকৃতির দলিল বা ইন্সট্রুমেন্ট যাহা কোন সম্পত্তির মালিকানা স্বত্ত্ব বা মালিকানা স্বত্ত্বে কোন স্বার্থ নির্দেশ করে ।
- (ত) “স্পেশাল জজ” অর্থ Criminal Law Amendment Act, 1958 (Act No. XL of 1958) এর section 3 এর অধীন নিযুক্ত Special Judge;
- (থ) “সম্পৃক্ত অপরাধ (Predicate offence)” অর্থ নিম্নলিখিত এইরূপ অপরাধ, যাহা সংঘটনের মাধ্যমে, অর্জিত কোন অর্থ বা সম্পদ লভারিং করা বা করিবার চেষ্টা করা হয়, যথা :-
- (১) দুর্নীতি ও ঘুষ;
- (২) মুদ্রা জালকরণ;
- (৩) দলিল দস্তাবেজ জালকরণ;
- (৪) চাঁদাবাজি;
- (৫) প্রতারণা;
- (৬) জালিয়াতি;

- (৭) অবৈধ অস্ত্রের ব্যবসা;
- (৮) অবৈধ মাদক ও নেশা জাতীয় দ্রব্যের ব্যবসা;
- (৯) চোরাই ও অন্যান্য দ্রব্যের অবৈধ ব্যবসা;
- (১০) অপহরণ, অবৈধভাবে আটকাইয়া রাখা ও পণবন্দী করা;
- (১১) খুন, মারাত্মক শারীরিক ক্ষতি;
- (১২) নারী ও শিশু পাচার;
- (১৩) চোরাকারবার এবং দেশী ও বিদেশী মুদ্রা পাচার;
- (১৪) চুরি বা দস্যুতা বা ডাকাতি;
- (১৫) আদম পাচার ও অবৈধ অভিবাসন;
- (১৬) যৌতুক; এবং
- (১৭) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সরকারের অনুমোদনক্রমে গেজেটে প্রজ্ঞাপনের মাধ্যমে ঘোষিত অন্য যে কোন সম্পৃক্ত অপরাধ।

৩। অধ্যাদেশের প্রাধান্য। --- আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন এই অধ্যাদেশের বিধানাবলী কার্যকর থাকিবে।

৪। মানিলভারিং অপরাধ ও শাস্তি। ---

- (১) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, মানিলভারিং একটি অপরাধ বলিয়া গণ্য হইবে।
- (২) কোন ব্যক্তি মানিলভারিং অপরাধ করিলে বা মানিলভারিং অপরাধ সংঘটনের চেষ্টা, সহায়তা, বা ষড়যন্ত্র করিলে তিনি অন্তর ৬ (ছয়) মাস এবং অনধিক ৭ (সাত) বৎসর কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন এবং ইহার অতিরিক্ত যে অপরাধের জন্য তিনি দোষী সাব্যস্ত হইয়াছেন সেই অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তি রাষ্ট্রের অনুকূলে বাজেয়াপ্ত হইবে।

৫। অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ লংঘনের শাস্তি। --- কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ লংঘন করিলে তিনি অনধিক ১(এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫ (পাঁচ) হাজার টাকা অর্থদণ্ডে বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৬। তথ্য ফাঁসকরণের শাস্তি। ---

- (১) কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন কোন তদন্ত কার্যক্রম ব্যাহতকরণ বা উহাতে কোন বিরূপ প্রভাব বিস্তারের উদ্দেশ্যে তদন্ত সম্পর্কিত কোন তথ্য বা প্রাসংগিক অন্য কোন তথ্য কোন ব্যক্তি, সংস্থা বা সংবাদ মাধ্যমে ফাঁস করিবেন না।
- (২) এই অধ্যাদেশের অধীন ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা এজেন্ট কর্তৃক চাকুরীরত বা নিয়োগরত থাকা অবস্থায় কিংবা চাকুরী বা নিয়োগজনিত চুক্তি অবসায়নের পর তৎকর্তৃক সংগৃহীত, প্রাপ্ত, আহরিত, জ্ঞাত কোন তথ্য এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে ব্যতীত অন্য কোন উদ্দেশ্যে ব্যবহার, প্রকাশ ও ফাঁস করা হইতে বিরত থাকিবেন।
- (৩) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) ও (২) এর বিধান লংঘন করিলে তিনি অনধিক ২ (দুই) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ১০ (দশ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৭। তদন্তে বাধা বা অসহযোগিতা, প্রতিবেদন প্রেরণে ব্যর্থতা বা তথ্য সরবরাহে বাধা দেওয়ার শাস্তি। ---

- (১) কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন-
  - (ক) কোন তদন্ত কার্যক্রমে তদন্তকারী কর্মকর্তাকে বাধা প্রদান করিলে বা সহযোগিতা প্রদানে অস্বীকৃতি জ্ঞাপন করিলে; বা
  - (খ) যুক্তিসংগত কারণ ব্যতিরেকে যাচিত কোন প্রতিবেদন প্রেরণে বা তথ্য সরবরাহে অস্বীকৃতি জ্ঞাপন করিলে;
 তিনি এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধ করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবেন।
- (২) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) এর অধীন অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হইলে তিনি অনধিক ১ (এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫ (পাঁচ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৮। মিথ্যা তথ্য প্রদানের শাস্তি। ---

- (১) কোন ব্যক্তি জ্ঞাতসারে অর্থের উৎস বা হিসাব ধারকের পরিচিতি সম্পর্কে বা কোন হিসাবের সুবিধাভোগী বা নমিনি সম্পর্কে কোনরূপ মিথ্যা তথ্য প্রদান করিবেন না।
- (২) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) এর বিধান লংঘন করিলে তিনি অনধিক ১ (এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫০ (পঞ্চাশ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৯। অপরাধের তদন্ত ও বিচার। ---

- (১) এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহ দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ (২০০৪ সনের ৫ নং আইন) এর অধীন তফসিলভুক্ত অপরাধ গণ্যে দুর্নীতি দমন কমিশন বা কমিশন হইতে তদুদ্দেশ্যে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তা কর্তৃক তদন্তযোগ্য হইবে।
- (২) এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহ Criminal Law Amendment Act, 1958 (Act XL of 1958) এর section 3 এর অধীন নিযুক্ত স্পেশাল জজ কর্তৃক বিচার্য হইবে।
- (৩) এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহের তদন্ত, বিচার ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বিষয়ে এই অধ্যাদেশের বিধানাবলীর সহিত বিরোধের ক্ষেত্রে, দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ এবং Criminal Law Amendment Act, 1958 এর বিধানাবলী প্রাধান্য পাইবে।

১০। স্পেশাল জজ এর বিশেষ এখতিয়ার। ---

- (১) স্পেশাল জজ এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং ক্ষেত্রমত, অধিকতর তদন্ত, সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ, ক্রোক, বাজেয়াপ্তকরণ আদেশসহ আবশ্যিক অন্য কোন আদেশ প্রদান করিতে পারিবেন।
- (২) স্পেশাল জজ এই অধ্যাদেশের অধীন দায়েরকৃত কোন মামলায় অধিকতর তদন্তের আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশে তদন্তকারী কর্মকর্তাকে তদন্ত প্রতিবেদন দাখিলের জন্য একটি সময়সীমা নির্দিষ্ট করিয়া দিবেন, যাহা ৬ (ছয়) মাসের অধিক হইবে না।

১১। অপরাধের আমলযোগ্যতা, অ-আপোষযোগ্যতা ও অ-জামিনযোগ্যতা। --- এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহ আমলযোগ্য (cognizable), অ-আপোষযোগ্য (non-compoundable) এবং অ-জামিনযোগ্য (non-bailable) হইবে।

১২। দুর্নীতি দমন কমিশনের অনুমোদনের অপরিহার্যতা। ---

- (১) ফৌজদারি কার্যবিধি বা আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, দুর্নীতি দমন কমিশন কর্তৃক কোন আইন প্রয়োগকারী সংস্থাকে প্রদত্ত অনুমোদন বা দুর্নীতি দমন কমিশনের সরাসরি আবেদন ব্যতিরেকে কোন আদালত এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ বিচারার্থ আমলে গ্রহণ (cognizance) করিবেন না।
- (২) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধের তদন্ত সমাপ্ত হইবার পর তদন্তকারী কর্মকর্তা আদালতে প্রতিবেদন দাখিল করিবার পূর্বে কমিশনের পূর্বানুমোদন গ্রহণ করিবেন এবং কমিশন কর্তৃক প্রদত্ত অনুমোদন পত্রের একটি কপি প্রতিবেদনের সহিত আদালতে দাখিল করিবেন।

১৩। জামিন সংক্রান্ত বিধান। --- এই অধ্যাদেশের অধীন অভিযুক্ত কোন ব্যক্তিকে জামিনে মুক্তি দেওয়া হইবে না, যদি---

- (ক) তাহাকে জামিনে মুক্তি দেওয়ার আবেদনের উপর অভিযোগকারী পক্ষকে শুনানীর সুযোগ দেওয়া না হয়; এবং
- (খ) তাহার বিরুদ্ধে আনীত অভিযোগে তিনি দোষী সাব্যস্ত হওয়ার যুক্তিসঙ্গত কারণ রহিয়াছে মর্মে আদালত সন্তুষ্ট হন; অথবা
- (গ) তিনি নারী, শিশু বা শারিরীকভাবে বিকলাঙ্গ না হন এবং তাহাকে জামিনে মুক্তি দেওয়ার কারণে ন্যায় বিচার বিঘ্নিত হইবে না মর্মে আদালত সন্তুষ্ট না হন।

১৪। সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ (Freezing) বা ক্রোক (Attachment) আদেশ। ---

- (১) তদন্তকারী সংস্থার লিখিত আবেদনের ভিত্তিতে আদালত অভিযুক্ত ব্যক্তির দেশে বা দেশের বাহিরে অবস্থিত সম্পত্তি, যাহাতে দেশের মানুষের স্বার্থ রহিয়াছে, এইরূপ ক্ষেত্রে অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।
- (২) উপ-ধারা (১) এর অধীন তদন্তকারী সংস্থা কোন সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের জন্য আদালতে লিখিত আবেদন দাখিলের সময় উহাতে নিম্নবর্ণিত তথ্যাদি উল্লেখ করিবে, যথা :---
  - (ক) অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের নিমিত্ত সম্পত্তির পূর্ণ বিবরণ;
  - (খ) সম্পত্তিটি মানিলভারিং এর সহিত জড়িত থাকিবার সপক্ষে যুক্তি ও প্রাথমিক প্রমাণাদি;
  - (গ) দায়েরকৃত মামলায় সফলতা লাভের সম্ভাবনা;
  - (ঘ) প্রার্থীত আবেদন মোতাবেক আদালত কর্তৃক আদেশ প্রদান করা না হইলে মামলা সম্পত্তির পূর্বেই সম্পত্তিটি অন্যত্র হস্তান্তর বা বেহাত হইবার আশংকা।

- (৩) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশ প্রদান করা হইলে আদালত সম্পত্তির পূর্ণ বিবরণসহ বিষয়টি সর্বসাধারণের অবগতির জন্য সরকারী গেজেটে এবং অনূন্য ১টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় বিজ্ঞপ্তি আকারে প্রচার করিবে।
- (৪) এই ধারার অধীন অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশে অভিযুক্ত ব্যক্তির নাম, পিতা-মাতার নাম, স্বামী বা স্ত্রীর নাম, জাতীয়তা, পদবী (যদি থাকে), পেশা, ট্যাক্স পরিচিতি নম্বর (TIN), বর্তমান ও স্থায়ী ঠিকানা এবং অন্য কোন পরিচিতি, যতদূর সম্ভব, উল্লেখ থাকিবে।
- (৫) উপ-ধারা (৬) এর বিধান সাপেক্ষে, এই ধারার অধীন কোন ব্যক্তির সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোকের জন্য আদালত আদেশ প্রদান করিলে আদেশ কার্যকর থাকাকালীন, আদালত কর্তৃক ভিন্নরূপ কোন আদেশ প্রদান করা না হইলে, উক্ত সম্পত্তি কোনভাবে বা প্রকারে অন্যত্র হস্তান্তর, উক্ত সম্পত্তি সংশ্লিষ্ট কোন প্রকার লেনদেন বা উক্ত সম্পত্তিকে কোনভাবে দায়যুক্ত করা যাইবে না।
- (৬) কোন ব্যক্তির ব্যাংক একাউন্ট অবরুদ্ধকরণ আদেশ কার্যকর থাকা অবস্থায় উক্ত আদেশে ভিন্নরূপ উল্লেখ না থাকিলে, উক্ত ব্যক্তি প্রাপ্য হইয়াছে এইরূপ সমুদয় অর্থ তাহার অবরুদ্ধ ব্যাংক একাউন্টে জমা করা যাইবে।

#### ১৫। অবরুদ্ধকৃত বা ফ্রোককৃত সম্পত্তি ফেরত প্রদান।---

- (১) ধারা ১৪ এর অধীন আদালত কোন সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশ প্রদান করিলে, অভিযুক্ত ব্যক্তি ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তির উক্ত সম্পত্তিতে কোন স্বার্থ থাকিলে তিনি উহা ফেরত পাইবার জন্য অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশের বিজ্ঞপ্তি ১টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় প্রচারের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে আদালতে আবেদন করিতে পারিবেন।
- (২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন ব্যক্তি আদালতে আবেদন করিলে আবেদনপত্রে নিম্নবর্ণিত তথ্যাদি উল্লেখ করিতে হইবে, যথাঃ---
- (ক) মানিলভারিং এর সহিত উক্ত সম্পত্তির কোন সংশ্লিষ্টতা নাই;
- (খ) অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোককৃত সম্পত্তিতে অভিযুক্ত ব্যক্তির কোন স্বত্ব, স্বার্থ বা মালিকানা নাই; এবং
- (গ) অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোককৃত সম্পত্তিতে আবেদনকারীর স্বত্ব, স্বার্থ ও মালিকানা রহিয়াছে।
- (৩) ধারা ১৪ এর উপ-ধারা (৫) এ যাহা কিছুই থাকুক না কেন, এই ধারার অধীন সম্পত্তি ফেরত পাইবার জন্য আদালত কোন আবেদন প্রাপ্ত হইলে আবেদনকারী, তদন্তকারী সংস্থা ও অভিযুক্ত ব্যক্তিকে শুনানীর সুযোগ প্রদান করিবেন এবং শুনানী অন্তে, প্রয়োজনীয় কাগজাদি পর্যালোচনাক্রমে, উপ-ধারা (১) এর অধীন দাখিলকৃত আবেদনকারীর আবেদন সম্পর্কে আদালত সম্মুখ হইলে অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশ বাতিলক্রমে সম্পত্তিটি, আদেশে নির্ধারিত সময়ের মধ্যে, আবেদনকারীর অনুকূলে হস্তান্তরের আদেশ প্রদান করিবেন।

#### ১৬। সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশের বিরুদ্ধে আপীল।---

- (১) এই অধ্যাদেশের অধীন আদালত কোন সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশের বিরুদ্ধে সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবেন।
- (২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আপীল দায়ের করা হইলে আপীল আদালত পক্ষবৃন্দকে, শুনানীর জন্য যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অন্তে যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।
- (৩) ধারা ১৪ এর অধীন কোন সম্পত্তির বিষয়ে আদালত কর্তৃক প্রদত্ত অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশের বিরুদ্ধে কোন সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি আপীল করিলে এবং আপীল আদালত কর্তৃক ভিন্নরূপ কোন আদেশ প্রদান করা না হইলে, আপীল নিষ্পত্তি না হওয়া পর্যন্ত উক্তরূপ অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশ কার্যকর থাকিবে।

#### ১৭। সম্পত্তির বাজেয়াপ্তকরণ।---

- (১) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন ব্যক্তি মানিলভারিং অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হইলে আদালত অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত দেশে বা দেশের বাহিরে অবস্থিত সম্পত্তি, যাহাতে দেশের মানুষের স্বার্থ রহিয়াছে এইরূপ ক্ষেত্রে সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।
- (২) এই অধ্যাদেশের অধীন মানিলভারিং অপরাধের জন্য দোষী সাব্যস্ত কোন ব্যক্তি পলাতক থাকিলে বা মৃত্যুবরণ করিলে আদালত উক্ত ব্যক্তির অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তিও বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

ব্যাখ্যা।--- যথাযথ কার্য ব্যবস্থা গ্রহণ করা সত্ত্বেও গ্রেফতারী পরোয়ানা জারীর তারিখ হইতে ৬ (ছয়) মাসের মধ্যে যদি অভিযুক্ত ব্যক্তি আদালতে আত্মসমর্পণ করিতে ব্যর্থ হয় বা উক্ত সময়ের মধ্যে তাকে গ্রেফতার করা না যায় তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি এই ধারার উদ্দেশ্য পূরণকল্পে পলাতক বলিয়া গণ্য হইবেন।

- (৩) এই ধারার অধীন আদালত কর্তৃক কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদানের পূর্বে কিংবা মামলা বা অভিযোগ দায়ের করিবার পূর্বে যদি কোন ব্যক্তি সরল বিশ্বাসে এবং উপযুক্ত মূল্য প্রদান সাপেক্ষে বাজেয়াপ্তের জন্য আবেদনকৃত সম্পত্তি ক্রয় করিয়া থাকেন এবং আদালতকে তিনি এই মর্মে সন্তুষ্ট করিতে সক্ষম হন যে, তিনি উক্ত সম্পত্তিটিকে মানিলভারিং এর সহিত সম্পৃক্ত বলিয়া জ্ঞাত ছিলেন না এবং তিনি সরল বিশ্বাসে সম্পত্তিটিকে ক্রয় করিয়াছিলেন, তাহা হইলে আদালত উক্ত সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান না করিয়া উহার বিক্রয়লব্ধ অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে, আদালত কর্তৃক নির্ধারিত সময়সীমার মধ্যে, জমা দেওয়ার জন্য দোষী সাব্যস্ত ব্যক্তিকে নির্দেশ দিতে পারিবে।
- (৪) এই ধারার অধীন কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করা হইলে বাজেয়াপ্ত আদেশের নোটিশ আদালত কর্তৃক যে ব্যক্তির নিয়ন্ত্রণে সম্পত্তিটি রহিয়াছে সেই ব্যক্তির সর্বশেষ জ্ঞাত ঠিকানায় রেজিস্টার্ড ডাকযোগে পাঠাইতে হইবে এবং সম্পত্তির তফসিলসহ সকল বিবরণ উল্লেখক্রমে সরকারী গেজেটে এবং অনূন ২ (দুই)টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় বিজ্ঞপ্তি প্রচার করিতে হইবে।
- (৫) এই ধারার অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্ত সম্পত্তির মালিকানা রাষ্ট্রের উপর ন্যস্ত হইবে এবং বাজেয়াপ্ত করিবার তারিখে সম্পত্তিটি যাহার জিম্মায় বা মালিকানায় থাকিবে তিনি, যথাশীঘ্র সম্ভব, উক্ত সম্পত্তির দখল রাষ্ট্রের বরাবরে হস্তান্তর করিবেন।

#### ১৮। বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি ফেরত প্রদান।---

- (১) ধারা ১৭ এর অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্ত সম্পত্তিতে দোষী ব্যক্তি ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তির কোন স্বত্ব, স্বার্থ বা অধিকার থাকিলে তিনি উহা ফেরত পাইবার জন্য বাজেয়াপ্তকরণের বিজ্ঞপ্তি পত্রিকায় সর্বশেষ প্রচারের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে আদালতে আবেদন করিতে পারিবেন।
- (২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আবেদন প্রাপ্ত হইলে আদালত মামলা দায়েরকারী, দোষী ব্যক্তি এবং আবেদনকারীকে, শুনানীর জন্য যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অস্ত্রে নিম্নবর্ণিত বিষয়সমূহ বিবেচনা করিয়া প্রয়োজনীয় আদেশ প্রদান করিতে পারিবে, যথা : ---
- (ক) অপরাধ সংঘটনের সহিত আবেদনকারী বা বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তির কোন সংশ্লেষ ছিল কি না;
- (খ) বাজেয়াপ্ত সম্পত্তি অর্জনে আবেদনকারীর বৈধ অধিকার রহিয়াছে কি না;
- (গ) অপরাধ সংঘটনের সময়কাল এবং বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি আবেদনকারীর মালিকানায় আসিয়াছে এইরূপ দাবিকৃত সময়কাল; এবং
- (ঘ) আদালতের নিকট প্রাসঙ্গিক বিবেচিত অন্য যে কোন তথ্য।

#### ১৯। বাজেয়াপ্তকরণ আদেশের বিরুদ্ধে আপীল।----

- (১) এই অধ্যাদেশের অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশের বিরুদ্ধে সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবেন।
- (২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আপীল দায়ের করা হইলে আপীল আদালত উভয় পক্ষকে, শুনানীর যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অস্ত্রে যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

#### ২০। বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তির নিষ্পত্তিকরণ প্রক্রিয়া।---

- (১) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত হইলে, সরকার, যেই সম্পত্তি অন্য কোন আইনের অধীন ধ্বংস করিতে হইবে সেই সম্পত্তি ব্যতীত অন্যান্য সম্পত্তি, প্রকাশ্য নিলামে বা বাণিজ্যিকভাবে লাভজনক অন্য কোন আইনসম্মত উপায়ে বিক্রয় বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তি করিতে পারিবে।
- (২) উপ-ধারা (১) এর অধীন সম্পত্তি বিক্রয় বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তির মাধ্যমে প্রাপ্ত অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা হইবে।

#### ২১। অবরুদ্ধকৃত, ক্রোককৃত বা বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি রক্ষণাবেক্ষণের জন্য ব্যবস্থাপক বা তত্ত্বাবধায়ক নিয়োগ। --- এই অধ্যাদেশের অধীন কোন সম্পত্তি অবরুদ্ধ, ক্রোক বা বাজেয়াপ্ত করা হইলে, তদন্তকারী সংস্থা বা উহার নিকট হইতে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তার আবেদনের প্রেক্ষিতে উক্তরূপ সম্পত্তির সম্পূর্ণ বা আংশিক নিয়ন্ত্রণ, ব্যবস্থাপনা, তদারকি বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তির জন্য, আদালত, স্থায়ী বিবেচনায়, যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ শর্তে কোন ব্যক্তি বা আইনী সত্ত্বাকে উক্ত সম্পত্তির ব্যবস্থাপক বা তত্ত্বাবধায়ক নিয়োগ করিতে পারিবে।

#### ২২। আপীল। --- আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুন না কেন, আদালত কর্তৃক এই অধ্যাদেশের অধীন প্রদত্ত কোন আদেশ, রায়, ডিক্রি বা আরোপিত দণ্ড দ্বারা সংক্ষুব্ধ পক্ষ, উক্তরূপ আদেশ, রায়, ডিক্রি বা দণ্ডদেশ প্রদানের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবে।

২৩। মানিলভারিং অপরাধ দমন ও প্রতিরোধে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা ও দায়িত্ব। ---

(১) মানিলভারিং অপরাধ দমন ও প্রতিরোধ এবং উক্তরূপ অপরাধমূলক তৎপরতা রোধ করিবার উদ্দেশ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিম্নরূপ ক্ষমতা ও দায়িত্ব থাকিবে, যথা :-

- (ক) কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থায় নগদ লেনদেন এবং সকল সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কিত তথ্যাদি পর্যালোচনা এবং উহার ডাটা সংরক্ষণ করা;
- (খ) কোন লেনদেন মানিলভারিং এর সহিত সম্পৃক্ত বলিয়া বিশ্বাস করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকিলে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হইতে উক্তরূপ লেনদেন সম্পর্কিত যে কোন তথ্য বা প্রতিবেদন সংগ্রহ করা;
- (গ) কোন অপরাধ সংঘটনের মাধ্যমে কোন অর্থ বা সম্পত্তি কোন ব্যক্তির হিসাবে জমা হইয়াছে মর্মে সন্দেহ করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকিলে কোন ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে অনধিক ৩০ (ত্রিশ) দিনের জন্য কোন হিসাবের লেনদেন স্থগিত বা বন্ধ রাখিবার নির্দেশ প্রদান করা;
- তবে শর্ত থাকে যে, উক্ত হিসাবের লেনদেন সম্পর্কিত সঠিক তথ্য উৎস্রাটনের প্রয়োজন দেখা দিলে লেনদেন স্থগিত বা বন্ধ রাখিবার মেয়াদ আরো ৩০ (ত্রিশ) দিন বর্ধিত করা যাইবে;
- (ঘ) মানিলভারিং প্রতিরোধ করিবার উদ্দেশ্যে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে, সময় সময়, প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদান করা;
- (ঙ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক যাচিত তথ্য বা প্রতিবেদন সঠিকভাবে প্রেরণ করিয়াছে কিনা কিংবা তদ্ব্যবস্থাপক প্রদত্ত নির্দেশনা যথাযথভাবে প্রতিপালন করিয়াছে কিনা তাহা তদারকি করা এবং, প্রয়োজনে, রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা কর্তৃক সরেজমিনে পরিদর্শন করা;
- (চ) এই অধ্যাদেশের সুষ্ঠু প্রয়োগ নিশ্চিত করিবার উদ্দেশ্যে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের বিবেচনায় যে কোন সংস্থা বা প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের জন্য প্রশিক্ষণের ব্যবস্থাসহ সভা, সেমিনার, ইত্যাদির আয়োজন করা;
- (ছ) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে প্রয়োজনীয় অন্য যে কোন কার্য সম্পাদন করা।

(২) মানিলভারিং বা সন্দেহজনক লেনদেন তদন্তে তদন্তকারী সংস্থা কোন তথ্য সরবরাহের অনুরোধ করিলে, প্রচলিত আইনের আওতায় বা যদি অন্য কোন কারণে বাধ্যবাধকতা না থাকে, তাহা হইলে বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত তথ্য প্রদান করিবে।

২৪। ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (FIU) প্রতিষ্ঠা। ---

- (১) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বাংলাদেশ ব্যাংকে ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (FIU) নামে একটি ইউনিট থাকিবে।
- (২) এই অধ্যাদেশের বিধান অনুযায়ী অন্য কোন দেশের সহিত সম্পাদিত কোন চুক্তি বা ব্যবস্থার অধীন সংশ্লিষ্ট দেশের ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট মানি লভারিং বা কোন সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কে কোন তথ্য চাহিলে ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট যাচিত তথ্যাদি সরবরাহ করিবে এবং অন্য কোন দেশের নিকট হইতে কোন সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কে যে কোন তথ্য চাহিতে পারিবে।

২৫। মানিলভারিং অপরাধ প্রতিরোধে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়-দায়িত্ব। ---

- (১) মানি লভারিং অপরাধ প্রতিরোধে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার নিম্নরূপ দায়-দায়িত্ব থাকিবে, যথা :-
  - (ক) উহার গ্রাহকের হিসাব পরিচালনাকালে গ্রাহকের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করা;
  - (খ) কোন গ্রাহকের হিসাব বন্ধ হইলে বন্ধ হওয়ার তারিখ হইতে অন্তর ৫ (পাঁচ) বৎসর পর্যন্ত উক্ত হিসাবের লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য সংরক্ষণ করা;
  - (গ) দফা (ক) ও (খ) এর অধীন সংরক্ষিত তথ্যাদি বাংলাদেশ ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক, সময় সময়, সরবরাহ করা;
  - (ঘ) কোন হিসাবে মানিলভারিং জড়িত থাকিতে পারে এইরূপ সন্দেহ হইলে স্ব-উদ্যোগে অবিলম্বে বাংলাদেশ ব্যাংককে অবহিত করা।
- (২) কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা উপ-ধারা (১) এর বিধান লঙ্ঘন করিলে বাংলাদেশ ব্যাংক ---

- (ক) উক্ত সংস্থাকে অন্যান্য ১০ (দশ) হাজার টাকা এবং অনূর্ধ্ব ৫(পাঁচ) লক্ষ টাকা পর্যন্ত জরিমানা করিতে পারিবে; এবং
- (খ) দফা (ক) এর অধীন আরোপিত জরিমানার অতিরিক্ত উক্ত সংস্থার ব্যবসায়িক কার্যক্রমের অনুমতি বা লাইসেন্স বাতিল করিতে পারিবে এবং, ক্ষেত্রমত, উক্তরূপ অনুমতি বা লাইসেন্স প্রদানকারী কর্তৃপক্ষকে বিষয়টি অবহিত করিবে, যাহাতে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ স্ব-স্ব আইন বা বিধি মোতাবেক উক্ত সংস্থার বিরুদ্ধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করিতে পারে।
- (৩) উপ-ধারা (২) এর অধীন আরোপিত জরিমানার অর্থ বাংলাদেশ ব্যাংক তৎকর্তৃক নির্ধারিত পদ্ধতিতে আদায় করিবে এবং আদায়কৃত অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা করিবে।

## ২৬। বিদেশী রাষ্ট্রের সহিত চুক্তি। ---

- (১) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে সরকার বা, ক্ষেত্রমত, বাংলাদেশ ব্যাংক কোন সমঝোতা স্মারক, দ্বি পাক্ষিক বা বহু পাক্ষিক চুক্তি, কনভেনশন বা আন্তর্জাতিক আইনে স্বীকৃত অন্য কোনভাবে কোন বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার সহিত চুক্তি করিতে পারিবে।
- (২) এই ধারার অধীন সরকার বা বাংলাদেশ ব্যাংক কোন বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার সহিত চুক্তিবদ্ধ হইলে মানিলন্ডারিং অপরাধ প্রতিরোধে সরকার বা, ক্ষেত্রমত, বাংলাদেশ ব্যাংক ---
- (ক) উক্ত বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার নিকট প্রয়োজনীয় তথ্যাদি চাহিতে পারিবে; এবং
- (খ) উক্ত বিদেশী রাষ্ট্র এবং সংস্থা কর্তৃক যাচিত তথ্যাদি, জাতীয় নিরাপত্তার প্রতি হুমকি না হইলে, সরবরাহ করিবে।
- (৩) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, কোন চুক্তির অধীন কোন বিদেশী রাষ্ট্রের আদালতের কোন আদেশ কার্যকর করিবার জন্য বাংলাদেশে অবস্থিত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার বা ফেরত দেওয়ার প্রয়োজন হইলে বাংলাদেশ ব্যাংকের আবেদনক্রমে আদালত যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে; একইভাবে বাংলাদেশে আদালতের বাজেয়াপ্তকরণ আদেশ বা উক্ত সম্পত্তি ফেরত আনার আদেশ বাস্তবায়নের জন্য চুক্তি বা সমঝোতা স্মারকের অধীনস্থ রাষ্ট্রকে অনুরোধ করিতে পারিবে।

## ২৭। কোম্পানী ইত্যাদি কর্তৃক অপরাধ সংঘটন। ---

- (১) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ কোন কোম্পানী কর্তৃক সংঘটিত হইয়া থাকিলে উক্তরূপ অপরাধের সহিত প্রত্যক্ষ সংশ্লিষ্টতা রহিয়াছে কোম্পানীর এইরূপ প্রত্যেক মালিক, পরিচালক, ম্যানেজার, সচিব বা অন্য কোন কর্মকর্তা বা কর্মচারী বা প্রতিনিধি উক্ত অপরাধ সংঘটন করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবেন, যদি না তিনি প্রমাণ করিতে সক্ষম হন যে, উক্ত অপরাধ তাহার অজ্ঞাতসারে সংঘটিত হইয়াছে অথবা উক্ত অপরাধ রোধ করিবার জন্য তিনি যথাসাধ্য চেষ্টা করিয়াছেন।
- ব্যাখ্যা।- এই ধারায়---
- (ক) “কোম্পানী” বলিতে কোন সংবিধিবদ্ধ সংস্থা, বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠান, অংশীদারী কারবার, সমিতি বা এক একাধিক ব্যক্তির সমন্বয়ে গঠিত সংগঠনও অন্তর্ভুক্ত হইবে; এবং
- (খ) “পরিচালক” বলিতে উহার কোন অংশীদার বা পরিচালনা বোর্ড, যে নামেই অভিহিত হউক, এর সদস্যকেও বুঝাইবে।
- (২) কোন কোম্পানী প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে মানিলন্ডারিং এর সাথে জড়িত থাকিলে উক্ত কোম্পানীর নিবন্ধন বাতিলযোগ্য হইবে।

২৮। সরল বিশ্বাসে কৃত কার্য রক্ষণ। --- এই অধ্যাদেশ বা বিধির অধীনে সরল বিশ্বাসে কৃত কোন কাজের ফলে কোন ব্যক্তি ক্ষতিগ্রস্ত হইলে বা ক্ষতিগ্রস্ত হইবার সম্ভাবনা থাকিলে, তজ্জন্য সরকার বা সরকারের কোন কর্মকর্তা-কর্মচারী বা কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার বিরুদ্ধে কোন দেওয়ানী বা ফৌজদারী বা অন্য কোন আইনগত কার্যধারা দায়ের করা যাইবে না।

২৯। বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা। --- সরকার, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বিধি প্রণয়ন করিতে পারিবে।

## ৩০। অধ্যাদেশের ইংরেজী অনুবাদ প্রকাশ। ---

- (১) এই অধ্যাদেশ প্রবর্তনের পর সরকার, যথাশীঘ্র সম্ভব, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, এই অধ্যাদেশের বাংলা পাঠের ইংরেজীতে অনূদিত একটি নির্ভরযোগ্য পাঠ (Authentic English Text) প্রকাশ করিবে।



(২) বাংলা পাঠ এবং ইংরেজী পাঠের মধ্যে বিরোধের ক্ষেত্রে বাংলা পাঠ প্রাধান্য পাইবে।

৩১। রহিতকরণ ও হেফাজত। ---

- (১) এই অধ্যাদেশ কার্যকর হইবার সঙ্গে সঙ্গে মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭ নং আইন) রহিত হইবে।
- (২) উক্তরূপ রহিত হওয়া সত্ত্বেও উক্ত আইনের অধীন দায়েরকৃত কোন মামলা বা গৃহীত কোন কার্যধারা অনিষ্পন্ন থাকিলে উহা এইরূপে নিষ্পন্ন হইবে যেন উক্ত আইন রহিত হয় নাই।

	৩০ চৈত্র ১৪১৪ বঙ্গাব্দ
তারিখ :	-----
	১৩ এপ্রিল ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ

প্রফেসর ড. ইয়াজউদ্দিন আহম্মেদ  
রাষ্ট্রপতি  
গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ।



কাজী হাবিবুল আউয়াল  
ভারপ্রাপ্ত সচিব।

মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।  
ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ১৭

তারিখ : ২৯ জুন, ২০০৮

প্রধান নির্বাহী

সকল তফসিলী ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, মানি চেঞ্জার ও

অন্যান্য প্রতিষ্ঠান (সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ২(১০) ধারা মোতাবেক)

প্রিয় মহোদয়গণ,

সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮।

কিছু কিছু সন্ত্রাসী কার্য প্রতিরোধ এবং এর কার্যকর শাস্তির বিধান ও আনুষঙ্গিক বিষয় সম্পর্কে বিধান প্রণয়নকল্পে সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ (২০০৮ সনের ২৮ নং অধ্যাদেশ) ১১ জুন, ২০০৮ খ্রিষ্টাব্দ তারিখে বাংলাদেশ গেজেটে (অতিরিক্ত সংখ্যা) প্রকাশিত হয়েছে যা একই তারিখ হতে বলবৎ করা হয়েছে। সংশ্লিষ্ট সবার অবগতি ও পরিপালনের জন্য উক্ত অধ্যাদেশের কপি পুনঃমুদ্রনপূর্বক এতদসঙ্গে সংযোজন করা হ'ল।

উল্লিখিত অধ্যাদেশের নির্দেশনা সংশ্লিষ্টদের অবহিত করার জন্য অনুরোধ করা হ'ল।

অনুগ্রহপূর্বক এই সার্কুলারের প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : ০৯ (নয়) পাতা।

(ম. মাহফুজুর রহমান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

বাংলাদেশ



গেজেট

অতিরিক্ত সংখ্যা  
কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রকাশিত

বুধবার, জুন ১১, ২০০৮

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার

আইন, বিচার ও সংসদ বিষয়ক মন্ত্রণালয়

বিজ্ঞপ্তি

তারিখ, ২৮ জ্যৈষ্ঠ ১৪১৫ বঙ্গাব্দ/১১ জুন ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ

নং ২৮(মুঃপ্রঃ)।- গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের রাষ্ট্রপতি কর্তৃক ২৬ জ্যৈষ্ঠ, ১৪১৫ বঙ্গাব্দ মোতাবেক ০৯ জুন, ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ তারিখে প্রণীত নিম্নে উল্লেখিত অধ্যাদেশটি এতদ্বারা জনসাধারণের জ্ঞাতার্থে প্রকাশ করা হইল।

### সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮

২০০৮ সনের ২৮ নং অধ্যাদেশ

কতিপয় সন্ত্রাসী কার্য প্রতিরোধ এবং উহাদের কার্যকর শাস্তির বিধানসহ আনুষঙ্গিক বিষয়াদি  
সম্পর্কে বিধান প্রণয়নকল্পে প্রণীত

#### অধ্যাদেশ

যেহেতু কতিপয় সন্ত্রাসী কার্য প্রতিরোধ এবং উহাদের কার্যকর শাস্তির বিধানসহ আনুষঙ্গিক বিষয়াদি সম্পর্কে বিধান প্রণয়ন করা সমীচীন ও প্রয়োজনীয়; এবং

যেহেতু সংসদ ভাঙ্গিয়া যাওয়া অবস্থায় রহিয়াছে এবং রাষ্ট্রপতির নিকট ইহা সন্তোষজনকভাবে প্রতীয়মান হইয়াছে যে, আশু ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রয়োজনীয় পরিস্থিতি বিদ্যমান রহিয়াছে;

সেহেতু গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের সংবিধানের ৯৩(১) অনুচ্ছেদে প্রদত্ত ক্ষমতাবলে রাষ্ট্রপতি নিম্নরূপ অধ্যাদেশ প্রণয়ন ও জারী করিলেন :-

#### প্রথম অধ্যায়

#### প্রারম্ভিক

১। সংক্ষিপ্ত শিরোনাম, ব্যাপ্তি ও প্রবর্তন।- (১) এই অধ্যাদেশ সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ নামে অভিহিত হইবে।

(২) সমগ্র বাংলাদেশে ইহার প্রয়োগ হইবে।

(৩) ইহা অবিলম্বে কার্যকর হইবে।

২। সংজ্ঞা।- বিষয় বা প্রসঙ্গের পরিপন্থী কোন কিছু না থাকিলে, এই অধ্যাদেশে,-

(১) “অপরাধ” অর্থ এই অধ্যাদেশের অধীন দণ্ডনীয় কোন অপরাধ;

(২) “আগ্নেয়াস্ত্র” অর্থ যে কোন ধরণের পিস্তল, রিভলভার, রাইফেল, বন্দুক বা কামান, এবং অন্য যে কোন আগ্নেয়াস্ত্র ও উহার অন্তর্ভুক্ত হইবে;

(৩) “আদালত” অর্থ দায়রা জজ এর বা, ক্ষেত্রমত, অতিরিক্ত দায়রা জজ এর আদালত;

(৪) “কারাদন্ড” অর্থ দণ্ডবিধির ধারা ৫৩ তে উল্লিখিত যে কোন বর্ণনার কারাদন্ড;

(৫) “ফৌজদারী কার্যবিধি” বা “কার্যবিধি” অর্থ Code of Criminal Procedure, 1898 (Act V of 1898);

(৬) “তফসিল” অর্থ এই অধ্যাদেশের তফসিল;

(৭) “দণ্ডবিধি” অর্থ Penal Code, 1860 (Act XLV of 1860);

(৮) “দাহ্য পদার্থ” অর্থ এমন কোন পদার্থ যাহাতে আগুন ধরাইবার বা আগুন তীব্রতর করিবার বা ছড়াইবার স্বাভাবিক উচ্চ প্রবণতা রহিয়াছে, যেমন- অকটেন, পেট্রোল, ডিজেল, রূপান্তরিত প্রাকৃতিক গ্যাস (সি.এন.জি), গান পাউডার, এবং অন্য যে কোন দাহ্য পদার্থ ও উহার অন্তর্ভুক্ত হইবে;

- (৯) “বাংলাদেশ ব্যাংক” অর্থ Bangladesh Bank Order, 1972 (P.O. No. 127 of 1972) এর অধীন প্রতিষ্ঠিত বাংলাদেশ ব্যাংক;
- (১০) “ব্যাংক” অর্থ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ (১৯৯১ সনের ১৪ নং আইন) এর অধীন প্রতিষ্ঠিত কোন ব্যাংক; এবং অন্য কোন আইনের অধীনে ঋণ গ্রহণ, বিতরণ এবং অর্থের বিনিময় করিতে অনুমতিপ্রাপ্ত কোন আর্থিক বা বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানও ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবে;
- (১১) “বিচারক” অর্থ দায়রা জজ, অতিরিক্ত দায়রা জজ বা, ক্ষেত্রমত, সন্ত্রাস বিরোধী বিশেষ ট্রাইব্যুনাল এর বিচারক;
- (১২) “বিশেষ ট্রাইব্যুনাল” অর্থ ধারা ২৮ এর অধীন গঠিত কোন সন্ত্রাস বিরোধী বিশেষ ট্রাইব্যুনাল;
- (১৩) “বিষ্ফোরক দ্রব্য” অর্থ—

(ক) গানপাউডার, নাইট্রো-গ্লিসারিন, ডিনামাইট, গান-কটন, ব্লাসটিং পাউডার, ফুঁসে উঠা (fulminate) পারদ বা অন্য কোন ধাতু, রঙ্গিন আগুন (colored fire) এবং বিষ্ফোরণের মাধ্যমে কার্যকর প্রভাব, বা আতসবাজির প্রভাব সৃষ্টির লক্ষ্যে ব্যবহৃত বা উৎপাদিত অন্য যে কোন দ্রব্য যাহা উপরি-উল্লিখিত পদার্থসমূহের সদৃশ হউক বা না হউক; এবং

(খ) বিষ্ফোরক সামগ্রী তৈরীর যে কোন পদার্থ ও কোন বিষ্ফোরক পদার্থের মাধ্যমে বা সহযোগে বিষ্ফোরণ সৃষ্টি, বা ব্যবহারের অভিপ্রায়ে রূপান্তরিত করিবার, বা সহায়তার জন্য ব্যবহৃত, কোন যন্ত্র, হাতিয়ার, যন্ত্রপাতি বা বস্তুসহ অনুরূপ যন্ত্র, যন্ত্রপাতি বা হাতিয়ারের কোন অংশ এবং ফিউজ, রকেট, পারকাশন ক্যাপস, ডেটোনেটর, কার্ট্রিজ ও যে কোন ধরনের গোলাবারুদও ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবে;

- (১৪) “সম্পত্তি” অর্থ বস্তুগত বা অবস্তুগত, স্থাবর বা অস্থাবর, দৃশ্যমান বা অদৃশ্য যে কোন ধরনের সম্পত্তি ও উক্ত সম্পত্তি হইতে উদ্ভূত লাভ, এবং কোন অর্থ বা অর্থে রূপান্তরযোগ্য বিনিময় দলিলও (negotiable instrument) ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবে;

- (১৫) “সাক্ষ্য আইন” অর্থ Evidence Act, 1872 (Act I of 1872)।

৩। অন্যান্য শব্দ ও অভিব্যক্তির প্রযোজ্যতা।— (১) এই অধ্যাদেশে ব্যবহৃত যে সকল শব্দ বা অভিব্যক্তির সংজ্ঞা এই অধ্যাদেশে দেওয়া হয় নাই, সেই সকল শব্দ বা অভিব্যক্তি ফৌজদারী কার্যবিধি বা, ক্ষেত্রমত, দণ্ডবিধিতে যে অর্থে ব্যবহৃত হইয়াছে সেই অর্থে প্রযোজ্য হইবে।

(২) অপরাধ ও শাস্তির দায়-দায়িত্ব সংক্রান্ত দণ্ডবিধির সাধারণ বিধানাবলী, যতদূর সম্ভব, এই অধ্যাদেশের অন্যান্য বিধানের সহিত অসঙ্গতিপূর্ণ না হইলে, এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হইবে।

৪। অধ্যাদেশের প্রাধান্য।— ফৌজদারী কার্যবিধি বা আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, এই অধ্যাদেশের বিধানাবলী কার্যকর থাকিবে।

৫। অতিরিক্তিক প্রয়োগ।— (১) যদি কোন ব্যক্তি বাংলাদেশের বাহিরে বাংলাদেশের কোন নাগরিক বা বাংলাদেশের সম্পদের বিরুদ্ধে কোন অপরাধ সংঘটন করে, যাহা বাংলাদেশে সংঘটিত হইলে এই অধ্যাদেশের অধীন শাস্তিযোগ্য হইত, তাহা হইলে উক্ত অপরাধ বাংলাদেশে সংঘটিত হইয়াছিল বলিয়া গণ্য হইবে এবং উক্ত ব্যক্তি ও অপরাধের ক্ষেত্রে এই অধ্যাদেশের বিধানাবলী প্রযোজ্য হইবে।

(২) যদি কোন ব্যক্তি বাংলাদেশের বাহির হইতে বাংলাদেশের অভ্যন্তরে কোন অপরাধ সংঘটন করে, তাহা হইলে উক্ত অপরাধের সম্পূর্ণ প্রক্রিয়া বাংলাদেশে সংঘটিত হইয়াছিল বলিয়া গণ্য হইবে এবং উক্ত ব্যক্তি ও অপরাধের ক্ষেত্রে এই অধ্যাদেশের বিধানাবলী প্রযোজ্য হইবে।

(৩) যদি কোন ব্যক্তি বাংলাদেশের অভ্যন্তর হইতে বাংলাদেশের বাহিরে কোন অপরাধ সংঘটন করে, তাহা হইলে উক্ত অপরাধ ও উহা সংঘটনের সম্পূর্ণ প্রক্রিয়া বাংলাদেশে সংঘটিত হইয়াছিল বলিয়া গণ্য হইবে এবং উক্ত ব্যক্তি ও অপরাধের ক্ষেত্রে এই অধ্যাদেশের বিধানাবলী প্রযোজ্য হইবে।

## দ্বিতীয় অধ্যায়

### অপরাধ ও দণ্ড

৬। সন্ত্রাসী কার্য।— (১) কেহ বাংলাদেশের অখন্ডতা, সংহতি, নিরাপত্তা বা সার্বভৌমত্ব বিপন্ন করিবার জন্য জনসাধারণ বা জনসাধারণের কোন অংশের মধ্যে আতংক সৃষ্টির মাধ্যমে সরকার বা অন্য কোন ব্যক্তিকে কোন কার্য করিতে বা করা হইতে বিরত রাখিতে বাধ্য করিবার উদ্দেশ্যে—

(ক) কোন ব্যক্তিকে হত্যা, গুরুতর আঘাত, আটক বা অপহরণ করিলে, বা কোন ব্যক্তির কোন সম্পত্তির ক্ষতিসাধন করিলে; অথবা

(খ) দফা (ক) এর উদ্দেশ্য সাধনকল্পে কোন বিষ্ফোরক দ্রব্য, দাহ্য বস্তু, আগ্নেয়াস্ত্র বা অন্য কোন প্রকার রাসায়নিক দ্রব্য ব্যবহার করিলে বা নিজ দখলে রাখিলে;

তিনি “সন্ত্রাসী কার্য” সংঘটনের অপরাধ করিবেন।

(২) কেহ সন্ত্রাসী কার্য সংঘটন করিয়া থাকিলে, তিনি মৃত্যুদণ্ড বা যাবজ্জীবন কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব বিশ বৎসর এবং অনূন্য তিন বৎসর পর্যন্ত যে কোন মেয়াদের সশ্রম কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন, এবং ইহার অতিরিক্ত অর্থদণ্ডও আরোপ করা যাইবে।

৭। সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান সংক্রান্ত অপরাধ।— (১) যদি কোন ব্যক্তি অন্য কোন ব্যক্তিকে অর্থ, সেবা বা অন্য কোন সম্পত্তি সরবরাহ করেন বা সরবরাহ করিতে প্ররোচিত করেন এবং কোন সন্ত্রাসী কার্যের উদ্দেশ্যে উহা ব্যবহারের ইচ্ছা পোষণ করেন, বা ইহা সন্দেহ করিবার যুক্তিসঙ্গত কারণ থাকে যে, উহা সন্ত্রাসী কার্যে ব্যবহার করা হইবে বা হইতে পারে, তাহা হইলে তিনি সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ডে অর্থ যোগানের অপরাধ সংঘটন করিবেন।

(২) যদি কোন ব্যক্তি অর্থ, সেবা বা অন্য কোন সম্পত্তি গ্রহণ করেন এবং কোন সন্ত্রাসী কার্যের উদ্দেশ্যে ব্যবহারের ইচ্ছা পোষণ করেন, বা ইহা সন্দেহ করিবার যুক্তিসঙ্গত কারণ থাকে যে, উহা সন্ত্রাসী কার্যে ব্যবহার করা হইবে বা হইতে পারে, তাহা হইলে তিনি সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ডে অর্থ যোগানের অপরাধ সংঘটন করিবেন।

(৩) যদি কোন ব্যক্তি অর্থ, সেবা বা অন্য সম্পত্তির ব্যবস্থা করেন এবং কোন সন্ত্রাসী কার্যের উদ্দেশ্যে উহা ব্যবহারের ইচ্ছা পোষণ করেন, বা সন্দেহ করিবার যুক্তিসঙ্গত কারণ থাকে যে, উহা সন্ত্রাসী কার্যে ব্যবহার করা হইবে বা হইতে পারে, তাহা হইলে তিনি সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ডে অর্থ যোগানের অপরাধ সংঘটন করিবেন।

(৪) উপ-ধারা (১) হইতে (৩) এ বর্ণিত অপরাধে কোন ব্যক্তি দোষী সাব্যস্ত হইলে, উক্ত ব্যক্তি অনধিক বিশ বৎসর ও অনূন্য তিন বৎসর পর্যন্ত যে কোন মেয়াদের কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন, এবং ইহার অতিরিক্ত অর্থদণ্ডও আরোপ করা যাইবে।

৮। নিষিদ্ধ সংগঠনের সদস্যপদ।— যদি কোন ব্যক্তি ধারা ১৮ এর অধীন কোন নিষিদ্ধ সংগঠনের সদস্য হন বা সদস্য বলিয়া দাবী করেন, তাহা হইলে তিনি অপরাধ সংঘটন করিবেন এবং উক্তরূপ অপরাধ সংঘটনের জন্য তিনি অনধিক ছয় মাস পর্যন্ত যে কোন মেয়াদের কারাদণ্ড, অথবা অর্থদণ্ড, অথবা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৯। নিষিদ্ধ সংগঠনের সমর্থন।— (১) যদি কোন ব্যক্তি ধারা ১৮ এর অধীন কোন নিষিদ্ধ সংগঠনকে সমর্থন করিবার উদ্দেশ্যে কাহাকেও অনুরোধ বা আহ্বান করেন, অথবা নিষিদ্ধ সংগঠনকে সমর্থন বা উহার কর্মকাণ্ডকে গতিশীল ও উৎসাহিত করিবার উদ্দেশ্যে কোন সভা আয়োজন, পরিচালনা বা পরিচালনায় সহায়তা করেন, অথবা বক্তৃতা প্রদান করেন, তাহা হইলে তিনি অপরাধ সংঘটন করিবেন।

(২) যদি কোন ব্যক্তি কোন নিষিদ্ধ সংগঠনের জন্য সমর্থন চাহিয়া অথবা উহার কর্মকাণ্ডকে সক্রিয় করিবার উদ্দেশ্যে কোন সভায় বক্তৃতা করেন অথবা রেডিও, টেলিভিশন অথবা কোন মুদ্রণ বা ইলেকট্রনিক মাধ্যমে কোন তথ্য সম্প্রচার করেন, তাহা হইলে তিনি অপরাধ সংঘটন করিবেন।

(৩) যদি কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) অথবা (২) এর অধীন কোন অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হন, তাহা হইলে তিনি অনধিক সাত বৎসর ও অনূন্য দুই বৎসর পর্যন্ত যে কোন মেয়াদের কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন এবং ইহার অতিরিক্ত অর্থদণ্ডও আরোপ করা যাইবে।

১০। অপরাধ সংঘটনের ষড়যন্ত্রের (criminal conspiracy) শাস্তি।— যদি কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধ সংঘটনের ষড়যন্ত্র করেন, তাহা হইলে তিনি উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত সর্বোচ্চ শাস্তির দুই তৃতীয়াংশ মেয়াদের যে কোন কারাদণ্ডে, অথবা অর্থদণ্ডে, অথবা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন; এবং যদি উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত শাস্তি মৃত্যুদণ্ড হয়, তাহা হইলে অপরাধের শাস্তি যাবজ্জীবন কারাদণ্ড অথবা অনূর্ধ্ব চৌদ্দ বৎসরের কারাদণ্ড হইবে, কিন্তু উহা পাঁচ বৎসরের কম হইবে না।

১১। অপরাধ সংঘটনের প্রচেষ্টার (attempt) শাস্তি।— যদি কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধ সংঘটনের চেষ্টা করেন, তাহা হইলে তিনি উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত সর্বোচ্চ শাস্তির দুই তৃতীয়াংশ মেয়াদের যে কোন কারাদণ্ডে, অথবা অর্থদণ্ডে, অথবা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন; এবং যদি উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত শাস্তি মৃত্যুদণ্ড হয়, তাহা হইলে অপরাধের শাস্তি যাবজ্জীবন কারাদণ্ড অথবা অনূর্ধ্ব চৌদ্দ বৎসরের কারাদণ্ড হইবে, কিন্তু উহা পাঁচ বৎসরের কম হইবে না।

১২। অপরাধে সহায়তার (abetment) শাস্তি।— যদি কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন শাস্তিযোগ্য কোন অপরাধ সংগঠনের সহায়তা করেন, তাহা হইলে তিনি উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

১৩। সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড প্ররোচিত (instigation) করিবার শাস্তি।— যদি কোন ব্যক্তি তাহার স্বেচ্ছাধীন কর্মকাণ্ড অথবা অংশ গ্রহণের মাধ্যমে কোন দলিল প্রস্তুত বা বিতরণ করেন, অথবা কোন মুদ্রণ বা ইলেকট্রনিক মাধ্যমে কোন তথ্য সম্প্রচার করিয়া, অথবা কোন সরঞ্জাম, সহায়তা বা প্রযুক্তি বা প্রশিক্ষণ প্রদানের মাধ্যমে কোন ব্যক্তি বা সংগঠনকে এইরূপ অবগত থাকিয়া সহায়তা প্রদান করেন যে, উক্ত দলিল, সরঞ্জাম, সহায়তা বা প্রযুক্তি বা প্রশিক্ষণ এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ সংঘটনের কাজে ব্যবহৃত হইবে বা উক্ত ব্যক্তি বা সংগঠন উহাদের অনুরূপ অপরাধ সংগঠনের প্রচেষ্টায় ব্যবহার করিবে, তাহা হইলে তিনি সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ড প্ররোচিত করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবেন; এবং সংশ্লিষ্ট অপরাধের জন্য নির্ধারিত সর্বোচ্চ শাস্তির দুই তৃতীয়াংশ মেয়াদের কারাদণ্ডে, অথবা অর্থদণ্ডে, অথবা উভয় দণ্ডে তাহাকে দণ্ডিত করা যাইবে; এবং যদি উক্ত অপরাধের জন্য নির্ধারিত শাস্তি মৃত্যুদণ্ড হয়, তাহা হইলে অপরাধের শাস্তি যাবজ্জীবন কারাদণ্ড অথবা অনূর্ধ্ব চৌদ্দ বৎসরের কারাদণ্ড হইবে, কিন্তু উহা পাঁচ বৎসরের কম হইবে না।

১৪। অপরাধীকে আশ্রয়প্রদান।— (১) যদি কোন ব্যক্তি, অন্য কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধ সংঘটন করিয়াছেন জানিয়াও বা উক্ত ব্যক্তি অপরাধী ইহা বিশ্বাস করিবার যুক্তিসঙ্গত কারণ থাকা সত্ত্বেও, শাস্তি হইতে রক্ষা করিবার অভিপ্রায়ে উক্ত ব্যক্তিকে আশ্রয়দান করেন বা লুকাইয়া রাখেন তাহা হইলে তিনি—

(ক) উক্ত অপরাধের শাস্তি মৃত্যুদণ্ড হইলে অনধিক পাঁচ বৎসরের কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন, এবং ইহার অতিরিক্ত অর্থদণ্ডও আরোপ করা যাইবে; অথবা

(খ) উক্ত অপরাধের শাস্তি যাবজ্জীবন কারাদণ্ড বা যে কোন মেয়াদের কারাদণ্ড হইলে, অনধিক তিন বৎসরের কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন; এবং ইহার অতিরিক্ত অর্থদণ্ডও আরোপ করা যাইবে।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন আশ্রয়দান বা লুকাইয়া রাখিবার অপরাধ স্বামী, স্ত্রী, পুত্র, কন্যা, পিতা বা মাতা কর্তৃক হইলে, এই ধারার বিধান প্রযোজ্য হইবে না।

### তৃতীয় অধ্যায়

#### বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা

১৫। বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা।— (১) বাংলাদেশ ব্যাংক এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ সংঘটনের উদ্দেশ্যে কোন ব্যাংকিং চ্যানেলের মাধ্যমে লেনদেন প্রতিরোধ ও সনাক্ত করিতে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করিতে পারিবে এবং এতদুদ্দেশ্যে উহার নিম্নবর্ণিত ক্ষমতা ও কর্তৃত্ব থাকিবে—

- (ক) কোন ব্যাংক হইতে সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কিত প্রতিবেদন তলব এবং অনুরূপ প্রতিবেদন, আইনের অধীনে প্রকাশের অনুমোদন না থাকিলে, গোপন রাখা;
- (খ) সকল পরিসংখ্যান ও রেকর্ড সংকলন ও সংরক্ষণ করা;
- (গ) সকল সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কিত রিপোর্টের ডাটা-বেজ সৃষ্টি ও রক্ষণাবেক্ষণ করা;
- (ঘ) সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কিত প্রতিবেদন বিশ্লেষণ করা;
- (ঙ) কোন লেনদেন সন্তাসী কার্যের সহিত সম্পৃক্ত মর্মে সন্দেহ করিবার যুক্তিসঙ্গত কারণ থাকিলে সংশ্লিষ্ট ব্যাংককে উক্ত লেনদেনের হিসাব ত্রিশ দিনের জন্য বন্ধ রাখিবার উদ্দেশ্যে লিখিত আদেশ জারী করা এবং এইরূপে জারীকৃত আদেশ অতিরিক্ত ত্রিশ দিনের জন্য বর্ধিত করা;
- (চ) ব্যাংকের কার্যাবলী পরিবীক্ষণ ও তদারক করা;
- (ছ) সন্তাসী কার্যে অর্থ যোগান প্রতিহত করিবার উদ্দেশ্যে প্রতিরোধমূলক পদক্ষেপ গ্রহণে ব্যাংকসমূহের নিকট নির্দেশনা জারী করা;
- (জ) সন্তাসী কার্যের সহিত জড়িত সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তের উদ্দেশ্যে ব্যাংকসমূহ পরিদর্শন করা; এবং
- (ঝ) সন্তাসী কার্যে অর্থযোগানের সহিত জড়িত সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্ত ও প্রতিরোধের উদ্দেশ্যে ব্যাংকের কর্মকর্তা ও কর্মচারীগণকে প্রশিক্ষণ প্রদান করা।

(২) বাংলাদেশ ব্যাংক, সন্তাসী কার্যে অর্থযোগানের সহিত জড়িত সন্দেহজনক কোন লেনদেনের বিষয় কোন ব্যাংক বা ইহার গ্রাহককে সনাক্ত করিবার সঙ্গে সঙ্গে, উহা যথাযথ আইন প্রয়োগকারী সংস্থাকে অবহিত করিবে এবং অনুসন্ধান ও তদন্ত কার্যে উক্ত আইন প্রয়োগকারী সংস্থাকে প্রয়োজনীয় সকল প্রকার সহযোগিতা প্রদান করিবে।

(৩) সংশ্লিষ্ট ব্যাংকের প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার সম্মতি কিংবা বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন ব্যতিরেকে কোন ব্যাংকের কোন দলিল বা নথিতে কোন আইন প্রয়োগকারী সংস্থার প্রবেশাধিকার থাকিবে না।

**১৬। ব্যাংকের দায়িত্ব।**— (১) কোন ব্যাংকিং চ্যানেলের মাধ্যমে এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধের সহিত জড়িত অর্থ লেনদেন প্রতিরোধ ও সনাক্ত করিবার লক্ষ্যে প্রত্যেক ব্যাংক যথাযথ সতর্কতা ও দায়িত্বশীলতার সহিত প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করিবে।

(২) প্রত্যেক ব্যাংকের পরিচালনা পরিষদ (Board of Directors) উহার কর্মকর্তাদের দায়িত্ব সম্পর্কিত নির্দেশনা অনুমোদন ও জারী করিবে, এবং ধারা ১৫ এর অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা, যাহা ব্যাংকসমূহের জন্য প্রযোজ্য, প্রতিপালন করা হইতেছে কিনা উহা নিশ্চিত করিবে।

(৩) কোন ব্যাংক ধারা ১৫ এর অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা পালন করিতে ব্যর্থ হইলে, উক্ত ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত ও নির্দেশিত অনধিক দশ লক্ষ টাকা জরিমানা পরিশোধ করিতে বাধ্য থাকিবে।

## চতুর্থ অধ্যায়

### সন্তাসী সংগঠন

**১৭। সন্তাসী কার্যের সহিত জড়িত সংগঠন।**— এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, কোন সংগঠন সন্তাসী কার্যের সহিত জড়িত বলিয়া গণ্য হইবে, যদি উহা—

- (ক) সন্তাসী কার্য সংঘটিত করে বা উক্ত কার্যে অংশ গ্রহণ করে;
- (খ) সন্তাসী কার্যের জন্য প্রস্তুতি গ্রহণ করে;
- (গ) সন্তাসী কার্য সংঘটনে সাহায্য করে বা উৎসাহ প্রদান করে;
- (ঘ) সন্তাসী কার্যের সহিত জড়িত কোন সংগঠনকে সমর্থন এবং সহায়তা প্রদান করে; অথবা
- (ঙ) অন্য কোনভাবে সন্তাসী কার্যের সহিত জড়িত থাকে।

**১৮। সংগঠন নিষিদ্ধকরণ।**— (১) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, সরকার কোন সংগঠনকে সন্তাসী কার্যের সহিত জড়িত রহিয়াছে মর্মে যুক্তিসঙ্গত কারণের ভিত্তিতে, আদেশ দ্বারা, তফসিলে তালিকাভুক্ত করিয়া, নিষিদ্ধ করিতে পারিবে।

(২) সরকার, আদেশ দ্বারা, যে কোন সংগঠনকে তফসিলে সংযোজন বা তফসিল হইতে বাদ দিতে অথবা অন্য কোনভাবে তফসিল সংশোধন করিতে পারিবে।

**১৯। পুনঃপরীক্ষা (Review)।**— (১) ধারা ১৮ এর অধীন সরকার কর্তৃক প্রদত্ত আদেশ দ্বারা সংক্ষুব্ধ সংগঠন, আদেশ প্রদানের তারিখ হইতে ত্রিশ দিনের মধ্যে, উহার বিরুদ্ধে লিখিতভাবে, যুক্তি উপস্থাপনপূর্বক, সরকারের নিকট পুনঃনিরীক্ষার জন্য আবেদন করিতে পারিবে এবং সরকার, আবেদনকারীর শুনানী গ্রহণপূর্বক, আবেদন প্রাপ্তির তারিখ হইতে নব্বই দিবসের মধ্যে উহা নিষ্পন্ন করিবে।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন পুনঃনিরীক্ষার আবেদন নামঞ্জুর করা হইলে, উক্ত সংক্ষুব্ধ সংগঠন আবেদন নামঞ্জুর হইবার তারিখ হইতে ত্রিশ দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল দায়ের করিতে পারিবে।

(৩) সরকার, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, উপ-ধারা (১) এর অধীন দায়েরকৃত পুনঃনিরীক্ষার দরখাস্তসমূহ নিষ্পত্তির জন্য একটি তিন সদস্য বিশিষ্ট পুনঃনিরীক্ষা কমিটি (Review Committee) গঠন করিবে।

**২০। নিষিদ্ধ সংগঠনের বিরুদ্ধে ব্যবস্থা গ্রহণ।**— (১) কোন সংগঠনকে নিষিদ্ধ করা হইলে সরকার, এই অধ্যাদেশে বর্ণিত অন্যান্য ব্যবস্থা গ্রহণ ছাড়াও, নিম্নবর্ণিত পদক্ষেপ গ্রহণ করিবে, যথাঃ—

- (ক) উহার কার্যালয়, যদি থাকে, বন্ধ করিয়া দিবে;
- (খ) উহার ব্যাংক হিসাব, যদি থাকে, অবরুদ্ধ (freeze) করিবে এবং অন্যান্য হিসাব আটক করিবে;

- (গ) সকল প্রকারের প্রচারপত্র, পোস্টার, ব্যানার, অথবা মুদ্রিত, ইলেকট্রনিক, ডিজিটাল বা অন্যান্য উপকরণ বাজেয়াপ্ত করিবে; এবং
- (ঘ) নিষিদ্ধ সংগঠন বা উহার পক্ষে বা সমর্থনে যে কোন প্রেস বিবৃতির প্রকাশনা, মুদ্রণ বা প্রচারণা, সংবাদ সম্মেলন বা জনসম্মুখে বক্তৃতা প্রদান নিষিদ্ধ করিবে।

(২) নিষিদ্ধ সংগঠন উহার আয় ও ব্যয়ের হিসাব পেশ করিবে এবং এতদুদ্দেশ্যে সরকার কর্তৃক মনোনীত উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নিকট আয়ের সকল উৎস প্রকাশ করিবে।

(৩) যদি দেখা যায় যে নিষিদ্ধ সংগঠনের তহবিল এবং পরিসম্পদ (asset) অবৈধভাবে অর্জিত হইয়াছে অথবা এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ সংঘটনে ব্যবহৃত হইয়াছে, তাহা হইলে উক্ত তহবিল এবং পরিসম্পদ রাষ্ট্রের অনুকূলে বাজেয়াপ্ত হইবে।

## পঞ্চম অধ্যায়

### অপরাধের তদন্ত

**২১। পুলিশ কর্তৃক সাক্ষীকে পরীক্ষা সম্পর্কিত বিশেষ বিধান।**— (১) যদি কোন পুলিশ কর্মকর্তা এই অধ্যাদেশের অধীনে কোন মামলার তদন্তকালে ঘটনা এবং পরিস্থিতি সম্পর্কে অবহিত এইরূপ কোন ব্যক্তিকে জিজ্ঞাসাবাদ করিবার প্রয়োজন মনে করেন এবং, যদি উক্ত ব্যক্তি ঘটনার বিবরণ লিখিতভাবে প্রদান করিতে যথেষ্ট সক্ষম মর্মে পুলিশ কর্মকর্তার জানা থাকে বা বিশ্বাস করিবার কারণ থাকে, তাহা হইলে উক্ত পুলিশ কর্মকর্তা, উক্ত ব্যক্তির সম্মতিতে, ঘটনার বিবরণ উক্ত ব্যক্তির নিকট হইতে লিখিতভাবে গ্রহণ করিতে পারিবেন।

(২) উক্ত ব্যক্তি তাহার বক্তব্য বা ঘটনার বিবরণ স্বহস্তে কলম দ্বারা লিপিবদ্ধ ও স্বাক্ষর করিবেন।

**২২। ম্যাজিস্ট্রেট কর্তৃক সাক্ষীর বিবৃতি রেকর্ড সম্পর্কিত বিশেষ বিধান।**— যে কোন মেট্রোপলিটন ম্যাজিস্ট্রেট, প্রথম শ্রেণীর ম্যাজিস্ট্রেট, অথবা এতদুদ্দেশ্যে বিশেষভাবে ক্ষমতাপ্রাপ্ত দ্বিতীয় শ্রেণীর ম্যাজিস্ট্রেট যদি অবগত থাকেন বা তাহার বিশ্বাস করিবার যুক্তি সংগত কারণ থাকে যে, মামলার ঘটনা ও পরিস্থিতি সম্পর্কে অবহিত কোন ব্যক্তি তাহার বিবৃতি লিখিতভাবে প্রদান করিতে যথেষ্ট সমর্থ, তাহা হইলে তিনি উক্ত ব্যক্তিকে তাহার বিবৃতি কলম দ্বারা স্বহস্তে লিখিতভাবে প্রদান করিতে নির্দেশ প্রদান করিতে পারিবেন।

**২৩। অভিযুক্ত ব্যক্তির স্বীকারোক্তি রেকর্ড সম্পর্কিত বিশেষ বিধান।**— যে কোন মেট্রোপলিটন ম্যাজিস্ট্রেট, প্রথম শ্রেণীর ম্যাজিস্ট্রেট, অথবা এতদুদ্দেশ্যে বিশেষভাবে ক্ষমতাপ্রাপ্ত দ্বিতীয় শ্রেণীর ম্যাজিস্ট্রেট অভিযুক্ত ব্যক্তি কর্তৃক স্বীকারোক্তিমূলক কোন বক্তব্য রেকর্ডকালে, যদি উক্ত ব্যক্তি ঘটনা সম্পর্কে লিখিতভাবে বিবৃতি প্রদান করিতে সক্ষম ও আগ্রহী হন, তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তিকে তাহার স্বীকারোক্তিমূলক বক্তব্য স্বহস্তে কলম দ্বারা লিপিবদ্ধ করিতে অনুমতি প্রদান করিবেন।

**২৪। তদন্তের সময়সীমা।**— (১) কোন পুলিশ কর্মকর্তা এই অধ্যাদেশের অধীন কোন মামলার তদন্ত কার্যবিধির ধারা ১৫৪ এর অধীন তথ্য প্রাপ্তি অথবা লিপিবদ্ধ করিবার তারিখ হইতে ত্রিশ দিনের মধ্যে সম্পন্ন করিবেন।

(২) যদি কোন পুলিশ কর্মকর্তা উপ-ধারা (১) এ উল্লিখিত সময়ের মধ্যে তদন্ত সম্পন্ন করিতে না পারেন, তাহা হইলে, মামলার ডায়রীতে লিখিতভাবে কারণ লিপিবদ্ধ করিয়া অনধিক পনের দিন সময় বৃদ্ধি করিতে পারিবেন।

(৩) যদি উক্ত পুলিশ কর্মকর্তা উপ-ধারা (২) এ উল্লিখিত সময়ের মধ্যে তদন্ত সম্পন্ন করিতে না পারেন, তাহা হইলে উক্ত তদন্তকারী কর্মকর্তা সংশ্লিষ্ট জেলার পুলিশ সুপারিনটেনডেন্টের অথবা, ক্ষেত্রমত, মেট্রোপলিটন এলাকায় সংশ্লিষ্ট ডেপুটি পুলিশ কমিশনারের লিখিত অনুমোদনক্রমে, অতিরিক্ত অনধিক ত্রিশ দিন সময় বৃদ্ধি করিতে পারিবে।

(৪) যদি উক্ত পুলিশ কর্মকর্তা উপ-ধারা (৩) এ উল্লিখিত অতিরিক্ত বর্ধিত সময়ের মধ্যে তদন্ত সম্পন্ন করিতে না পারেন, তাহা হইলে তিনি অবিলম্বে কারণ উল্লেখপূর্বক সংশ্লিষ্ট জেলার পুলিশ সুপারিনটেনডেন্টকে অথবা, ক্ষেত্রমত, মেট্রোপলিটন এলাকায় সংশ্লিষ্ট ডেপুটি পুলিশ কমিশনারকে কারণ উল্লেখপূর্বক ঘটনা সম্পর্কে অবহিত করিবেন, এবং উল্লিখিত কারণ সন্তোষজনক না হইলে তাহার বিরুদ্ধে বিভাগীয় শাস্তিমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হইবে।

**২৫। কতিপয় মামলার তদন্তের ক্ষেত্রে সময়সীমা বৃদ্ধি।**— (১) ধারা ২৫ এর উপ-ধারা (৩) এ নির্ধারিত অতিরিক্ত সময়সীমার মধ্যে এজাহার (FIR) এ উল্লিখিত অপরাধীর পরিচয় অনুদঘাটিত থাকায় এবং উক্ত অপরাধীকে সনাক্তকরণের অসমর্থতার কারণে কোন পুলিশ কর্মকর্তা তদন্তকার্য সম্পন্ন করিতে ব্যর্থ হইলে, ধারা ২৫ এ উল্লিখিত অতিরিক্ত বর্ধিত সময়সীমার পরবর্তীতে যে কোন সময় কোন পুলিশ রিপোর্ট অথবা নতুনভাবে পুলিশ রিপোর্ট অথবা অতিরিক্ত পুলিশ রিপোর্ট প্রদানের ক্ষেত্রে উহা বাধা বলিয়া গণ্য হইবে না।

(২) যদি কোন পুলিশ কর্মকর্তা অপরাধ সংশ্লিষ্ট সাক্ষ্য বা কোন রিপোর্ট সরবরাহ করিবার জন্য ধারা ২৫ এর উপ-ধারা (৩) এর অধীন অতিরিক্ত বর্ধিত সময় সীমার মধ্যে মেডিকেল, ফরেনসিক, আঙ্গুলের ছাপ, রাসায়নিক বা অন্য কোন বিশেষজ্ঞ সাক্ষীর, যাহার উপর তাহার নিয়ন্ত্রণ নাই এবং যাহা ব্যতীত মামলা সম্পর্কে কোন কার্যকর রিপোর্ট তৈরি করা সম্ভব হয় না, অসমর্থতার কারণে তদন্তকার্য সম্পন্ন করিতে ব্যর্থ হন, তাহা হইলে উক্ত উল্লিখিত অতিরিক্ত বর্ধিত সময়সীমার পরবর্তী যে কোন সময় পুলিশ রিপোর্ট পেশ করিতে উহা বাধা বলিয়া গণ্য হইবে না।

**২৬। পুনঃসমর্পণ (Remand)।**— (১) যেক্ষেত্রে কোন ব্যক্তিকে গ্রেপ্তার করা হয় এবং তদন্তের জন্য আটক রাখা হয়, সেইক্ষেত্রে তদন্ত কর্মকর্তা অভিযুক্ত ব্যক্তিকে পুলিশের হেফাজতে পুনঃসমর্পণের জন্য উপযুক্ত ম্যাজিস্ট্রেটের নিকট আবেদন করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন আবেদন বিবেচনাক্রমে ম্যাজিস্ট্রেট অভিযুক্তকে পুলিশের হেফাজতে পুনঃসমর্পণ করিতে পারিবেন, এবং এইরূপ পুনঃসমর্পণের মেয়াদ একাদিক্রমে বা সর্বমোট দশ দিনের অধিক হইবে না :

তবে শর্ত থাকে যে, যদি তদন্তকারী কর্মকর্তা ম্যাজিস্ট্রেটের নিকট ইহা সন্তোষজনকভাবে প্রমাণ করিতে সমর্থ হন যে, অভিযুক্ত ব্যক্তিকে অধিকতর মেয়াদের জন্য পুনঃসমর্পণ করা হইলে অতিরিক্ত সাক্ষ্য পাওয়া যাইতে পারে, তাহা হইলে ম্যাজিস্ট্রেট অনধিক পাঁচ দিন পর্যন্ত পুনঃসমর্পণের মেয়াদ বৃদ্ধি করিতে পারিবেন।

## ষষ্ঠ অধ্যায়

### দায়রা জজ কর্তৃক বিচার

২৭। দায়রা জজ বা অতিরিক্ত দায়রা জজ কর্তৃক অপরাধের বিচার সম্পর্কিত বিধান।-- (১) ফৌজদারী কার্যবিধি অথবা আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, এতদুদ্দেশ্যে বিশেষ ট্রাইব্যুনাল গঠিত না হওয়া পর্যন্ত এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহ দায়রা জজ কর্তৃক বা, দায়রা জজ কর্তৃক অতিরিক্ত দায়রা জজের নিকট স্থানান্তরিত হইবার ক্ষেত্রে, অতিরিক্ত দায়রা জজ কর্তৃক, বিচার্য হইবে।

(২) দায়রা জজ বা অতিরিক্ত দায়রা জজ এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধ বিচারের সময় দায়রা আদালতে বিচারের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য ফৌজদারী কার্যবিধির অধ্যায় ২৩ এ বর্ণিত পদ্ধতি অনুসরণ করিবেন।

(৩) এই অধ্যায়ের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহ দায়রা আদালত কর্তৃক বিচার্য বলিয়া গণ্য হইবে, এবং যে দায়রা ডিভিশনের অধিক্ষেত্রে উক্ত অপরাধ বা উহার অংশবিশেষ সংঘটিত হইয়াছে, উক্ত অধিক্ষেত্রের দায়রা জজের নিকট অপরাধের কার্যধারা রুজু করা যাইবে।

## সপ্তম অধ্যায়

### বিশেষ ট্রাইব্যুনাল কর্তৃক বিচার

২৮। সন্ত্রাস বিরোধী বিশেষ ট্রাইব্যুনাল গঠন।-- (১) সরকার, সরকারি গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, এই অধ্যাদেশের অধীন সংঘটিত অপরাধের দ্রুত ও কার্যকর বিচারের উদ্দেশ্যে, এক বা একাধিক সন্ত্রাস বিরোধী বিশেষ ট্রাইব্যুনাল গঠন করিতে পারিবে।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন গঠিত বিশেষ ট্রাইব্যুনাল, সুপ্রীম কোর্টের সহিত পরামর্শক্রমে সরকার কর্তৃক নিযুক্ত একজন দায়রা জজ অথবা একজন অতিরিক্ত দায়রা জজের সমন্বয়ে গঠিত হইবে; এবং অনুরূপভাবে নিযুক্ত একজন বিচারক “বিচারক, সন্ত্রাস বিরোধী বিশেষ ট্রাইব্যুনাল” নামে অভিহিত হইবেন।

(৩) এই ধারার অধীন গঠিত কোন বিশেষ ট্রাইব্যুনালকে সমগ্র বাংলাদেশের স্থানীয় অধিক্ষেত্র অথবা এক বা একাধিক দায়রা ডিভিশনের অধিক্ষেত্র প্রদান করা যাইতে পারে; এবং উক্ত ট্রাইব্যুনাল কেবল এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধের মামলার বিচার করিবে, যাহা উক্ত ট্রাইব্যুনালে দায়ের বা স্থানান্তরিত হইবে।

(৪) সরকার কর্তৃক কোন বিশেষ ট্রাইব্যুনালকে সমগ্র বাংলাদেশের অথবা এক বা একাধিক দায়রা ডিভিশনের সমন্বয়ে গঠিত উহার অংশ বিশেষের, স্থানীয় অধিক্ষেত্র ন্যস্ত করিবার কারণে একজন দায়রা জজ বা অতিরিক্ত দায়রা জজ কর্তৃক এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধের বিচারের এখতিয়ার ক্ষুণ্ণ হইবে না, এবং সরকার কর্তৃক, সরকারি গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, অনুরূপ কোন আদেশ প্রদান না করা হইলে দায়রা আদালতে নিষ্পত্তাধীন এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধের কোন মামলা বিশেষ স্থানীয় অধিক্ষেত্র সম্পন্ন বিশেষ ট্রাইব্যুনালে বদলী হইবে না।

(৫) কোন বিশেষ ট্রাইব্যুনাল, ভিন্নরূপ সিদ্ধান্ত গ্রহণ না করিলে, যে সাক্ষীর সাক্ষ্য গ্রহণ করা হইয়াছে উক্ত সাক্ষীর সাক্ষ্য পুনঃগ্রহণ, বা পুনঃশুনানী গ্রহণ করিতে, অথবা উপ-ধারা (৪) এর অধীন গৃহীত কার্যধারা পুনরায় আরম্ভ করিতে বাধা থাকিবে না, তবে ইতোমধ্যে যে সাক্ষ্য গ্রহণ বা উপস্থাপন করা হইয়াছে উক্ত সাক্ষ্যের ভিত্তিতে কার্য করিতে এবং মামলা যে পর্যায়ে ছিল সেই পর্যায়ে হইতে বিচারকার্য অব্যাহত রাখিতে পারিবে।

(৬) সরকার, আদেশ দ্বারা, যে স্থান বা সময় নির্ধারণ করিবে সেই স্থান বা সময়ে বিশেষ ট্রাইব্যুনাল আসন গ্রহণ করিতে পারিবে এবং উহার কার্যক্রম পরিচালনা করিতে পারিবে।

২৯। বিশেষ ট্রাইব্যুনালের পদ্ধতি।--(১) সাব-ইন্সপেক্টর পদমর্যাদার নিম্নে নহেন এরূপ কোন পুলিশ কর্মকর্তার লিখিত রিপোর্ট ব্যতীত বিশেষ ট্রাইব্যুনাল কোন অপরাধ বিচারার্থ গ্রহণ করিবে না।

(২) বিশেষ ট্রাইব্যুনাল এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধের বিচারকালে দায়রা আদালতে বিচারের জন্য, ফৌজদারী কার্যবিধির অধ্যায় ২৩ এ বর্ণিত পদ্ধতি, এই অধ্যাদেশের বিশেষ বিধানাবলীর সহিত অসংগতিপূর্ণ না হওয়া সাপেক্ষে, অনুসরণ করিবে।

(৩) কোন বিশেষ ট্রাইব্যুনাল, ন্যায় বিচারের স্বার্থে প্রয়োজনীয় না হইলে, এবং কারণ লিখিতভাবে লিপিবদ্ধ না করিয়া, কোন মামলার বিচারকার্য স্থগিত করিতে পারিবেন না।

(৪) যেক্ষেত্রে বিশেষ ট্রাইব্যুনালের বিশ্বাস করিবার কারণ থাকে যে, অভিযুক্ত ব্যক্তি পলাতক রহিয়াছেন বা আত্মগোপন করিয়াছেন যে কারণে তাহাকে গ্রেপ্তার করিয়া বিচারের জন্য উপস্থিত করা সম্ভব নহে এবং তাহাকে অবিলম্বে গ্রেপ্তারের অবকাশ নাই, সেক্ষেত্রে উক্ত ট্রাইব্যুনাল, আদেশ দ্বারা, বহুল প্রচারিত অন্যান্য দুইটি বাংলা দৈনিক সংবাদপত্রে, অনুরূপ ব্যক্তিকে আদেশে উল্লিখিত সময়ের মধ্যে হাজির হইবার নির্দেশ প্রদান করিতে পারিবে, এবং উক্ত ব্যক্তি অনুরূপ নির্দেশ পালন করিতে ব্যর্থ হইলে তাহার অনুপস্থিতিতেই বিচার করা হইবে।

(৫) বিশেষ ট্রাইব্যুনালের সামনে অভিযুক্ত ব্যক্তি উপস্থিত হইবার বা জামিনে মুক্তি পাইবার পর পলাতক হইলে অথবা উহার সম্মুখে উপস্থিত হইতে ব্যর্থ হইলে, উপ-ধারা (৪) এ উল্লিখিত পদ্ধতি প্রযোজ্য হইবে না, এবং উক্ত ট্রাইব্যুনাল উহার সিদ্ধান্ত লিপিবদ্ধ করিয়া অনুরূপ ব্যক্তির অনুপস্থিতিতেই বিচার করিবে।

(৬) কোন বিশেষ ট্রাইব্যুনাল, উহার নিকট পেশকৃত আবেদনের ভিত্তিতে, বা উহার নিজ উদ্যোগে, কোন পুলিশ কর্মকর্তাকে এই অধ্যাদেশের অধীন সংঘটিত অপরাধ সংশ্লিষ্ট যে কোন মামলা পুনঃতদন্তের, এবং তদকর্তৃক নির্ধারিত সময়ের মধ্যে রিপোর্ট প্রদানের নির্দেশ প্রদান করিতে পারিবে।

৩০। বিশেষ ট্রাইব্যুনালের কার্যক্রমে কার্যবিধির প্রয়োগ।-- (১) ফৌজদারী কার্যবিধির বিধানাবলী, যতদূর সম্ভব, এই অধ্যাদেশের বিধানাবলীর সহিত অসংগতিপূর্ণ না হওয়া সাপেক্ষে, বিশেষ ট্রাইব্যুনালের কার্যক্রমে প্রযোজ্য হইবে, এবং আদি এখতিয়ার প্রয়োগকারী দায়রা আদালতের সকল ক্ষমতা উক্ত বিশেষ ট্রাইব্যুনালের থাকিবে।



(২) বিশেষ ট্রাইব্যুনালে সরকার পক্ষে মামলা পরিচালনাকারী ব্যক্তি পাবলিক প্রসিকিউটর বলিয়া গণ্য হইবেন।

**৩১। আপীল এবং মৃত্যুদণ্ড অনুমোদন।**— (১) বিশেষ ট্রাইব্যুনাল কর্তৃক প্রদত্ত কোন আদেশ, রায় অথবা দণ্ড প্রদানের তারিখ হইতে ত্রিশ দিনের মধ্যে উহার বিরুদ্ধে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল দায়ের করা যাইবে।

(২) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন বিশেষ ট্রাইব্যুনাল মৃত্যুদণ্ড প্রদান করিলে, অবিলম্বে কার্যধারাটি হাইকোর্ট বিভাগে অনুমোদনের জন্য প্রেরণ করিতে হইবে এবং উক্ত বিভাগ কর্তৃক অনুমোদিত না হওয়া পর্যন্ত মৃত্যুদণ্ড কার্যকর করা যাইবে না।

**৩২। জামিন সংক্রান্ত বিধান।**— এই অধ্যাদেশের অধীন শাস্তিযোগ্য কোন অপরাধে অভিযুক্ত ব্যক্তিকে ম্যাজিস্ট্রেট বা বিচারক জামিনে মুক্তি প্রদান করিবেন না, যদি না --

(ক) রাষ্ট্রপক্ষকে অনুরূপ জামিনের আদেশের উপর শুনানীর সুযোগ প্রদান করা হয়; এবং

(খ) বিচারক সন্তুষ্ট হন যে অভিযুক্ত ব্যক্তি বিচারে দোষী সাব্যস্ত নাও হইতে পারেন মর্মে বিশ্বাস করিবার যুক্তিসঙ্গত কারণ রহিয়াছে এবং তিনি অনুরূপ সন্তুষ্টির কারণসমূহ লিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করেন।

**৩৩। বিশেষ ট্রাইব্যুনাল কর্তৃক মামলা নিষ্পত্তির নির্ধারিত সময়সীমা।**— (১) বিশেষ ট্রাইব্যুনালের বিচারক মামলার অভিযোগপত্র গঠনের তারিখ হইতে ছয় মাসের মধ্যে মামলার বিচার কার্য সমাপ্ত করিবেন।

(২) বিচারক উপ-ধারা (১) এর অধীন নির্ধারিত সময়ের মধ্যে কোন মামলা সমাপ্ত করিতে ব্যর্থ হইলে, তিনি উহার কারণ লিখিতভাবে লিপিবদ্ধ করিয়া অনধিক তিন মাস সময়সীমা বৃদ্ধি করিতে পারিবেন।

(৩) বিচারক উপ-ধারা (২) এ নির্ধারিত বর্ধিত সময়ের মধ্যে বিচার কার্য সমাপ্ত করিতে ব্যর্থ হইলে, তিনি, অনুরূপ ব্যর্থতার কারণ লিখিতভাবে উল্লেখ করিয়া হাইকোর্ট বিভাগ এবং সরকারকে অবহিত করিয়া, পুনরায় অনধিক তিন মাস সময়সীমা বৃদ্ধি করিতে পারিবেন।

## অষ্টম অধ্যায়

### সম্পত্তি ক্রয় হইতে উদ্ভূত সম্পদ

**৩৪। সম্পত্তি ক্রয়-লব্ধ সম্পদের দখল।**— (১) কোন ব্যক্তি সম্পত্তি ক্রয় হইতে উদ্ভূত কোন সম্পদ ভোগ বা দখল করিতে পারিবেন না।

(২) সম্পত্তি বা অন্য কোন ব্যক্তি এবং এই অধ্যাদেশের অধীন অভিযুক্ত বা দণ্ডপ্রাপ্ত হউক বা না হউক, এইরূপ অন্য কোন ব্যক্তির দখলে থাকা সম্পত্তি ক্রয়-লব্ধ সম্পদ, সরকারের অনুকূলে বাজেয়াপ্তযোগ্য হইবে।

**ব্যাখ্যা।**— সম্পত্তি ক্রয়-লব্ধ সম্পদ অর্থ এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধ সংঘটনের মাধ্যমে অর্জিত বা লব্ধ কোন অর্থ, সম্পত্তি বা সম্পদ।

**৩৫। সম্পত্তি ক্রয়-লব্ধ সম্পদ বাজেয়াপ্ত।**— যেক্ষেত্রে বিচারক এই মর্মে সন্তুষ্ট হন যে, কোন সম্পত্তি সম্পত্তি ক্রয় হইতে উদ্ভূত হইবার কারণে জন্ম বা ক্রোক করা হয়, সেইক্ষেত্রে, তিনি যে ব্যক্তির দখল হইতে উক্ত সম্পত্তি জন্ম বা ক্রোক করা হইয়াছিল, সেই ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন অভিযুক্ত হউক বা না হউক, উহা বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিতে পারিবেন।

**৩৬। সম্পত্তি ক্রয়-লব্ধ সম্পদ বাজেয়াপ্তকরণের পূর্বে কারণ দর্শাইবার নোটিশ জারী।**— (১) সম্পত্তি ক্রয়-লব্ধ সম্পদ বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদানের পূর্বে, যে ব্যক্তির নিয়ন্ত্রণ অথবা দখলে উক্ত সম্পদ থাকে, উক্ত ব্যক্তিকে লিখিত নোটিশ প্রদানপূর্বক বাজেয়াপ্ত করিবার কারণ অবহিত না করিয়া এবং নোটিশে প্রদত্ত সময়সীমার মধ্যে লিখিত জবাব প্রদানের সুযোগ এবং শুনানীর যুক্তিসঙ্গত সময় প্রদান ব্যতিরেকে কোন সম্পত্তি ক্রয়-লব্ধ সম্পদ বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করা যাইবে না।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন বাজেয়াপ্তির আদেশ প্রদান করা যাইবে না, যদি অনুরূপ ব্যক্তি প্রমাণ করিতে সক্ষম হন যে, উক্ত সম্পদ সম্পত্তি ক্রয়-লব্ধ সম্পদ ছিল তাহা তিনি অবগত ছিলেন না এবং উপযুক্ত মূল্যের বিনিময়ে তিনি তাহা খরিদ করিয়াছেন।

**৩৭। আপীল।**— (১) ধারা ৩৫ এর অধীন প্রদত্ত বাজেয়াপ্তকরণ আদেশ দ্বারা সংক্ষুব্ধ কোন ব্যক্তি উক্ত আদেশ প্রাপ্তির তারিখ হইতে এক মাসের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবেন।

(২) হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক ধারা ৩৫ এর অধীন প্রদত্ত কোন আদেশ সংশোধিত বা বাতিল করা হইলে অথবা এই অধ্যাদেশের কোন বিধান লঙ্ঘনপূর্বক কোন মামলা দায়ের করা হইলে, যে ব্যক্তির বিরুদ্ধে ধারা ৩৫ এর অধীন বাজেয়াপ্তির আদেশ প্রদান করা হইয়াছে, উক্ত ব্যক্তি খালাসপ্রাপ্ত হইলে উক্ত বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি ফেরত প্রদান করা হইবে এবং যদি উক্ত ব্যক্তির নিকট বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি ফেরত প্রদান সম্ভব না হয়, তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তিকে উক্ত সম্পত্তি সরকারের নিকট বিক্রয় হইয়াছেন গণ্যে, সম্পত্তি জব্দের দিন হইতে যুক্তিসঙ্গত সুদ গণনাপূর্বক এবং যুক্তিসঙ্গতভাবে মূল্য নির্ধারণপূর্বক উহার মূল্য পরিশোধ করিতে হইবে।

## নবম অধ্যায়

### পারস্পরিক আইনগত সহায়তা

**৩৮। পারস্পরিক আইনগত সহায়তা।**— (১) যখন কোন সম্পত্তিকার্য এইরূপে সংঘটিত হয় বা উহার সংঘটনে এইরূপে সহায়তা, চেষ্টা, ষড়যন্ত্র বা অর্থায়ন করা হয় যাহাতে কোন বিদেশী রাষ্ট্রের ভূখন্ড সংশ্লিষ্ট থাকে, অথবা কোন সম্পত্তিকার্য বা উহার সংঘটনে সহায়তা, চেষ্টা, ষড়যন্ত্র বা অর্থায়ন কোন বিদেশী সার্বভৌম রাষ্ট্রের ভূখন্ড হইতে বাংলাদেশের অভ্যন্তরে অথবা বাংলাদেশের অভ্যন্তর হইতে অন্য কোন সার্বভৌম রাষ্ট্রের ভূখন্ডে সংঘটিত হইয়া থাকে, তাহা হইলে উক্ত বিদেশী রাষ্ট্র অনুরোধ করিলে বাংলাদেশ সরকার, সন্তুষ্ট হইলে, এই ধারার পরবর্তী বিধানাবলী সাপেক্ষে, ফৌজদারী তদন্ত, বিচারকার্য বা বহিঃসম্পর্ক সম্পর্কিত সকল প্রয়োজনীয় বিষয়ে উক্ত বিদেশী রাষ্ট্রকে আইনগত সহায়তা প্রদান করিবে।

(২) অনুরোধকারী রাষ্ট্র এবং অনুরোধপ্রাপ্ত রাষ্ট্রের মধ্যে পারস্পরিক মত বিনিময়ের মাধ্যমে সম্পাদিত আনুষ্ঠানিক চুক্তি কিংবা পত্র বিনিময়ের ভিত্তিতে আইনগত সহযোগিতার শর্তাদি নির্ধারণ করা হইবে।

(৩) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধের অভিযোগে বিচারের জন্য বাংলাদেশের কোন নাগরিককে এই ধারার অধীনে কোন বিদেশী রাষ্ট্রের নিকট সমর্পন করা যাইবে না।

(৪) এই ধারার অধীন পারস্পরিক আইনগত সহায়তার উদ্দেশ্যে বাংলাদেশের কোন নাগরিককে, তাহার সম্মতি সাপেক্ষে, সংশ্লিষ্ট ফৌজদারী মামলা বা তদন্ত কার্যে সাক্ষী হিসেবে সহায়তা প্রদান করিবার জন্য কোন বিদেশী রাষ্ট্রের নিকট সমর্পন করা যাইবে।

(৫) যদি সরকারের নিকট বিশ্বাস করিবার মত যথেষ্ট কারণ থাকে যে, কোন ব্যক্তিকে কোন মামলায় শুধুমাত্র তাহার গোত্র, ধর্ম, জাতীয়তা বা রাজনৈতিক মতাদর্শের কারণে বিচার করিবার বা শাস্তি প্রদানের লক্ষ্যে এই ধারার অধীন আইনগত সহায়তার জন্য অনুরোধ করা হইয়াছে, তাহা হইলে অনুরোধপ্রাপ্ত রাষ্ট্র হিসেবে বাংলাদেশ অনুরূপ কোন নির্দিষ্ট মামলার ক্ষেত্রে বহিঃ সমর্পন বা পারস্পরিক আইনগত সহায়তার অনুরোধ প্রত্যাখান করিতে পারিবে।

দশম অধ্যায়

সাধারণ বিধানাবলী

৩৯। অপরাধের আমলযোগ্যতা ও জামিন অযোগ্যতা। -- (১) এই অধ্যাদেশের অধীন সকল অপরাধ আমলযোগ্য (cognizable) হইবে।

(২) এই অধ্যাদেশের অধীন সকল অপরাধ জামিন অযোগ্য (Non-bailable) হইবে।

৪০। তদন্ত ও বিচার বিষয়ে পূর্বানুমোদনের অপরিহার্যতা।-- (১) জেলা ম্যাজিস্ট্রেটের পূর্বানুমোদন ব্যতিরেকে কোন পুলিশ কর্মকর্তা এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধের তদন্ত করিতে পারিবেন না।

(২) সরকারের পূর্বানুমোদন (sanction) ব্যতিরেকে কোন আদালত এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ বিচারার্থ আমলে গ্রহণ (cognizance) করিবে না।

৪১। বিশেষ ট্রাইবুনালে এবং বিশেষ ট্রাইবুনাল হইতে মামলা স্থানান্তর।-- সরকার, সাক্ষ্য সমাপ্তির পূর্বে বিচারের যে কোন পর্যায়ে, যুক্তিসঙ্গত কারণে, এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ সংক্রান্ত মামলা বা মামলাসমূহ কোন দায়রা আদালত হইতে কোন বিশেষ ট্রাইবুনালে বা কোন বিশেষ ট্রাইবুনাল হইতে কোন দায়রা আদালতে স্থানান্তর করিতে পারিবে।

৪২। তফসিল সংশোধনের ক্ষমতা।-- সরকার, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপিত আদেশ দ্বারা, এই অধ্যাদেশের তফসিল সংশোধন করিতে পারিবে।

৪৩। বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা।-- সরকার, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্যে পূরণকল্পে, বিধি প্রণয়ন করিতে পারিবে।

৪৪। মূল পাঠ এবং ইংরেজী পাঠ।-- এই অধ্যাদেশের মূল পাঠ বাংলাতে হইবে এবং ইংরেজীতে অনূদিত উহার একটি নির্ভরযোগ্য পাঠ থাকিবে :

তবে শর্ত থাকে যে, বাংলা ও ইংরেজী পাঠের মধ্যে বিরোধের ক্ষেত্রে বাংলা পাঠ প্রাধান্য পাইবে।

তফসিল

(ধারা-১৮ দ্রষ্টব্য)

১	২	৩	৪	৫
ক্রমিক নং	সংগঠনের নাম	সংগঠনের ঠিকানা	নিষিদ্ধকরণের তারিখ	মন্তব্য

তারিখ : ২৬-০২-১৪১৫ বঙ্গাব্দ  
০৯-০৬-২০০৮ খ্রিস্টাব্দ

প্রফেসর ড. ইয়াজউদ্দিন আহম্মেদ  
রাষ্ট্রপতি  
গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ।

কাজী হাবিবুল আউয়াল  
ভারপ্রাপ্ত সচিব।

**মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ**  
**বাংলাদেশ ব্যাংক**  
**প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।**  
ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ১৮

তারিখ : ২৬ শ্রাবন, ১৪১৫  
১০ আগষ্ট, ২০০৮

প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  
বাংলাদেশে কর্মরত সকল বীমা প্রতিষ্ঠান

**মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর বিধানাবলী**  
**পরিপালনে বীমা প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।**

প্রিয় মহোদয়,

২৯ এপ্রিল, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ, এম, এল, সার্কুলার নং ১৬/২০০৮ এর প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ২(৪) ধারা মোতাবেক অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের পাশাপাশি বাংলাদেশে কর্মরত বীমা প্রতিষ্ঠানগুলোকে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা নির্ধারণ করা হয়েছে। রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দৈনন্দিন কাজ পরিচালনাকালে কোন গ্রাহকের/পলিসি হোল্ডারের লেনদেন বা সংশ্লিষ্ট অন্যান্য কার্যক্রম মানি লন্ডারিং অপরাধের সাথে সম্পৃক্ত থাকতে পারে বলে সন্দেহ হলে তা বাংলাদেশ ব্যাংকে সঙ্গে সঙ্গে রিপোর্ট করতে হবে। মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর বিধানগুলো যথাযথ পরিপালনের উদ্দেশ্যে এই অধ্যাদেশের ২৩ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে নিম্নবর্ণিত নির্দেশনাগুলো প্রত্যেক বীমা প্রতিষ্ঠানের অনুসরণের জন্য জারী করা হল :-

০১. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ২৫ ধারা এর যথাযথ পরিপালনার্থে প্রত্যেক বীমা প্রতিষ্ঠান একজন উর্দ্ধতন কর্মকর্তার নেতৃত্বে প্রধান কার্যালয়ে একটি ‘কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট’ (Central Compliance Unit) এবং শাখা/ এজেন্সী পর্যায়ে পরিপালন কর্মকর্তা মনোনয়নের মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ পরিবীক্ষণ ও নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা করবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট সরাসরি প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার তত্ত্বাবধানে থাকবে। বীমা প্রতিষ্ঠান তার কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটের কর্মপরিধি ও কার্যক্রম সুষ্ঠুভাবে সম্পাদনের উদ্দেশ্যে প্রাতিষ্ঠানিক কৌশল (strategy) ও কার্যসূচী (program) নির্ধারণ করবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট শাখা/এজেন্সীগুলোর অনুসরণীয় নির্দেশনাবলী প্রদান করবে; এই নির্দেশনাবলী মানি লন্ডারিং প্রতিরোধের দৃষ্টিকোণ হতে লেনদেন পরিবীক্ষণ, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ (internal controls), নীতি (policies) ও পদ্ধতিগুলোর (procedures) সমন্বয়ে গ্রহীত হবে।
০২. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ২৫ ধারা মোতাবেক বীমা প্রতিষ্ঠান নিম্নের দায়িত্ব পালন করবেঃ
  - (ক) গ্রাহকের হিসাব খোলার বা অনুকূলে যে কোন ধরনের পলিসি ইস্যু করার পূর্বেই গ্রাহকের সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ পরিচিতিমূলক তথ্য এবং দলিলাদি সংগ্রহ করবে, যথার্থতা নিশ্চিত করবে এবং দলিলাদি সংরক্ষণ করবে;
  - (খ) কোন গ্রাহকের হিসাব বন্ধ হলে বা পলিসি বাতিল/মেয়াদপূর্তি হলে বন্ধ/বাতিল/মেয়াদপূর্তি হওয়ার তারিখ হতে অনূন্য ৫ (পাঁচ) বৎসর পর্যন্ত ঐ হিসাবের লেনদেন সংক্রান্ত তথ্যসহ যাবতীয় দলিলাদি সংরক্ষণ করবে;
  - (গ) দফা (ক) ও (খ) এর অধীন সংরক্ষিত তথ্যাদি বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুরোধে, সময় সময়, সরবরাহ করবে;
০৩. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর নির্দেশনা পরিপালনের ক্ষেত্রে কোন গ্রাহকের কোন লেনদেন বা লেনদেনের প্রচেষ্টা হতে যদি সন্দেহ করার যুক্তিসঙ্গত কারণ সৃষ্টি হয় যে, কোন অর্থ বা লেনদেন মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ অনুসারে মানি লন্ডারিং অপরাধের সাথে যুক্ত থাকতে পারে তাহলে সঙ্গে সঙ্গে বিষয়টি সংযুক্ত ‘ক’ ফরম ব্যবহার করে সংশ্লিষ্ট বীমা কোম্পানীর কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে রিপোর্ট করতে হবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট প্রাপ্ত রিপোর্টটি পরীক্ষণ ও পর্যালোচনাস্থে মতামত সন্নিবেশ করবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্টযোগ্য বিবেচনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা বরাবর গোপনীয়তার সাথে প্রেরণ করবে। শাখা/এজেন্সী থেকে প্রাপ্ত রিপোর্ট বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণের ক্ষেত্রে কোনমতেই পাঁচ কার্যদিবসের বেশী বিলম্ব করা যাবেনা।
০৪. বীমা প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে মানি লন্ডারিং এর সাথে জড়িত অর্থ লেনদেন প্রতিরোধ ও সনাক্ত করার লক্ষ্যে প্রত্যেক বীমা প্রতিষ্ঠান যথাযথ সতর্কতা ও দায়িত্বশীলতার সাথে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করবে।
০৫. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করার লক্ষ্যে প্রত্যেক বীমা প্রতিষ্ঠান তাদের কর্মকর্তাদের উপযুক্ত প্রশিক্ষণ প্রদানের ব্যবস্থা করবে।
০৬. এই অধ্যাদেশের নির্দেশনা পরিপালন নিশ্চিত করার এবং বিষয়টি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনার জন্য বীমা প্রতিষ্ঠানগুলোকে অনুরোধ করা যাচ্ছে।
০৭. এ বিষয়ে গৃহীত ব্যবস্থাদি সম্পর্কে প্রতিষ্ঠানগুলো এক মাসের মধ্যে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগকে অবহিত করবে।  
অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : ০২ (দুই) পাতা।

(মোঃ ইক্কাদার মিয়া)  
মহাব্যবস্থাপক (চলতি দায়িত্বে)  
ফোন : ৭১২৪৩৬৬

## SUSPICIOUS TRANSACTION REPORT (STR)

( for Insurance Company)

**A. Reporting Institution :**

1. Name of the Insurance Company:
2. Name of the Branch:
3. Date of report :

**B. Suspect Policy Details :**

1. Policy Number:
2. Name of the Policy:
3. Nature of the Policy:
4. Nature of ownership:   
[Individual/Proprietorship/Partnership/Company/other, (pls. specify)]
5. Date of issuance of Policy:
6. Address:

**C. Policy holder details :**

1. Name of the policy holder:
2. Address (Present & Permanent):
3. Profession of the policy holder:
4. Nationality:
5. Other policy(s) number (if any):
6. Other/ related business:
7. Father's name:
8. Mother's Name:
9. Spouse Name:
10. Date of birth:
11. National ID no.:
12. TIN

**D. Beneficiary details :**

1. Name of the Beneficiary:
2. Relation with the policy holder.
3. Address (Present & Permanent):
4. Profession:
5. Nationality:
6. Other Policy (s) number (if any):
7. Other business:
8. Father's name:
9. Mother's Name:
10. Spouse Name:
11. Date of birth:
12. National ID no.:
13. TIN:

**E. Agent Information :**

1. Name of the Agent:

2. Address (Agency):

3. Contact details:

Phone:

Fax:

E-mail:

**F. Suspicious Activity Information**

Summary characterization of suspicious activity:

- |  |   |  |
|--|---|--|
| a. <input type="checkbox"/> Identity Theft       | b. <input type="checkbox"/> Counterfeit check                                     | c. <input type="checkbox"/> Misuse of Position or Self Dealing |
| d. <input type="checkbox"/> Check Fraud          | e. <input type="checkbox"/> Counterfeit instrument                                | f. <input type="checkbox"/> Mysterious Disappearance           |
| g. <input type="checkbox"/> Check Kitting        | h. <input type="checkbox"/> Mortgage Loan Fraud                                   | i. <input type="checkbox"/> Structuring                        |
| j. <input type="checkbox"/> False statement      | k. <input type="checkbox"/> Defalcation/Embezzlement                              | l. <input type="checkbox"/> Terrorist Financing                |
| m. <input type="checkbox"/> Value of transaction | n. <input type="checkbox"/> Nature of transaction                                 | o. <input type="checkbox"/> Activity in account                |
| p. <input type="checkbox"/> Computer intrusion   | q. <input type="checkbox"/> Predicate Offence Under MLPO, 08 (Pls. Specify) _____ |  |
| r. <input type="checkbox"/> Other _____          |   |  |

**G. Reasons for considering the transaction(s) as unusual/suspicious***(Mention reason of suspicion and consequence of events) [To be filled by the BAMLCO]*

Signature :

(BAMLCO or Branch/Agency Manager)

Name :

Designation :

Date :

Phone :

**H. Reasons for considering the transaction(s) as unusual/suspicious***(Mention summary of suspicion) [To be filled by the CAMLCO]*

Signature :

(CAMLCO or authorized officer of CCU)

Name :

Designation :

Date :

Phone :

**\* Documents to be enclosed**

1. Policy application form along with submitted documents
2. KYC Profile
3. Account statement for last one year

**মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ**  
**বাংলাদেশ ব্যাংক**  
**প্রধান কার্যালয়**  
**ঢাকা**

এ এম এল সার্কুলার নং-১৯/২০০৮

তারিখ : ১৪ আগস্ট, ২০০৮  
৩০ শ্রাবন, ১৪১৫

প্রধান নির্বাহী  
সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়,

**মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর  
বিধানাবলী পরিপালনে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।**

২৯ এপ্রিল, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ এম এল সার্কুলার নং ১৬/২০০৮ এবং ২৯ জুন, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ এম এল সার্কুলার নং ১৭/২০০৮ এর প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে। যেহেতু মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ বাতিলপূর্বক মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং নতুনরূপে সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ জারী করা হয়েছে, সেহেতু মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ২৩ ধারা ও সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ১৫ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন ২০০২ এর আওতায় জারীকৃত নিম্নোক্ত সার্কুলারগুলোর কতিপয় সংশোধনী এবং নির্দেশনা আপনাদের অনুসরণের জন্য জারী করা হ'ল।

০২. এ এম এল সার্কুলার নং-০২ এর ক্ষেত্রে নিম্নের ছকে বর্ণিত পরিবর্তিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে :

অনুচ্ছেদ	যেসব শব্দ/ বাক্য পরিবর্তিত হবে	যেসব শব্দ/ বাক্য দ্বারা প্রতিস্থাপিত হবে
শিরোনাম	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮
অনুচ্ছেদ নং-২	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা (৪)	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৩)
অনুচ্ছেদ নং- (২)(ক, খ, গ ও ঙ)	ক) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(ক) খ) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(ক) গ) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯ ঙ) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(গ)	ক) মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫)(১) খ) মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫)(১) গ) মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫) ঙ) মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫)(১)
অনুচ্ছেদ নং- ২ (ছ)	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮

এছাড়াও ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোকে (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) নিম্নরূপ অতিরিক্ত নির্দেশনাগুলো পালন করতে হবে:

- ক. কোন গ্রাহকের বেনামে, ছদ্মনামে অথবা শুধুমাত্র নম্বরযুক্ত কোন হিসাব সংরক্ষণ করা বা খোলা যাবে না।
- খ. গ্রাহকের লেনদেনের অর্থের উৎস এবং হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি) সংগ্রহ করতে হবে।
- গ. মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) তাদের দূরবর্তী গ্রাহককে (non face to face) আধুনিক প্রযুক্তি নির্ভর সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে মানি লভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের ঝুঁকি নিরূপন এবং ঝুঁকি নিরসনের নীতি ও পদ্ধতি প্রণয়ন করতে হবে।
- ঘ. মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা তাদের বিদেশে অবস্থিত শাখা এবং সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান থাকলে সেক্ষেত্রেও মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় বর্ণিত নির্দেশনা যথাযথভাবে পালন করতে হবে।
- ঙ. অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টকৃত হওয়ার বিষয়ে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাগুলোর কোন কর্মকর্তা কোন পর্যায়েই গ্রাহক বা অন্য কোন ব্যক্তির নিকট কোন তথ্য ফাঁস করবেন না, যাতে তদন্ত কার্যক্রম ব্যাহত বা বিরূপভাবে প্রভাবিত হতে পারে।

০৩. এ এম এল সার্কুলার নং-০৭ এ প্রদত্ত নির্দেশনার অতিরিক্ত হিসাবে নিম্নরূপ নির্দেশনা পরিপালন করতে হবে:

- ক. যে সব রেসপন্ডেন্ট ব্যাংক Shell Bank এর সাথে করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন করে বা হিসাব সংরক্ষণ করে বা সেবা প্রদান করে তাদের ব্যাপারে বিশেষ সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে।

০৪. এ এম এল সার্কুলার নং-০৮ এর ক্ষেত্রে নিম্নের ছকে বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে :

অনুচ্ছেদ	যেসব শব্দ/ বাক্য পরিবর্তিত হবে	যেসব শব্দ/ বাক্য দ্বারা প্রতিস্থাপিত হবে
শিরোনাম	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ৪ ও ১৯ ধারা	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা ২৩(১)(ক)
অনুচ্ছেদ নং-২	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ ও ধারা (৪)	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৩)
অনুচ্ছেদ নং-২	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯ (৪)	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫)(২)

এছাড়াও বর্ণিত সার্কুলারের অন্যান্য নির্দেশনা অপরিবর্তিত থাকবে।

০৫. সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় ব্যাংকগুলোকে [অধ্যাদেশের ধারা ২(১০) মোতাবেক সংজ্ঞায়িত ব্যাংক] নিম্নরূপ কার্যাবলী সম্পাদন করতে হবেঃ

- ক. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার -০২ এর নির্দেশনানুসারে গঠিত প্রধান কার্যালয়ের 'কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট' (Central Compliance Unit) এবং শাখা পর্যায়ে মনোনীত কর্মকর্তা সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং এ সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংক জারীকৃত নির্দেশনা পরিপালন ও অভ্যন্তরীণ পরিবীক্ষণের দায়িত্ব পালন করবে।
- খ. ব্যাংকিং চ্যানেলের মাধ্যমে সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান সংক্রান্ত লেনদেন প্রতিরোধ ও সনাক্ত করার লক্ষ্যে সব ব্যাংক একটি System Develop করবে।
- গ. সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর নির্দেশনা পরিপালনের ক্ষেত্রে কোন গ্রাহকের কোন লেনদেন বা লেনদেনের প্রচেষ্টা হতে যদি এ মর্মে সন্দেহ করার যুক্তিসঙ্গত কারণ সৃষ্টি হয় যে, কোন অর্থ বা লেনদেন সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ অনুসারে সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগানের সাথে সংশ্লিষ্ট তাহলে সঙ্গে সঙ্গে বিষয়টি সংযুক্ত 'ক' মোতাবেক একইদিনে শাখার পরিপালন কর্মকর্তার মন্তব্য সহকারে একটি রিপোর্ট প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট প্রাপ্ত রিপোর্টটি পরীক্ষণ ও পর্যালোচনান্তে মতামত সন্নিবেশ করবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্টকরণযোগ্য বিবেচনার ক্ষেত্রে মহাব্যবস্থাপক, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা বরাবর গোপনীয়তার সাথে প্রেরণ করবে। শাখা থেকে প্রাপ্ত রিপোর্ট বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণের ক্ষেত্রে কোনমতেই তিন কার্যদিবসের বেশী বিলম্ব করা যাবে না।
- ঘ. প্রত্যেক ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ (Board of Directors) ব্যাংকের কর্মকর্তাদের এতদসংক্রান্ত দায়িত্ব সম্পর্কিত নির্দেশনা অনুমোদনক্রমে জারী করবে ও এর কপি বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা যথাযথভাবে প্রতিপালন করা হচ্ছে কিনা তা নিশ্চিত করবে।

০৬. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় সন্দেহজনক/অস্বাভাবিক লেনদেন রিপোর্ট (STR) করার ক্ষেত্রে এ এম এল সার্কুলার নং-০২ এবং এ এম এল সার্কুলার নং-১০ এ সংযুক্ত সন্দেহজনক/অস্বাভাবিক লেনদেন রিপোর্ট (STR) ফরম বাতিল বিবেচনায় সংযুক্ত 'ক' ফরম ব্যবহার করতে হবে। এ নির্দেশাবলী অবিলম্বে কার্যকর হবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(মোঃ ইক্সান্দার মিয়া)  
মহাব্যবস্থাপক (চলতি দায়িত্বে)  
ফোন : ৭১২৪৩৬৬

## SUSPICIOUS TRANSACTION REPORT (STR)

(For Banks and Non Bank financial Institutions)

**A. Reporting Institution :**

1. Name of the Bank:

2. Name of the Branch:

**B. Details of Report:**

1. Date of sending report:

2. Is this the addition of an earlier report?

Yes

☐

No

☐

3.If yes, mention the date of previous report

**C. Suspect Account Details :**

1. Account Number:

2. Name of the account:

3. Nature of the account:

(Current/savings/loan/other, pls. specify)

4. Nature of ownership:

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

5.Date of opening:

6. Address:

**D. Account holder details :**

1. 1. Name of the account holder:

2. Address:

3. Profession:

4. Nationality:

5. Other account(s) number (if any):

6. Other business:

7. Father's name:

8. Mother's name:

9. Date of birth:

10. TIN:

2. 1. Name of the account holder:

2. Relation with the account holder mention in sl. no. D1

3. Address:

4. Profession:

5. Nationality:

6. Other account(s) number(if any):

7. Other business:

8. Father's name:

9. Mother's Name:

10. Date of birth:

11. TIN:

**E. Introducer Details :**

1. Name of introducer:

2. Account number:

3.Relation with account holder:

4. Address:

5. Date of opening:

6. Whether introducer is maintaining good relation with bank



**F. Reasons for considering the transaction(s) as unusual/suspicious:**

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

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

**G. Suspicious Activity Information:**

Summary characterization of suspicious activity:

- a. ☐ Bribery/Gratuity      h. ☐ Counterfeit debit/credit card      o. ☐ Mortgage Loan Fraud  
 b. ☐ Check Fraud      i. ☐ Counterfeit instrument      p. ☐ Mysterious Disappearance  
 c. ☐ Check Kitting      j. ☐ Credit card fraud      q. ☐ Misuse of Position or Self Dealing  
 d. ☐ Commercial loan fraud      k. ☐ Debit card fraud      r. ☐ Structuring  
 e. ☐ Computer intrusion      l. ☐ Defalcation/Embezzlement      s. ☐ Terrorist Financing  
 f. ☐ Consumer loan fraud      m. ☐ False statement      t. ☐ Wire Transfer Fraud  
 g. ☐ Counterfeit check      n. ☐ Identity Theft      u. Other \_\_\_\_\_

**H. Transaction Details:**

Sl. no.	Date	Amount	Type*

\*Cash/Transfer/Clearing/TT/etc.  
 Add paper if necessary

**I. Counter Part's Details:**

Sl. no.	Date	Bank	Branch	Account no.	Amount

**J. Has the suspicious transaction/activity had a material impact on or otherwise affected the financial soundness of the bank?**

Yes ☐ No ☐

**K. Has the bank taken any action in this context? If yes, give details.**

**L. Documents to be enclosed:**

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

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

মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা

এ এম এল সার্কুলার নং- ২০/২০০৮

তারিখ : ১৪ আগস্ট, ২০০৮  
৩০ শ্রাবন, ১৪১৫

প্রধান নির্বাহী  
সকল মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়,

মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর  
বিধানাবলী পরিপালনে মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।

২৯ এপ্রিল, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ এম এল সার্কুলার নং ১৬/২০০৮ এবং ২৯ জুন, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ এম এল সার্কুলার নং ১৭/২০০৮ এর প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে। উক্ত অধ্যাদেশ দু'টিতে অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের পাশাপাশি বাংলাদেশে কর্মরত মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠানগুলোকে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা নির্ধারণ করা হয়েছে। মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা ২৩ ও সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ১৫ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে এতদসংক্রান্ত অনুসরণীয় নির্দেশনা আপনাদের পরিপালনের জন্য জারী করা হ'লঃ

- ক. মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ২৫(১) এ বর্ণিত বিধানানুযায়ী মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠান তাদের সেবা গ্রহণকারী প্রত্যেক গ্রাহকের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করবে এবং তা অনূন ০৫(পাঁচ) বছর পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে।
- খ. দৈনন্দিন কার্যক্রম পরিচালনায় মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠানগুলোর সব কর্মকর্তা অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে সচেতন ও সতর্ক থাকবেন এবং মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা ২৫(১)(ঘ) মোতাবেক মানি লভারিং এর সাথে সংশ্লিষ্ট থাকতে পারে এরকম অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্ত হবার সংগে সংগে সংযুক্ত-‘ক’ মোতাবেক লিখিতভাবে মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা এর বরাবরে প্রেরণ করবে।
- গ. অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টকৃত হওয়ার বিষয়ে মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠানগুলোর কোন কর্মকর্তা কোন পর্যায়েই গ্রাহক বা অন্য কোন ব্যক্তির কাছে কোন তথ্য ফাঁস করবেন না, যাতে তদন্ত কার্যক্রম ব্যাহত বা বিরূপভাবে প্রভাবিত হতে পারে।
- ঘ. মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮, সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং বাংলাদেশ ব্যাংক ইস্যুকৃত মানি লভারিং প্রতিরোধ সার্কুলারগুলোর যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করার লক্ষ্যে প্রত্যেক মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠান তাদের কর্মকর্তাদের উপযুক্ত প্রশিক্ষণদানের ব্যবস্থা করবে।

এছাড়াও মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠানগুলো বৈদেশিক মুদ্রা নীতি বিভাগ কর্তৃক ইস্যুকৃত সার্কুলার, বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রন আইন, ১৯৪৭, গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এ বর্ণিত যাবতীয় নির্দেশনা পরিপালন করবে। এ নির্দেশাবলী অবিলম্বে কার্যকর হবে। অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(মোঃ ইক্সান্দার মিয়া)  
মহাব্যবস্থাপক (চলতি দায়িত্বে)  
ফোন : ৭১২৪৩৬৬

## SUSPICIOUS TRANSACTION REPORT (STR)

(For Money Changer Company)

### A. Reporting Institution :

1. Name of the Money Changer:

2. Address:

3. Date of report :

### B. Customer details :

1. Name of the customer:

2. Address (Present & Permanent):




3. Profession of the Customer:

4. Nationality:

5. Father's name:

6. Mother's name:

7. Date of birth:

8. National ID no.:

### C. Reasons for considering the transaction(s) as unusual/suspicious:

*(Mention summary of suspicion and consequence of events)*

### D. Documents to be enclosed:

1. Copy of passport (Containing the photo, address, visa, endorsement)
2. Endorsement receipt and encashment certificate

Signature : (Authorized officer)

Name :

Designation :

Date :

Phone :

মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।  
ওয়েবসাইট: www.bangladeshbank.org.bd

এ.এম.এল. সার্কুলার নং-২১/২০০৯

তারিখ : ০৮ বৈশাখ, ১৪১৬  
২১ এপ্রিল, ২০০৯

সকল তফসিলী ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমা কোম্পানী, মানিচেন্সার  
এবং অর্থ প্রেরণকারী/অর্থ স্থানান্তরকারী কোম্পানী/প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়গণ,

মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯

বাংলাদেশ জাতীয় সংসদ কর্তৃক গৃহীত মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ ২৪ ফেব্রুয়ারী, ২০০৯ তারিখে মহামান্য রাষ্ট্রপতির সম্মতি লাভের মাধ্যমে বিগত ১৫ এপ্রিল, ২০০৮ হতে কার্যকর হয়েছে। এই আইন কার্যকর হবার সঙ্গে সঙ্গে মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ রহিত করা হয়েছে। বাংলাদেশ গেজেটের (অতিরিক্ত সংখ্যা) মাধ্যমে জারীকৃত এই আইনের গেজেট কপি সংযুক্ত করা হ'ল।

২. এই আইনের নির্দেশনা পরিপালন নিশ্চিত করার এবং বিষয়টি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনার জন্য আপনাদেরকে অনুরোধ করা যাচ্ছে।

৩. ২৯ এপ্রিল, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর ১৬ উল্লিখিত আইনের কার্যকারিতার তারিখ হতে বাতিল বলে গণ্য হবে।

৪. অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : ৪ (চার) পাতা।

(ম. মাহফুজুর রহমান)  
মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৭১২০৬৫৯

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।  
ওয়েবসাইট: www.bangladeshbank.org.bd

এ.এম.এল. সার্কুলার নং-২২/২০০৯

তারিখ : ০৮ বৈশাখ, ১৪১৬  
২১ এপ্রিল, ২০০৯

সকল তফসিলী ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, মানিচেঞ্জার  
এবং অন্যান্য প্রতিষ্ঠান (সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ২(১০) ধারা মোতাবেক)

প্রিয় মহোদয়গণ,

সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯

বাংলাদেশ জাতীয় সংসদ কর্তৃক গৃহীত সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ ২৪ ফেব্রুয়ারী, ২০০৯ তারিখে মহামান্য রাষ্ট্রপতির সম্মতি লাভের মাধ্যমে বিগত ১১ জুন, ২০০৮ হতে কার্যকর হয়েছে। এই আইন কার্যকর হবার সঙ্গে সঙ্গে সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ রহিত করা হয়েছে। বাংলাদেশ গেজেটের (অতিরিক্ত সংখ্যা) মাধ্যমে জারীকৃত এই আইনের গেজেট কপি সংযুক্ত করা হ'ল।

২. এই আইনের নির্দেশনা পরিপালন নিশ্চিত করার এবং বিষয়টি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনার জন্য আপনাদেরকে অনুরোধ করা যাচ্ছে।

৩. ২৯ জুন, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ.এম.এল. সার্কুলার নম্বর ১৭ উল্লিখিত আইনের কার্যকারিতার তারিখ হতে বাতিল বলে গণ্য হবে।

৪. অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : ৫ (পাঁচ) পাতা।

(ম. মাহফুজুর রহমান)  
মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৭১২০৬৫৯

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।  
ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ২৩

তারিখ : ২৩ ফেব্রুয়ারী, ২০১০

প্রধান নির্বাহী  
সকল তফসিলী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়গণ,

**৩০ এপ্রিল ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC Procedures সম্পন্নকরণ প্রসংগে।**

শিরোনামোক্ত বিষয়ে ২৪ জুলাই, ২০০৫ তারিখের এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ৬ এর প্রতি আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

Guidance Notes on Prevention of Money Laundering এর ৫.১২.১ অনুচ্ছেদ মোতাবেক ৩০ এপ্রিল, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের ক্ষেত্রে KYC Procedures সম্পন্ন করার সর্বশেষ সময় ৩১ জানুয়ারী, ২০১০ নির্ধারিত ছিল। নির্ধারিত সময়ের মধ্যে যে সকল হিসাবের KYC Procedures সম্পন্ন করা সম্ভব হয়নি, সে সকল হিসাবের গ্রাহকদের সাথে যথাযথভাবে পত্র পাঠিয়ে এবং অন্যান্য ভাবে যোগাযোগ করে ৩১ মার্চ, ২০১০ এর মধ্যে KYC Procedures সম্পন্ন করতে হবে। যে সকল হিসাবের KYC Procedures সম্পন্ন করা সম্ভব হবে না সে সকল হিসাব ৩১ মার্চ, ২০১০ তারিখের পর হতে ‘সুপ্ত’ (Dormant) হিসাবে চিহ্নিত করতে হবে। এসকল সুপ্ত হিসাব হতে গ্রাহক কোন অর্থ উত্তোলন করতে পারবেন না তবে জমাদান করতে পারবেন। সুপ্ত হিসাব নিয়মিত করনের জন্য গ্রাহক শাখা ব্যবস্থাপকের কাছে লিখিত আবেদন করলে ব্যাংক উক্ত গ্রাহকের KYC Procedures সম্পন্ন করে হিসাব নিয়মিত করতে পারবে।

অনুগ্রহপূর্বক এই সার্কুলারের প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(ম. মাহফুজুর রহমান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

**Anti-Money Laundering Department  
Bangladesh Bank  
Head Office  
Dhaka.**

**AML Circular No. 24**

**Date : 03 March, 2010**

**Managing Director/Chief Executive  
All banks and financial institutions**

**Instructions to be followed for compliance of the provisions of Money  
Laundering Prevention Act, 2009 and Anti Terrorism Act, 2009.**

For compliance of the provisions of Money Laundering Prevention Act, 2009 and Anti Terrorism Act, 2009 by banks and financial institutions the following instructions are issued as per power conferred in section 23(1)(Gha) of Money Laundering Prevention Act, 2009 and in section 15(1) (chha) of Anti Terrorism Act, 2009 :

**01. Policies for Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing**

In pursuance of section 16(2) of Anti Terrorism Act, 2009 and Anti Money Laundering Department's letter dated 04.07.2006, all banks and financial institutions must have their own policy manual approved by their Board of Directors/topmost committee to prevent money laundering and terrorist financing. This policy manual must be in conformity with international standard and laws and regulations in force in Bangladesh. Banks and the financial institutions shall from time to time review and confirm the meticulous compliance of the circulars issued by Bangladesh Bank.

**02. Customer Identification;**

It is mandatory to collect and verify the correct and complete identification information of customers to prevent money laundering and terrorist financing and to keep the financial sector free from risks. KYC (Know Your Customer) procedure shall apply to both individuals and institutions where customer is defined as under:

- Ø any person or institution maintaining an account of any type with a bank or financial institution or having banking related business;
- Ø the person or institution as true beneficial owner in whose favour the account is operated;
- Ø the trustee, intermediary or true beneficial owner of the transaction of the accounts operated by the trust and professional intermediaries (such as lawyer/law firm, chartered accountant, etc)under the existing legal infrastructure;
- Ø high value single transaction conducted in a single Demand Draft, Pay Order, Telegraphic Transfer by any person or institution or any person/institution involved in a financial transaction that may pose reputational and other risks to the institution. In this case if a transaction appears abnormal in relation to the usual transaction of the concerned person or institution that transaction will be treated as "high value";

**03.** To protect banks and financial institutions from risks of money laundering or/and terrorist financing by customers willful or unwilling activities, the Money Laundering Prevention policy Manual as described in part one of this circular shall clearly state how to conduct Customer Due Diligence at different stages such as:

- Ø while establishing relationship with the customer;
- Ø while conducting financial transaction with the existing customer;
- Ø while remitting money and providing other services at the request of non account holders; and

Ø while there is reasonable ground to suspect about the adequacy or veracity of previously obtained customer identification data.

**3.1** To be sure about the customer's identity and underlying purpose of establishing relationship with the institution, each institution shall collect adequate information up to its satisfaction.

**Explanation:** "Satisfaction of the institution" means satisfaction of the appropriate authority that necessary due diligence has been conducted considering the risks of the customers in the light of existing directions.

**3.2** If a person operates an account on behalf of the customer, the concerned bank/financial institution must satisfy itself that the person has due authorization to operate. Correct and complete information of the person, operating the account, are to be collected.

**3.3** Legal status and accuracy of information of the operators are to be ascertained in case of the accounts operated by trustee and professional intermediaries (such as lawyers/law firm, chartered accountants, etc).

**3.4** While establishing and maintaining business relationship and conducting transaction with a person (including legal representative, financial institution or any other institution) of the countries and territories that do not meet international standard in combating money laundering (such as the countries and territories enlisted in Financial Action Task Force's Non-cooperating Countries and Territories list) enhanced due diligence shall have to be ensured.

**3.5** The identity of the beneficial owner of the account shall have to be confirmed on the basis of the information obtained from reliable sources up to the satisfaction of the institution:

- Ø Complete and correct information of identity of the persons besides the customer, shall have to be collected and preserved if a customer operate an account on behalf of another person in his/her own name.
- Ø The controller or the owner of the customer shall have to be identified.
- Ø Complete and correct information of identity of the beneficial owners shall have to be collected and preserved. For the purpose of this subsection a person will be treated as a beneficial owner if:
  - a) he has controlling share of a company or/and
  - b) hold 20% or more shares of a company.

#### **4. Politically exposed Persons (PEPs)**

The instructions in relation to Politically Exposed Persons as contained in AML circular no. 14 dated 25 September 2007 stand substituted as follows:

While opening and/or operating account of Politically Exposed Persons (PEPs) enhanced due diligence shall have to be exercised. PEPs means "*Individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in 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*". All instructions as detailed for PEPs shall equally apply if business relationship is established with the family members and close associates of these persons who may pose reputational risk to the bank.

Following instructions shall have to be followed to ensure Enhanced Due Diligence, while opening and operating the account of Politically Exposed Persons (PEPs):

**ka)** a risk management system shall have to be introduced to identify risks associated with the opening and operating accounts of PEPs;



**kha)** obtain senior management approval for establishing business relationships with such customers;

**ga)** take reasonable measures to establish the source of wealth and source of funds;

**gha)** ongoing monitoring of the transactions have to be conducted; and

**uma)** the banks/financial institutions should observe all formalities as detailed in Guidelines for Foreign Exchange Transactions while opening accounts of non-residents;

The above instructions shall also be applicable to customers or beneficial owners who become PEPs after business relationship have been established.

## **5. Correspondent Banking**

The instructions in relation to correspondent banking as contained in the AML circular no 7 dated 14 august, 2005 and in the section 3(ka) of AML circular no 19 dated 14 august, 2008 shall be substituted by the instructions as follows:

**5.1** For the purpose of this circular correspondent banking shall mean providing services which are approved by Bangladesh Bank like credit, deposit, collection, clearing, payment or other similar services by one bank (correspondent) to another bank (respondent).

**5.2** While establishing and continuing correspondent banking relationship following drill should be observed so that banking system can not be abused for the purpose of money laundering :

- Ø Before providing correspondent banking service senior management approval must be obtained on being satisfied about the nature of the business of the respondent bank through collection of information as per annexure-1
- Ø Banks should establish or continue a correspondent relationship with a foreign bank only if it is satisfied that the bank is effectively supervised by the relevant authority.
- Ø Banks should not establish or continue a correspondent banking relationship with any shell bank. [Here shell bank refers to such banks as are incorporated in a jurisdiction where it has no branches or activities and which is unaffiliated with a regulated financial group.]
- Ø Correspondent banking relationship shall not be established or continued with those respondent banks that established correspondent banking relationship or maintain account with a shell bank.
- Ø Banks should pay particular attention when maintaining a correspondent banking relationship with banks incorporated in a jurisdiction that do not meet international standards for the prevention of money laundering (such as the countries and territories enlisted in Financial Action Task Force's Non-cooperating Countries and Territories list). Enhanced due diligence shall be required in such cases. Detailed information on the beneficial ownership of such banks and extensive information about their policies and procedures to prevent money laundering shall have to be obtained.
- Ø Enhanced Due Diligence shall have to be exercised in case of the respondent banks that allow direct use of the correspondent account by their customers to transact business on their behalf(i.e. payable through account)
- Ø The instructions described in this circular shall be applicable to the entire existing correspondent banking relationship.

## **6. Branches and subsidiaries situated/located in foreign jurisdiction**

The instructions contained in section 2(gha) of AML circular no. 19 dated 14 august, 2008 shall be substituted by the following instructions:

**6.1** Reporting organizations (in applicable cases) under Money Laundering Prevention Act, 2009 and Anti Terrorism Act, 2009 having branches and subsidiaries abroad shall

also comply with the provisions of Money Laundering Prevention Act, 2009 and Anti Terrorism Act, 2009.

**6.2** If branch or a subsidiary located abroad, for any reason fails to comply with the instructions of Money Laundering Prevention Act, 2009 and Anti Terrorism Act, 2009 it shall without any delay report to such cases to Anti Money Laundering Department mentioning the reason of the failure.

## **7. Appointment and Training**

**7.1 Appointment:** One of the major purposes of combating money laundering and terrorist financing activities is to protect the banks and financial institutions from risks arising out of money laundering and terrorist financing. To meet this objective, banks and Financial Institutions shall have to undertake proper screening mechanism in their different appointment procedures so that they do not face money laundering and terrorist financing risks by any of their staff.

**7.2 Training for the officials:** To ensure proper compliance of anti money laundering and anti terrorism activities each bank and financial institutions shall arrange suitable training for their officials. To deter siphoning of legally or illegally earned money abroad, banks and financial institutions shall also arrange trade based money laundering training along with anti money laundering and anti terrorism financing related training for their officials dealing in foreign exchange transactions.

**7.3 Education and training for customers:** Banks and financial institution shall respond to customers on different matters including KYC and TP attached to the account opening form with proper rationale. Banks and financial institutions shall time to time distribute leaflets among customers to make them aware about money laundering and terrorist financing and also arrange to stick posters in every branch at a visible place.

You are requested to ensure compliance of the instructions of this circular and bring the content of this circular to the notice of all concerned.

Meanwhile please acknowledge receipt.

Yours faithfully,

**Enclosure:** 02(two) pages.

**(Debaprosad Debnath)**  
General Manager  
Tel: 7125765

**ANTI-MONEY LAUNDERING & TERRORIST FINANCING  
QUESTIONNAIRE FOR CORRESPONDENT RELATIONSHIP**

**A. BASIC INFORMATION**

- 1. Name of the 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**

- 1. Is your institution listed in any stock exchange? ☐ Yes ☐ No  
If so, which stock exchange?  
\_\_\_\_\_
- 2. 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**

Additional information to be incorporated at the end of the questionnaire if your answer is “no” to any of the following questions

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

- 1. Does your institution have policies and procedures approved by your institution’s board or senior management to prevent money laundering and combating terrorist financing? ☐ Yes ☐ No
- 2. 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
- 3. Has your institution developed written policies documenting the processes to prevent, detect and report suspicious transactions? ☐ Yes ☐ No
- 4. 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
- 5. Does your institution permit the opening of anonymous or numbered accounts by customers? ☐ Yes ☐ No
- 6. 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
- 7. Does your institution have policies covering relationships with Politically Exposed Persons (PEP’s), their family and close associates? ☐ Yes ☐ No
- 8. 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**

- 1. Does your institution have a risk-based assessment of its customer base and their transactions? ☐ Yes ☐ No
- 2. Does your institution determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions for those that have reason(s) to pose a heightened risk of illicit activities at or through the FI? ☐ Yes ☐ No

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

- 1. Has your institution implemented processes for the identification of Beneficial Ownership (those customers on whose behalf it maintains or operates accounts or conducts transactions)? ☐ Yes ☐ No
- 2. Does your institution have a requirement to collect information regarding its customers’ business activities? ☐ Yes ☐ No
- 3. Does your institution have a process to review and, where appropriate, update customer information relating to high risk client information? ☐ Yes ☐ No
- 4. Does your institution have procedures to establish a record for each new customer noting their respective identification documents and ‘Know Your ☐ Yes ☐ No

- Customer' information?
5. 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**

1. 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
2. Where cash transaction reporting is mandatory, does your institution have procedures to identify transactions structured to avoid such obligations? ☐Yes ☐No
3. Does your institution screen customers and transactions against lists of persons, entities or countries issued by government/competent authorities? ☐Yes ☐No
4. 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**

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**

1. Does your institution provide AML& CFT training to relevant employees of your organisation? ☐Yes ☐No
2. Does your institution communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees? ☐Yes ☐No
3. 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**

- 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: \_\_\_\_\_

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ২৫

তারিখ : ০৩ মে, ২০১০

প্রধান নির্বাহী

সকল তফসিলী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়গণ,

ইলেক্ট্রনিক মিডিয়ার অনুকূলে পঞ্চাশ হাজার মার্কিন ডলার বা তদুর্ধ্ব অন্তর্মুখী  
যে কোন রেমিট্যান্স অথবা অস্বাভাবিক লেনদেন প্রসঙ্গে।

ইলেক্ট্রনিক মিডিয়ার অনুকূলে মার্কিন ডলার ৫০,০০০/= (পঞ্চাশ হাজার) বা তদুর্ধ্ব অন্তর্মুখী যে কোন রেমিট্যান্স অথবা অস্বাভাবিক লেনদেন মর্মে প্রতিভাত হয় এমন কোন ব্যাংকিং লেনদেন হলে তা বাংলাদেশ ব্যাংককে তাৎক্ষণিকভাবে রিপোর্ট করতে হবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগের পূর্বানুমোদন ব্যতিরেকে ছাড় করা যাবে না। পুনরাদেশ না দেয়া পর্যন্ত এ আদেশ বহাল থাকবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(ম. মাহফুজুর রহমান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

প্রতিলিপি নং- এএমএলডি-১/২০১০-২০৮৯

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হ'ল :-

১. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
৩. নির্বাহী পরিচালক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৫. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৭. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৮. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
৯. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, ৪২, কামাল আভাতুর্ক এডিনিউ, বনানী, ঢাকা।
১০. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ, ইস্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।
১১. প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সকল তফসিলী ব্যাংক ও সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান।
১২. প্রধান বীমা নিয়ন্ত্রক, বীমা নিয়ন্ত্রন অধিদপ্তর, মতিঝিল, ঢাকা।

(গোলাম মহিউদ্দীন)

উপ-পরিচালক

ফোন : ৭১২৬১০১-১৪/২৪৬১

## মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ২৬

তারিখ : ১৫ আশ্বিন, ১৪১৭  
৩০ সেপ্টেম্বর, ২০১০

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা

বাংলাদেশে কর্মরত সকল তফসিলী ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমা কোম্পানী, মানি চেঞ্জার, অর্থ প্রেরণকারী বা অর্থ স্থানান্তরকারী প্রতিষ্ঠান, স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, সিকিউরিটি কাস্টডিয়ান, সম্পদ ব্যবস্থাপক, অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organisation) ও বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation)।

প্রিয় মহোদয়গণ,

**মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এ নতুন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা ও সম্পৃক্ত অপরাধ সংযোজন প্রসংগে।**

মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ধারা ২(ঠ)(খ) এর সূত্রে সরকারের অনুমোদনক্রমে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে (১) স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, (২) পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, (৩) সিকিউরিটি কাস্টডিয়ান (৪) সম্পদ ব্যবস্থাপক, (৫) অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organisation) ও (৬) বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation) কে এবং একই আইনের ২(থ)(১৭) ধারার সূত্রে সরকারের অনুমোদনক্রমে সম্পৃক্ত অপরাধ হিসেবে (১) সন্ত্রাস ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান, (২) ভেজাল বা স্বত্ব লঙ্ঘন করে পণ্য উৎপাদন, (৩) পরিবেশগত অপরাধ, (৪) যৌন নিপীড়ন (Sexual Exploitation), (৫) পুঁজি বাজার সম্পর্কিত মূল্য সংবেদনশীল তথ্য জনসম্মুখে প্রকাশিত হওয়ার পূর্বে তা কাজে লাগিয়ে শেয়ার লেনদেনের মাধ্যমে বাজার সুবিধা গ্রহণ ও ব্যক্তিগত সুবিধার লক্ষ্যে বাজার নিয়ন্ত্রণের চেষ্টা করা (Insider Trading & Market Manipulation) এবং (৬) সংঘবদ্ধ অপরাধ (Organised Crime)-কে অন্তর্ভুক্ত করা হলো।

এ বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের ৩০ সেপ্টেম্বর, ২০১০ তারিখের প্রজ্ঞাপন নং- এএমএলডি-০১/২০১০ বিবি অপর পৃষ্ঠায় পুনঃমুদ্রণ করা হলো।

০২। বিষয়টি সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে অবহিত করবেন এবং ইত্যবসরে অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : ০১ (এক) পাতা।

(ম. মাহফুজুর রহমান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

## বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রজ্ঞাপন নং-এএমএলডি-০১/২০১০ বিবি  
ঢাকা, ১৫ আশ্বিন, ১৪১৭ (৩০ সেপ্টেম্বর, ২০১০)

০১। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ধারা ২(ঠ)(খ) এ প্রদত্ত এখতিয়ারসূত্রে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসাবে (১) স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, (২) পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, (৩) সিকিউরিটি কাস্টডিয়ান (৪) সম্পদ ব্যবস্থাপক, (৫) অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organisation) ও (৬) বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation) কে অন্তর্ভুক্ত করা হইল।

এক্ষেত্রে (১) স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার বলিতে সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন (স্টক ডিলার, স্টক ব্রোকার ও অনুমোদিত প্রতিনিধি) বিধিমালা, ২০০০ এর যথাক্রমে ২(ব) ও (এ৩) ধারায় সংজ্ঞায়িত প্রতিষ্ঠানকে, (২) পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার বলিতে সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন (মার্চেন্ট ব্যাংকার ও পোর্টফোলিও ম্যানেজার) বিধিমালা, ১৯৯৬ এর যথাক্রমে ২(চ) ও (এ৩) ধারায় সংজ্ঞায়িত প্রতিষ্ঠানকে, (৩) সিকিউরিটি কাস্টডিয়ান বলিতে সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন (সিকিউরিটি কাস্টডিয়াল সেবা) বিধিমালা, ২০০৩ এর ২(এ৩) ধারায় সংজ্ঞায়িত প্রতিষ্ঠানকে, (৪) সম্পদ ব্যবস্থাপক বলিতে সিকিউরিটিজ ও এক্সচেঞ্জ কমিশন (মিউচুয়াল ফান্ড) বিধিমালা, ২০০১ এর ২(খ) ধারায় সংজ্ঞায়িত প্রতিষ্ঠানকে, (৫) অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organisation) বলিতে কোম্পানী আইন (বাংলাদেশ), ১৯৯৪ এর ২৮ ধারার আওতায় নিবন্ধিত কোন প্রতিষ্ঠান এবং (৬) বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation) বলিতে দি ভলানটেরি সোস্যাল ওয়েলফেয়ার এজেন্সিস্ (রেজিস্ট্রেশন এন্ড কন্ট্রোল) অর্ডিনেন্স, ১৯৬১, সমবায় সমিতি আইন, ২০০১, দি সোসাইটিজ রেজিস্ট্রেশন অ্যাক্ট, ১৮৬০, দি ফরেন ডোনেশন (ভলানটেরি এ্যাক্টিভিটিজ) রেগুলেশন অর্ডিনেন্স, ১৯৭৮, দি ফরেন কনট্রিবিউশনস্ (রেগুলেশন) অর্ডিনেন্স, ১৯৮২ এবং মাইক্রোক্রেডিট রেগুলেটরী অথরিটি আইন, ২০০৬ এর আওতায় অনুমোদিত/নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠানকে বুঝাইবে। এবং

০২। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ২(খ)(১৭) ধারার এখতিয়ার সূত্রে সম্পৃক্ত অপরাধ হিসাবে (১) সন্ত্রাস ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান, (২) ভেজাল বা স্বত্ব লঙ্ঘন করে পণ্য উৎপাদন, (৩) পরিবেশগত অপরাধ, (৪) যৌন নিপীড়ন (Sexual Exploitation), (৫) পুঁজি বাজার সম্পর্কিত মূল্য সংবেদনশীল তথ্য জনসম্মুখে প্রকাশিত হইবার পূর্বে তা কাজে লাগাইয়া শেয়ার লেনদেনের মাধ্যমে বাজার সুবিধা গ্রহণ ও ব্যক্তিগত সুবিধার লক্ষ্যে বাজার নিয়ন্ত্রনের চেষ্টা করা (Insider Trading & Market Manipulation) এবং (৬) সংঘবদ্ধ অপরাধ (Organised Crime)-কে অন্তর্ভুক্ত করা হইল।

স্বাক্ষরিত  
(জিয়াউল হাসান সিদ্দিকী)  
ডেপুটি গভর্নর

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।  
ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ২৭

০১ আষাঢ়, ১৪১৮  
তারিখ : ১৫ জুন, ২০১১

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  
অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organization) ও  
বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organization)।

প্রিয় মহোদয়,

**মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর বিধানাবলী পরিপালনে অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organization) ও  
বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organization) কর্তৃক অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।**

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ২(ঠ)(খ) ধারার বিধান মোতাবেক ৩০ সেপ্টেম্বর, ২০১০ তারিখের প্রজ্ঞাপন নং-এএমএলডি-০১/২০১০ বিবি এর সূত্রে বাংলাদেশে কর্মরত অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organization- NPO) ও বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organization-NGO) কে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে যা ৩০ সেপ্টেম্বর, ২০১০ তারিখে ইস্যুকৃত এএমএল সার্কুলার নং-২৬ এর মাধ্যমে সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে অবহিত করা হয়েছে। উক্ত প্রজ্ঞাপনের নির্দেশনা অনুযায়ী অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (NPO) বলতে কোম্পানী আইন (বাংলাদেশ), ১৯৯৪ এর ২৮ ধারার আওতায় নিবন্ধিত কোন প্রতিষ্ঠান এবং বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (NGO) বলতে দি ভলান্টিরি সোস্যাল ওয়েলফেয়ার এজেন্সিস (রেজিস্ট্রেশন এন্ড কন্ট্রোল) অর্ডিন্যান্স, ১৯৬১, সমবায় সমিতি আইন, ২০০১, দি সোসাইটিজ রেজিস্ট্রেশন অ্যাক্ট, ১৮৬০, দি ফরেন ডোনেশন (ভলান্টিরি এ্যাক্টিভিটিজ) রেগুলেশন অর্ডিনেন্স, ১৯৭৮, দি ফরেন কন্ট্রিবিউশনস্ (রেগুলেশনস্) অর্ডিনেন্স, ১৯৮২ ও মাইক্রোক্রেডিট রেগুলেটরি অথরিটি আইন, ২০০৬ এর আওতায় অনুমোদিত/নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠান বুঝাবে।

০২। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ধারা ২৩ এ মানিলন্ডারিং অপরাধ দমন ও প্রতিরোধে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা ও দায়িত্ব এবং ধারা ২৫ এ রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়-দায়িত্ব বর্ণিত রয়েছে। এ প্রেক্ষিতে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর বিধানসমূহ এনপিও এবং এনজিও কর্তৃক যথাযথভাবে পরিপালনের উদ্দেশ্যে উক্ত আইনের ২৩ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে এই সার্কুলারের নির্দেশনা জারী করা হলো।

০৩। নির্দেশনাসমূহ :

(ক) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর বিধানাবলী যথাযথ পরিপালনার্থে প্রতিটি এনপিও/এনজিও মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান প্রতিরোধ বিষয়ক নীতি প্রণয়ন করবে যা প্রতিষ্ঠানটির পরিচালনা পর্ষদ/সর্বোচ্চ কমিটি কর্তৃক অনুমোদিত হবে। মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান প্রতিরোধ বিষয়ক কার্যক্রম সুষ্ঠুভাবে সম্পাদনের উদ্দেশ্যে প্রতিটি এনপিও/এনজিও বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে যোগাযোগ রক্ষার জন্য একজন ঊর্ধ্বতন পর্যায়ের কর্মকর্তাকে Contact Point হিসেবে মনোনয়ন করে উক্ত কর্মকর্তার নাম, পদবী, যোগাযোগের ঠিকানা, টেলিফোন নম্বর, ফ্যাক্স ও ই-মেইল মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে সরবরাহ করবে।

(খ) প্রতিটি এনপিও/এনজিও :

অ) প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্য, লক্ষ্য এবং কার্যক্রমের বিস্তারিত তথ্য সংরক্ষণ করবে।

আ) যাদের নিয়ন্ত্রণে অথবা নির্দেশনায় পরিচালিত হচ্ছে (ঊর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, পরিচালনা পর্ষদের সদস্য, নির্বাহী কমিটি, ট্রাস্টি বোর্ড ও অন্যান্য) তাদের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য এবং উক্ত তথ্যের সমর্থনে দলিলাদি সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করবে।

[উল্লিখিত (অ) ও (আ) ক্রমিকে বর্ণিত তথ্যাবলী জনগণের জন্য উন্মুক্ত (publicly available) থাকবে।]

ই) নিরীক্ষিত বার্ষিক আর্থিক বিবরণী (Financial Statement), আর্থিক বিবরণীর প্রতিটি খাতের ব্যাখ্যা এবং এ সম্পর্কিত তথ্য ও সমর্থিত দলিলাদি ন্যূনতম ৫ (পাঁচ) বছর পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে।

ঈ) কর্মকর্তা নিয়োগের পূর্বে নির্বাচিত প্রার্থীর পরিচিতির সঠিক তথ্য, সংশ্লিষ্ট ক্ষেত্রে তাঁর অভিজ্ঞতা ও অন্যান্য সংশ্লিষ্টতা এবং এ সকল তথ্যের সমর্থিত দলিলাদি সংগ্রহ এবং যাচাইপূর্বক (Employee Screening) নিয়োগ প্রদান করবে।



উ) বিদেশে অবস্থিত তাদের শাখার (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) কার্যক্রমের বিস্তারিত বিবরণ এবং কর্মরত কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের হালনাগাদ তথ্য সংরক্ষণ করবে।

(উ) যে সকল গ্রাহকের ঋণ স্থিতি ৭৫,০০০/- (পঁচাত্তর হাজার) টাকা বা তার উর্ধ্বে রয়েছে বা জমার স্থিতি ৫০,০০০/- (পঞ্চাশ হাজার) টাকা বা তার উর্ধ্বে রয়েছে সে সকল গ্রাহকের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য এবং সমর্থিত দলিলাদি সংগ্রহ করবে, যথার্থতা নিশ্চিত করবে ও তা সংরক্ষণ করবে। এছাড়াও গ্রাহক পরিচিতি বিষয়ক তথ্য/দলিলাদি ও উক্ত গ্রাহকের লেনদেনের বিস্তারিত বিবরণ লেনদেন বন্ধ হওয়ার তারিখ হতে ন্যূনতম ৫ (পাঁচ) বৎসর পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে। তবে বৈদেশিক সাহায্য/অনুদান/ঋণ গ্রহণকারী যে কোন প্রতিষ্ঠান-এর ক্ষেত্রে গ্রাহকের ঋণ বা জমার স্থিতি যে অংকেরই হোক না কেন এ অনুচ্ছেদে বর্ণিত সকল নির্দেশনা প্রযোজ্য হবে।

[এখানে গ্রাহক বলতে এনপিও/এনজিও-এর সুবিধাভোগী কোন ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গ, অন্যান্য এনপিও/এনজিও বা অন্য যে কোন প্রতিষ্ঠানকে বুঝাবে।]

(গ) প্রতিটি এনপিও/এনজিও গ্রাহক পর্যায়ে টাকা ১,০০,০০০/- (এক লক্ষ) বা এর অধিক অংকের লেনদেনসমূহ ব্যাংকিং চ্যানেল ব্যবহার করে সম্পাদন করবে।

(ঘ) এনপিও/এনজিও -এর উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ, পরিচালনা পর্ষদের সদস্য, ট্রাস্টি (ও অন্যান্য) প্রতিষ্ঠানটির তহবিল উক্ত প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্য, লক্ষ্য এবং কার্যক্রমের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণভাবে ব্যবহৃত হয়েছে মর্মে নিশ্চিত করবে (এ প্রেক্ষিতে Annual Independent Audit কার্যক্রম পরিচালনা করতে হবে)।

(ঙ) এনপিও/এনজিও -এর উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ বা পরিচালনা পর্ষদ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) তাদের কর্মকর্তাদের সাথে মানিলন্ডারিং এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম বিষয়ে ত্রৈমাসিক সভা করবে এবং তাদের সকল কর্মকর্তাদের এ বিষয়ে উপযুক্ত প্রশিক্ষণ প্রদানের ব্যবস্থা করবে। প্রতিষ্ঠানটি সভা ও প্রশিক্ষণ সংশ্লিষ্ট রেকর্ড সংরক্ষণ করবে।

(চ) বাংলাদেশে কর্মরত প্রতিটি এনপিও/এনজিও জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশনের (UNSCR-1267 ও UNSCR-1373 রেজুলেশনসহ অন্যান্য রেজুলেশন) আওতায় তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট হতে কোন তহবিল গ্রহণ করবে না। Financial Action Task Force (FATF) এর Public Statement এ অন্তর্ভুক্ত কোন দেশ বা উক্ত দেশের কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট হতে কোন প্রকার তহবিল গ্রহণের ক্ষেত্রে বুঁকি বিবেচনায় অধিকতর সতর্কতা (Enhanced Due Diligence-EDD) অবলম্বন করবে। এতদ্ব্যতিরেকে প্রতিটি এনপিও/এনজিও তাদের দাতা/দাতা সংস্থার সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ পরিচিতিমূলক তথ্য এবং সমর্থিত দলিলাদি সংগ্রহ করবে, যথার্থতা নিশ্চিত করবে এবং এ বিষয়ক দলিলাদি সংরক্ষণ করবে।

[[www.un.org/sc/committees/1267/consolist.shtml](http://www.un.org/sc/committees/1267/consolist.shtml) ওয়েবসাইটটির মাধ্যমে জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের আওতায় তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের তালিকা এবং [www.fatf-gafi.org/document/36/0,3746,en\\_32250379\\_32236992\\_46236900\\_1\\_1\\_1,00.html](http://www.fatf-gafi.org/document/36/0,3746,en_32250379_32236992_46236900_1_1_1,00.html) ওয়েবসাইটটির মাধ্যমে Public Statement এ অন্তর্ভুক্ত দেশের তালিকা পাওয়া যাবে।]

(ছ) প্রতিটি এনপিও/এনজিও বৈদেশিক সাহায্য/অনুদান/ঋণের বিষয়ে যথাযথ কর্তৃপক্ষ প্রদত্ত ছাড়পত্র গ্রহণ ও সংরক্ষণ করবে এবং যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন ব্যতিরেকে কোন অর্থ দাতার নিকট ফেরত প্রদান করবে না।

(জ) প্রতিটি এনপিও/এনজিও :

(অ) গ্রাহকদেরকে প্রদত্ত তহবিল মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগানে ব্যবহৃত হচ্ছে কিনা তা চিহ্নিতকরণের জন্য যথাযথ মনিটরিং ব্যবস্থা নিশ্চিত করবে। এ ধরনের কোন ঘটনা বা লেনদেন চিহ্নিত হলে/সন্দেহজনক মর্মে প্রতীয়মান হলে পরিশিষ্ট-‘ক’ মোতাবেক অবিলম্বে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে রিপোর্ট করবে।

(আ) কোন দাতা/দাতাসংস্থা প্রচলিত আইনের পরিপন্থী কোন উদ্দেশ্যে প্রতিষ্ঠানটিকে ব্যবহার করছে এরূপ সন্দেহ হলে বা বিধি বহির্ভূত ও প্রচলিত আইনের পরিপন্থী কর্মকাণ্ড পরিচালনার জন্য অনুরোধ করলে তা পরিশিষ্ট-‘ক’ মোতাবেক অবিলম্বে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে রিপোর্ট করবে।

(বা) প্রতিটি এনপিও/এনজিও বাংলাদেশ ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক তথ্যাদি ও প্রয়োজনীয় সংশ্লিষ্ট কাগজপত্র/দলিলাদির কপি সরবরাহ করবে।

০৪। এই সার্কুলারের নির্দেশনা পরিপালন নিশ্চিত করার এবং বিষয়টি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনার জন্য প্রতিটি এনপিও/এনজিওকে অনুরোধ করা যাচ্ছে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

সংযোজনী : ০১ (এক) পাতা।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

স্বাক্ষরিত

(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

প্রতিলিপি নং- এএমএলডি-১/১/২০১১-

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

১. ব্যক্তিগত সহকারী, সচিব, অর্থ মন্ত্রণালয়, ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
২. ব্যক্তিগত সহকারী, সচিব, সমাজ কল্যাণ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
৩. মহাপরিচালক, এনজিও বিষয়ক ব্যুরো, ঢাকা।
৪. মহাপরিচালক, মহিলা বিষয়ক অধিদপ্তর, ঢাকা।
৫. মহাপরিচালক, সমাজ সেবা বিষয়ক অধিদপ্তর, ঢাকা।
৬. মহাপরিচালক, সমবায় অধিদপ্তর, ঢাকা।
৭. এক্সিকিউটিভ ভাইস চেয়ারম্যান, মাইক্রোফ্রিডেট রেগুলেটরি অথরিটি।
৮. রেজিস্ট্রার, রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস।
৯. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১০. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
১১. নির্বাহী পরিচালক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১২. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৩. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৪. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৫. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
১৬. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
১৭. ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সকল অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organization) ও বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organization)।
১৮. ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সকল তফসিলী ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমা কোম্পানী, স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, সিকিউরিটি কাস্টডিয়ান, সম্পদ ব্যবস্থাপক।

স্বাক্ষরিত

(ইয়াসমিন রহমান বুলা)

উপ পরিচালক

ফোন : ৭১২৬১০১-২০/২৪৫২

অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন/কার্যক্রম সংক্রান্ত রিপোর্টিং ফরম

সূত্র : এএমএল সার্কুলার নং ২৭, তারিখ ১৫/০৬/২০১১, অনুচ্ছেদ ৩(জ-অ, আ)।

-----এনপিও/এনজিও এর নাম

প্রধান কার্যালয় এর দাপ্তরিক ঠিকানা

১। অস্বাভাবিক ও সন্দেহজনক লেনদেনের/ কার্যক্রমের ক্ষেত্রে সন্দেহভাজন ব্যক্তির/প্রতিষ্ঠানের পরিচিতির বিস্তারিত তথ্য :

২। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেনের/ কার্যক্রমের বিবরণ :

ক) জড়িত অর্থের পরিমাণ

খ) লেনদেনের তারিখ/তারিখসমূহ

গ) সন্দেহজনক লেনদেন/ কার্যক্রম সংঘটিত হওয়ার শাখা/স্থান

৩। অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন হিসেবে রিপোর্ট করার কারণঃ

৪। অন্যান্য তথ্যাদি :

রিপোর্টকারী কর্মকর্তার স্বাক্ষর (Contact Point) :

কর্মকর্তার নাম :

পদবী :

তারিখ :

## মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ২৮

তারিখ : ২১ আষাঢ়, ১৪১৮  
০৫ জুলাই, ২০১১

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  
বাংলাদেশে কর্মরত সকল বীমা কোম্পানী

### **Guidance Notes on AML&CFT for Insurance Companies**

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ২(৪) ধারার বিধান মোতাবেক অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের সাথে বাংলাদেশে কার্যক্রম পরিচালনাকারী সকল বীমা কোম্পানীকে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে এবং ধারা ২৫ এ রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়-দায়িত্বের উল্লেখ রয়েছে। উক্ত আইনের ২৩ (১)(ঘ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে গত ১০ আগস্ট, ২০০৮ তারিখে অত্র বিভাগের এএমএল সার্কুলার নম্বর ১৮ মারফত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধে বীমা কোম্পানীসমূহের পরিপালনীয় নির্দেশনা প্রদান করা হয়।

০২। গত ২৩ ডিসেম্বর, ২০০৯ তারিখে অনুষ্ঠিত বীমা কোম্পানীসমূহের প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তাদের প্রথম সম্মেলনের সিদ্ধান্ত মোতাবেক মানি লন্ডারিং এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ব্যবস্থা জোরদারকরণের লক্ষ্যে একটি গাইডেন্স নোটস প্রণয়নের নিমিত্তে তৎকালীন বীমা নিয়ন্ত্রণ অধিদপ্তর, বাংলাদেশ ইনসিওরেন্স একাডেমী, বাংলাদেশ ইনসিওরেন্স এ্যাসোসিয়েশনসহ জীবন বীমা ও সাধারণ বীমা কোম্পানী হতে উপযুক্ত সংখ্যক প্রতিনিধি সমন্বয়ে একটি ‘ফোকাস গ্রুপ’ গঠন করা হয়।

০৩। উক্ত ‘ফোকাস গ্রুপ’ কর্তৃক দেশে বিদ্যমান আইনী কাঠামো, বীমা ব্যবসার আকার ও প্রকৃতি, আন্তর্জাতিক মানদণ্ড ও বেস্ট প্র্যাক্টিস বিবেচনায় ‘[Guidance Notes on AML&CFT for Insurance Companies](http://www.bb.org.bd/mediaroom/circulars/circulars.php)’ এর খসড়া প্রণয়ন করা হয় যা পরবর্তীতে সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষের মতামত গ্রহণ ও ‘রিভিউ টীম’ কর্তৃক পর্যালোচনার পর চূড়ান্ত করা হয়। গাইডেন্স নোটস এর সফট কপি সিডি আকারে এতদসঙ্গে সকল বীমা কোম্পানী বরাবরে সরবরাহ করা হলো এবং প্রয়োজনে গাইডেন্স নোটসটি বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েবসাইট (<http://www.bb.org.bd/mediaroom/circulars/circulars.php>) হতে ডাউনলোড করা যাবে।

০৪। বীমা কোম্পানীর মাধ্যমে মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের ঝুঁকি হ্রাসে বাংলাদেশে কর্মরত বীমা কোম্পানীসমূহকে নিজস্ব ব্যবসার ক্ষেত্র, আকার ও প্রকৃতি পর্যালোচনা করতঃ আলোচ্য গাইডেন্স নোটস এর নির্দেশনা ন্যূনতম মানদণ্ড বিবেচনায় নিজস্ব গাইডেন্স নোটস প্রণয়ন করে স্ব-স্ব বোর্ড অব ডিরেক্টর্স কর্তৃক অনুমোদনপূর্বক আগামী ৩০ সেপ্টেম্বর, ২০১১ তারিখের মধ্যে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে দাখিল করতে হবে এবং ৩১ ডিসেম্বর, ২০১১ তারিখের মধ্যে পরিপালনের প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।

০৫। ইতোমধ্যে বিষয়টি সকল পক্ষকে অবহিত করার পরামর্শ প্রদান করা হলো।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : গাইডেন্স নোটস এর সফট কপির সিডি।

(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

## মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ২৯

তারিখ : ১২ আশ্বিন, ১৪১৮  
২৭ সেপ্টেম্বর, ২০১১

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  
বাংলাদেশে কর্মরত সকল মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠান

### **Guidance Notes on Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism for Money Changers**

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ২(ঠ) ধারার বিধান মোতাবেক অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের ন্যায় বাংলাদেশে কার্যক্রম পরিচালনাকারী সকল মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠানকে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে এবং একই আইনের ২৫ ধারায় রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়-দায়িত্বের উল্লেখ রয়েছে। উক্ত আইনের ২৩ (১)(ঘ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে গত ১৪ আগস্ট, ২০০৮ তারিখে অত্র বিভাগ হতে জারীকৃত এএমএল সার্কুলার নম্বর ২০ মারফত মানিলন্ডারিং প্রতিরোধে মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠানগুলোর পরিপালনীয় নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে।

০২। এদিকে মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠানসমূহের ব্যবসার প্রকৃতি ও তাদেরকে ব্যবহার করে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংঘটনের ঝুঁকি বিবেচনায় মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ২৩ (১)(ঘ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে সকল মানি চেঞ্জার প্রতিষ্ঠানগুলোর জন্য পরিপালনীয় বিশদ নির্দেশনা হিসেবে 'Guidance Notes on Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism for Money Changers' প্রণয়ন করা হয়েছে। এতদসঙ্গে সংযুক্ত গাইডেন্স নোটস্ এর কপি প্রয়োজনে বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েব সাইট (<http://www.bb.org.bd/mediaroom/circulars/circulars.php>) হতেও ডাউনলোড করা যাবে।

০৩। এছাড়াও মানি চেঞ্জারগুলো বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন, ১৯৪৭ এবং বৈদেশিক মুদ্রা নীতি বিভাগ হতে সময়ে সময়ে জারীকৃত সার্কুলার / নির্দেশনা ও গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশন্স এ বর্ণিত নির্দেশনা যথারীতি পরিপালন করবে।

০৪। এ নির্দেশ অবিলম্বে কার্যকর হবে এবং অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : গাইডেন্স নোটস্ এর কপি।

(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)  
মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৭১২০৬৫৯



বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১/২০১২

তারিখ : ১৭ মাঘ, ১৪১৮  
৩০ জানুয়ারি, ২০১২

সকল ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমাকারী, মানিচেন্সার, অর্থ অথবা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা হানাতরকারী কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠান, বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমতিহীন ব্যবসা পরিচালনাকারী প্রতিষ্ঠান, স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, পোর্ট ফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, সিকিউরিটি কাস্টোডিয়ান, সম্পদ ব্যবস্থাপক, অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (NPO), বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (NGO), সমবায় সমিতি, রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার, মূল্যবান ধাতু বা পাথরের ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, ট্রাস্ট ও কোম্পানী সেবা প্রদানকারী, আইনজীবী, নোটারী, অন্যান্য আইন পেশাজীবী এবং একাউন্টেন্ট।

প্রিয় মহোদয়গণ,

মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) অধ্যাদেশ, ২০১২।

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের মহামান্য রাষ্ট্রপতি কর্তৃক ৩ মাঘ, ১৪১৮ বঙ্গাব্দ মোতাবেক ১৬ জানুয়ারি, ২০১২ খ্রিস্টাব্দ তারিখে মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০১২ (অধ্যাদেশ নং ০২, ২০১২) এবং ৪ মাঘ, ১৪১৮ বঙ্গাব্দ মোতাবেক ১৭ জানুয়ারি, ২০১২ খ্রিস্টাব্দ তারিখে সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) অধ্যাদেশ, ২০১২ (অধ্যাদেশ নং ০৩, ২০১২) প্রণয়নপূর্বক অধ্যাদেশ দুটি ১৭ জানুয়ারি, ২০১২ তারিখে বাংলাদেশ গেজেটের (অতিরিক্ত সংখ্যা) মাধ্যমে জনসাধারণের জ্ঞাতার্থে প্রকাশ করা হয়েছে। মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০১২ কার্যকর করার সঙ্গে সঙ্গে মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ রহিত করা হয়েছে এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ আংশিক সংশোধনপূর্বক সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) অধ্যাদেশ, ২০১২ জারী করা হয়েছে। বাংলাদেশ গেজেটের (অতিরিক্ত সংখ্যা) মাধ্যমে জারীকৃত অধ্যাদেশ দুটির কপি সংশ্লিষ্ট সকলের সংগ্রহের নিমিত্তে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিম্নবর্ণিত ওয়েবসাইটে আপলোড করা হয়েছেঃ

[www.bangladeshbank.org.bd/aboutus/regulationguideline/lawsacts.php](http://www.bangladeshbank.org.bd/aboutus/regulationguideline/lawsacts.php)

২. বর্ণিত অধ্যাদেশ দুটির নির্দেশনা পরিপালন নিশ্চিত করা এবং বিবরণি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনার জন্য আপনাদেরকে নির্দেশনা প্রদান করা যাচ্ছে।

৩. মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০১২ কার্যকর হওয়ার তারিখ হতে ২১ এপ্রিল, ২০০৯ তারিখে মানিলভারিং প্রতিরোধ বিভাগ কর্তৃক জারীকৃত এ.এম.এল. সার্কুলার নং-২১/২০০৯ বাতিল বলে গণ্য হবে।

৪. অনুমতপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

নবাববাহাদুর

ফোন : ৭১২০৬৫৯

প্রতিলিপি নং- বিএফআইইউ-১(৩)/২০১১-৪৫২

তারিখ : উল্লিখিত

অকাঙ্ক্ষিত ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

১. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
৩. গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৫. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. অর্থনৈতিক উপসেট্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৭. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৮. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএলআরএল ভবন, ১০ম তলা, ১২ কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
৯. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
১০. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ, ইন্টার কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।
১১. চেয়ারম্যান, সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, দিল্লিবাগ বা/এ, ঢাকা।
১২. চেয়ারম্যান, বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা।

## বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর : ২

০১ চৈত্র, ১৪১৮

তারিখ : ১৫ মার্চ, ২০১২

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/ প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা/প্রতিষ্ঠান প্রধান

সকল ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমাকারী, মানি চেঞ্জার, অর্থ অথবা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা স্থানান্তরকারী কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠান, বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমতিক্রমে ব্যবসা পরিচালনাকারী প্রতিষ্ঠান, স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, সিকিউরিটি কাস্টডিয়ান, সম্পদ ব্যবস্থাপক, অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (NPO), বেসরকারী উন্নয়ন সংস্থা (NGO), সমবায় সমিতি, রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার, মূল্যবান ধাতু বা পাথরের ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, ট্রাস্ট ও কোম্পানী সেবা প্রদানকারী, আইনজীবী, নোটারী, অন্যান্য আইন পেশাজীবী এবং একাউন্টেন্ট।

প্রিয় মহোদয়,

### মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১২ প্রসঙ্গে।

মানিলভারিং ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য অপরাধ প্রতিরোধ এবং এর শাস্তির বিধানসহ আনুষঙ্গিক বিষয়াদি সম্পর্কে বিধান প্রণয়নের উদ্দেশ্যে মানিলভারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত বিদ্যমান আইন ও অধ্যাদেশ রহিতক্রমে প্রণীত মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (২০১২ সনের ৫ নং আইন, তারিখ ২০ ফেব্রুয়ারি, ২০১২/৮ ফাল্গুন, ১৪১৮) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ সংশোধনের নিমিত্তে প্রণীত সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১২ (২০১২ সনের ৬ নং আইন, তারিখ ২০ ফেব্রুয়ারি, ২০১২/৮ ফাল্গুন, ১৪১৮) এর বিষয়ে গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের মহামান্য রাষ্ট্রপতির সম্মতির সূত্রে সর্বসাধারণের অবগতির জন্য বাংলাদেশ গেজেটের অতিরিক্ত সংখ্যায় প্রকাশ করা হয়েছে। উক্ত আইন দুটি বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েবসাইটে আপলোড করা হয়েছে, যা নিম্নবর্ণিত ওয়েবলিংক হতে ডাইনলোড করা যাবেঃ

[www.bangladeshbank.org.bd/aboutus/regulationguideline/lawsnacts.php](http://www.bangladeshbank.org.bd/aboutus/regulationguideline/lawsnacts.php)

০২। বর্ণিত আইন দুটি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনয়ন করা এবং আইন দুটির বিধানসমূহের পরিপালন নিশ্চিত করার জন্য আপনাদেরকে নির্দেশ প্রদান করা যাচ্ছে।

০৩। গত ৩০ জানুয়ারি, ২০১২ তারিখে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট হতে জারীকৃত মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) অধ্যাদেশ, ২০১২ বিষয়ক বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১/২০১২ এতদসঙ্গে বাতিল বলে গণ্য হবে।

০৪। মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধের নিমিত্তে বাংলাদেশ ব্যাংক হতে ইতোপূর্বে জারীকৃত সার্কুলার ও সার্কুলার লেটারসমূহ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৩(১)(ঘ) ধারায় এবং/বা সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ ও তদসঙ্গে পঠিতব্য সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১২ এর ১৫(১)(জ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতা বলে জারীকৃত মর্মে গণ্য হবে।

০৫। অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

তারিখ : উল্লিখিত

প্রতিলিপি নং- বিএফআইইউ-২/২০১২-৯৯৫

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

১. ব্যক্তিগত সহকারী, চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ বার কাউন্সিল, বার কাউন্সিল ভবন, ঢাকা।
২. ব্যক্তিগত সহকারী, সচিব, সমাজ কল্যাণ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
৩. মহাপরিচালক, এনজিও বিষয়ক ব্যুরো, ঢাকা।
৪. মহাপরিচালক, মহিলা বিষয়ক অধিদপ্তর, ঢাকা।
৫. মহাপরিচালক, সমাজ সেবা বিষয়ক অধিদপ্তর, ঢাকা।
৬. মহাপরিচালক, সমবায় অধিদপ্তর, ঢাকা।
৭. এক্সিকিউটিভ ভাইস চেয়ারম্যান, মাইক্রোফ্রেডিট রেগুলেটরী অথরিটি, ঢাকা।
৮. রেজিস্ট্রার, রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস, মতিঝিল, ঢাকা।
৯. চেয়ারম্যান, সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, দিলকুশা, ঢাকা।
১০. চেয়ারম্যান, বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা।
১১. প্রেসিডেন্ট, দি ইনস্টিটিউট অব চার্টার্ড একাউন্টেন্টস অব বাংলাদেশ, কাওরান বাজার, ঢাকা।
১২. প্রেসিডেন্ট, দি ইনস্টিটিউট অব কস্ট এন্ড ম্যানেজমেন্ট একাউন্টেন্টস অব বাংলাদেশ, নীলক্ষেত, ঢাকা।
১৩. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৪. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
১৫. গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৬. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৭. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২ কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
১৮. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
১৯. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ লিমিটেড, ইস্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩ কাকরাইল, ঢাকা।

(কামাল হোসেন)

উপ-পরিচালক

ফোন : ৭১২৬১০১-১৪/২৪৮২



বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

ওয়েবসাইট: [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং- ০৩/২০১২

তারিখ : ২৫ আশ্বিন, ১৪১৯  
১০ অক্টোবর, ২০১২

প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা,  
সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ সালের সংশোধনসহ) এর  
২(২০) ধারায় অন্তর্ভুক্ত সকল রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা।

প্রিয় মহোদয়,

জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলুশনের আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের  
হিসাব অবরুদ্ধকরণ ও অন্যান্য বিষয়ে অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।

জাতিসংঘের সদস্য দেশ হিসেবে জাতিসংঘ চার্টারের চ্যাপ্টার-৭ এর আওতায় নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক গৃহীত রেজুলুশনগুলোর নির্দেশনাসমূহ পরিপালনের ক্ষেত্রে বাংলাদেশের বাধ্যবাধকতা রয়েছে। এছাড়া সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ সালের সংশোধনসহ) এর ধারা ১৫(৩) ও ১৭(৬) এর আওতায় জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদ রেজুলুশন ১২৬৭ ও এর অনুগামী রেজুলুশনসমূহ এবং অন্যান্য রেজুলুশনের নির্দেশনাসমূহ যথাযথভাবে পরিপালন এবং এগুলোর আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গ অথবা প্রতিষ্ঠান/প্রতিষ্ঠানসমূহের নামে অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন/স্বার্থ সংশ্লিষ্ট কোন প্রতিষ্ঠানের নামে কোন হিসাব/লেনদেন পরিচালিত হলে তা অবিলম্বে অবরুদ্ধ করার নির্দেশনা বলবৎ রয়েছে।

সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ সালের সংশোধনসহ) এর ১৫(১)(জ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে এ আইনের ২(২০) ধারায় অন্তর্ভুক্ত সকল রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার জন্য নিম্নবর্ণিত অনুসরণীয় নির্দেশনাসমূহ জারী করা হলোঃ

১। জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক গৃহীত রেজুলুশন ১২৬৭ (১৯৯৯) ও এর অনুগামী রেজুলুশনসমূহ এবং অন্যান্য রেজুলুশনের নির্দেশনাসমূহ পরিপালন, এবং এ সকল রেজুলুশনের আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গ অথবা প্রতিষ্ঠান/প্রতিষ্ঠানসমূহের নামে অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন/স্বার্থ সংশ্লিষ্ট কোন প্রতিষ্ঠানের নামে কোন হিসাব/লেনদেন পরিচালিত হলে তা অবিলম্বে অবরুদ্ধকরণঃ অত্র ইউনিটকে অবহিত করতে হবে।

২। জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক গৃহীত রেজুলুশন ১৩৭৩ (২০০১) এর ভিত্তিতে বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গ অথবা প্রতিষ্ঠান/প্রতিষ্ঠানসমূহের নামে অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন/স্বার্থ সংশ্লিষ্ট কোন প্রতিষ্ঠানের নামে কোন হিসাব/লেনদেন পরিচালিত হলে তা অবিলম্বে অবরুদ্ধকরণঃ অত্র ইউনিটকে অবহিত করতে হবে।

৩। জাতিসংঘ চার্টারের চ্যাপ্টার-৭ এর আওতায় নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক গৃহীত 'Resolutions relating to the prevention, suppression and disruption of proliferation of weapons of mass destruction and its financing' এর আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গ অথবা প্রতিষ্ঠান/প্রতিষ্ঠানসমূহের নামে বা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন/স্বার্থ সংশ্লিষ্ট কোন প্রতিষ্ঠানের নামে কোন হিসাব/লেনদেন পরিচালিত হলে তা অবিলম্বে অবরুদ্ধকরণঃ অত্র ইউনিটকে অবহিত করতে হবে।

৪। উল্লেখ্য যে, জাতিসংঘের ওয়েবসাইট (<http://www.un.org/sc/committees/index.shtml>) হতে উল্লিখিত রেজুলুশনগুলোর আওতায় প্রণীত তালিকা নিজ উদ্যোগে সময় সময় সংগ্রহপূর্বক প্রয়োজনীয় ব্যবস্থাদি গ্রহণ করতে হবে।

উপর্যুক্ত নির্দেশনাসমূহের যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করার নিমিত্তে আপনাদের প্রতিষ্ঠানের সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদানের জন্য নির্দেশ প্রদান করা হলো।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৯৫৩০১১৮

প্রতিলিপি নং- বিএফআইইউ (পলিসি)-৪/২০১২-২০৮

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

১. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২. নির্বাহী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম।
৩. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
৪. গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৫. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৭. নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণ/অর্থনৈতিক উপদেষ্টা মহোদয়ের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৮. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৯. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২ কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।



(মোহাম্মদ আবদুর রব)

উপ পরিচালক

ফোন : ৯৫৩০০১০-৭৫/২৪৮৯

ই-মেইল : [abdur.rab@bb.org.bd](mailto:abdur.rab@bb.org.bd)



বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর : ০৪

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  
বাংলাদেশে কার্যরত সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান

**Guidance Notes on Prevention of Money Laundering  
and Terrorist Financing জারীকরণ প্রসংগে।**

প্রিয় মহোদয়,

মানিলাভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ সালের সংশোধনসহ) এর বিধান মোতাবেক অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের নয় মানিলাভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(হু) ধারায় সংজ্ঞায়িত প্রতিষ্ঠান) রিপোর্ট বাংলাদেশে কার্যক্রম পরিচালনাকারী সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান (মানিলাভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(হু) ধারায় সংজ্ঞায়িত প্রতিষ্ঠান) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে অন্তর্ভুক্ত। ইতোপূর্বে জারীকৃত মানিলাভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ ও ২০০৯ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এ আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে অন্তর্ভুক্ত ছিল। উক্ত আইনে প্রদত্ত ক্ষমতা বলে মানিলাভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধের নিমিত্তে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের পরিপালনের জন্য সময় সময় বিভিন্ন সার্কুলার ও সার্কুলার লেটার জারী করা হয়েছে।

০২। আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের ব্যবসার ব্যাপ্তি ও প্রকৃতি, কার্যক্রম পরিচালনার আইনী কাঠামো ইত্যাদি বিবেচনায় এ সকল প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে মানিলাভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংঘটিত হওয়ার ঝুঁকি মোকাবেলায় আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের জন্য 'Guidance Notes on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing' শীর্ষক গাইডেন্স নোটস প্রণয়ন করা হয়েছে যা মানিলাভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ সালের সংশোধনসহ) এর যথাক্রমে ২৩ (ব) এবং ১৫ (জ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতা বলে জারী করা হলো। উক্ত গাইডেন্স নোটস বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েব সাইট (<http://www.bb.org.bd/mediaroom/circulars/circulars.php>) হতে ডাউনলোড করা যাবে।

০৩। আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের মাধ্যমে মানিলাভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধের নিমিত্তে সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান নিজ নিজ ব্যবসার ক্ষেত্র, ব্যাপ্তি ও প্রকৃতি পর্যালোচনাকরতঃ আলোচ্য গাইডেন্স নোটস এর নির্দেশনা ন্যূনতম মানদণ্ড বিবেচনায় নিজস্ব গাইডেন্স নোটস প্রণয়ন করে স্ব-স্ব পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদনপূর্বক অগামী ৩১ অক্টোবর, ২০১২ তারিখের মধ্যে অত্র ইউনিটে দাখিল করবে এবং অগামী ৩০ ডিসেম্বর, ২০১২ তারিখের মধ্যে পরিপালনের প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করবে।

০৪। ইতিবসরে বিষয়টি সকল পক্ষকে অবহিত করবেন।

(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৯৫৩০১১৮

তারিখ : উদ্ধৃতিত

প্রতিলিপি নং- বিএফআইইউ-১/১/২০১২-১০

অকৃতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

১. নির্বাহী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম।
২. নির্বাহী পরিচালক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৩. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর।
৫. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়ের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৭. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়ের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৮. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনসিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৯. মহাসচিব, দি ইনসিটিউট অব ব্যাংকিং বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
১০. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
১১. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকিং, বাংলাদেশ, ইন্টারন্যাশনাল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।
১২. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ লীজিং এন্ড ফিন্যান্স কোম্পানীজ এসোসিয়েশন, ৬৩, দিল্লী বা/এ (৪র্থ তলা), ঢাকা-১০০০।
১৩. ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সকল তফসিলী ব্যাংক।
১৪. ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান।

(কামাল হোসেন)

উপ-পরিচালক

ফোন : ৯৫৩০১০-৭৫/২৪৮২

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউট  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা

বিএফআইইউ সার্কুলার নং- ০৫

তারিখ : ২৮/০৮/ ১৪১৯ বঙ্গাব্দ  
১২/১২/২০১২ খ্রিষ্টাব্দ

**প্রধান নির্বাহী**

সব তফসিলি ব্যাংক ও অর্থ বা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা হস্তান্তরকারী প্রতিষ্ঠান/মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানসমূহ।

প্রিয় মহোদয়,

**আন্তঃদেশীয় ও অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফার (Wire Transfer) এর ক্ষেত্রে অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।**

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৩ ধারা ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ এর সংশোধনসহ) এর ১৫ ধারায় মানি লভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান প্রতিরোধকল্পে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউট (বিএফআইইউ), বাংলাদেশ ব্যাংককে প্রদত্ত ক্ষমতাবলে অভ্যন্তরীণ ও আন্তঃদেশীয় অয়্যার ট্রান্সফার কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে সব তফসিলি ব্যাংক এবং অর্থ বা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা হস্তান্তরকারী প্রতিষ্ঠান/মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানসমূহের পরিপালনের জন্য নিম্নবর্ণিত নির্দেশনাসমূহ জারী করা হ'ল :

**ক. সংজ্ঞা**

এ সার্কুলারের বিভিন্ন দফা ব্যাখ্যার ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত সংজ্ঞাসমূহ প্রযোজ্য হবে :

- ১) “অয়্যার ট্রান্সফার (Wire transfer)” বলতে এমন আর্থিক লেনদেনকে বুঝাবে যাতে কোন আবেদনকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের অনুরোধে কোন ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান ইলেক্ট্রনিক মাধ্যম (সুইফট/অন্যবিধ) ব্যবহার করে অপর কোন ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান অথবা ব্যাংক/প্রতিষ্ঠানের (অর্থ বা অর্থমূল্য প্রেরণ বা হস্তান্তর কার্যক্রমে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান/মোবাইল ব্যাংকিং এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানের নিয়োগকৃত এজেন্ট) শাখার সহায়তায় প্রাপক/বেনিফিশিয়ারীকে (ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান) অর্থ প্রদান করে।
- ২) “আন্তঃদেশীয় অয়্যার ট্রান্সফার (Cross-border wire transfer)” বলতে এরূপ আর্থিক লেনদেনকে বুঝাবে যে ক্ষেত্রে আবেদনকারী এবং বেনিফিশিয়ারী ভিন্ন ভিন্ন দেশে অবস্থান করে। তাছাড়া পরস্পর সম্পর্কযুক্ত একাধিক ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে ন্যূনপক্ষে একটি লেনদেন দেশের বাইরে সম্পাদিত হলে তাও আন্তঃদেশীয় অয়্যার ট্রান্সফার মর্মে গণ্য হবে।
- ৩) “অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফার (Domestic wire transfer)” বলতে এরূপ লেনদেনকে বুঝাবে যেক্ষেত্রে আবেদনকারী ও বেনিফিশিয়ারী একই দেশে অবস্থান করে। এক্ষেত্রে পরস্পর সম্পর্কযুক্ত একাধিক ট্রান্সফারে ব্যবহৃত প্রক্রিয়া অন্য কোন দেশে সম্পন্ন হলেও তা অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফার মর্মে গণ্য হবে।
- ৪) “আবেদনকারী (Applicant/originator)” বলতে এমন কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে (হিসাব ধারক কিংবা হিসাব ধারক নন) বুঝাবে যার অনুরোধের সূত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান বর্ণিত অয়্যার ট্রান্সফার কার্য সম্পাদন করে।
- ৫) “বেনিফিশিয়ারী (Beneficiary)” বলতে এমন কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে (হিসাব ধারক কিংবা হিসাব ধারক নন) বুঝাবে যার অনুকূলে অর্থ প্রেরণ করা হয়।
- ৬) “পূর্ণাঙ্গ (Full)” বলতে আবেদনকারী বা বেনিফিশিয়ারীর পরিচিতি যাচাইকল্পে প্রয়োজনীয় সকল তথ্যের সন্নিবেশকে বুঝাবে। উদাহরণস্বরূপঃ আবেদনকারী/বেনিফিশিয়ারীর নাম ও বিস্তারিত ঠিকানা, ব্যাংক হিসাব নম্বর (যদি থাকে), জাতীয় পরিচয়পত্র/নিবন্ধন পত্র/গ্রহণযোগ্য পরিচিতিমূলক ছবিযুক্ত আইডি কার্ড ইত্যাদি।
- ৭) “সঠিক (Accurate)” বলতে উপরের (৬) দফায় বর্ণিত এরূপ তথ্যকে বুঝাবে যার সঠিকতা যাচাই করা হয়েছে।
- ৮) “অর্থবহ (Meaningful)” বলতে উপরের (৬) দফায় বর্ণিত এরূপ তথ্যকে বুঝাবে যা বাহ্যত বা আপাতঃ বিবেচনায় যথাযথ মর্মে প্রতীয়মান হওয়ার যুক্তিসঙ্গত কারণ আছে।



খ. ব্যাংক/অর্থ বা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা হস্তান্তরকারী প্রতিষ্ঠান/মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানকে সকল ধরনের অ্যায়ার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত তথ্যাবলী গ্রহণ নিশ্চিত করতে হবে :

১) আন্তঃদেশীয় অ্যায়ার ট্রান্সফার :

- i) সাধারণ বা বিশেষ অনুমতির আওতায় অন্যান্য ১০০০ (এক হাজার) মার্কিন ডলার বা সমতুল্য পরিমাণ বৈদেশিক মুদ্রায় আন্তঃদেশীয় অ্যায়ার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য সংগ্রহ করতে হবে। এছাড়াও বর্ণিত সীমার নীচের লেনদেনসমূহের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর পূর্ণাঙ্গ ও অর্থবহ তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে।
- ii) আন্তঃদেশীয় অ্যায়ার ট্রান্সফারের অর্থ বেনিফিশিয়ারীকে প্রদানের ক্ষেত্রে বেনিফিশিয়ারী সম্পর্কিত অর্থবহ তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে।

২) অভ্যন্তরীণ অ্যায়ার ট্রান্সফার :

- i) অন্যান্য ২৫,০০০/- (পঁচিশ হাজার) টাকা অভ্যন্তরীণ অ্যায়ার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য এবং বর্ণিত সীমার নীচের লেনদেনসমূহের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর পূর্ণাঙ্গ ও অর্থবহ তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে। এছাড়াও অভ্যন্তরীণ অ্যায়ার ট্রান্সফারের অর্থ বেনিফিশিয়ারীকে প্রদানের ক্ষেত্রে বেনিফিশিয়ারী সম্পর্কিত অর্থবহ তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে।
- ii) মোবাইল ব্যাংকিং সেবা প্রদানকারী ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান উপরোক্ত নির্দেশনার অতিরিক্ত পেমেন্ট সিস্টেমস ডিপার্টমেন্ট, বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে সরবরাহকৃত KYC Format ব্যবহার করবে।
- iii) ডেবিট বা ক্রেডিট কার্ড ব্যবহার করে অ্যায়ার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে (পণ্য ও সেবা ক্রয় ব্যতীত) পরিশোধ সংক্রান্ত ইন্সট্রাকশন/বার্তায় উপরের খ (২)(i) এর অনুরূপ তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে।
- iv) যে ক্ষেত্রে একক আবেদনকারী কর্তৃক একাধিক লেনদেনের মাধ্যমে একাধিক বেনিফিশিয়ারীর অনুকূলে অর্থ প্রেরণের নির্দেশনা পুঞ্জীভূত করে গুচ্ছাকারে (ব্যাচ) পাঠানো হয় সেক্ষেত্রে প্রতিটি লেনদেনে আবেদনকারীর পূর্ণাঙ্গ তথ্য গ্রহণ বাধ্যতামূলক নয়।
- v) সরকারী/আধাসরকারী/স্বায়ত্বশাসিত প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে অ্যায়ার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে উপরোক্ত নির্দেশনার পরিপালন বাধ্যতামূলক নয়। এছাড়াও আন্তঃব্যাংক লেনদেন (অর্থাৎ যেখানে আবেদনকারী ও বেনিফিশিয়ারী উভয় পক্ষই কোন ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান) কার্যক্রমের ক্ষেত্রে উপরের খ (২)(i) দফায় বর্ণিত নির্দেশনা পরিপালন অব্যাহতিযোগ্য বিবেচিত হবে।

গ. রিপোর্টিংঃ

- ১) যদি অ্যায়ার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেনের আবেদনকারী (ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান) কিংবা সংশ্লিষ্ট বেনিফিশিয়ারী জাতিসংঘের Sanction তালিকাভুক্ত<sup>১</sup> বা বাংলাদেশের Sanction তালিকাভুক্ত<sup>২</sup> কোন ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান হয় অথবা এতদসংশ্লিষ্ট অর্থ মানিভারিং/সম্রাসী কর্মকাণ্ডে ব্যবহৃত হতে পারে মর্মে সন্দেহ করার যুক্তিসঙ্গত কারণ থাকে, তবে সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান সংযুক্ত ছকে (সংযোজনী-১) অবিলম্বে মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ), বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা বরাবরে “সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট” প্রেরণ করবে।
- ২) সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণের জন্য কতিপয় নির্দেশকের (সন্দেহের ক্ষেত্র উক্ত তালিকার বাইরেও বিস্তৃত হতে পারে) একটি তালিকা (সংযোজনী-২) দেওয়া হলো। সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট করার ক্ষেত্রে সংযুক্ত তালিকায় উল্লিখিত নির্দেশকসহ পূর্ববর্তী গ (১) অনুচ্ছেদে বর্ণিত বিষয়াবলীও বিবেচ্য হবে।
- ৩) সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণের জন্য এতদসংশ্লিষ্ট ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান অবিলম্বে একটি কার্যকর লেনদেন মনিটরিং ব্যবস্থা (প্রয়োজনে IT based Automated system) প্রবর্তন করবে।

ঘ. অন্যান্য নির্দেশনাঃ

- ১) অর্থ বা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা হস্তান্তরকারী প্রতিষ্ঠান/মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানসমূহকে তাদের এজেন্ট/ক্যাশ পয়েন্ট নির্বাচনের পূর্বে এসব এজেন্ট/ক্যাশ পয়েন্টের যথাযথ

<sup>১</sup> জাতিসংঘের Sanction তালিকা ভুক্ত বলতে মূলতঃ জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন নম্বর-১২৬৭ ও ১৩৭৩ এবং এর আনুষঙ্গিক অন্যান্য রেজুলেশনে বর্ণিত তালিকা বোঝাবে। এই তালিকাসমূহ - [www.un.org/sc/committees/1267/consolist.shtml](http://www.un.org/sc/committees/1267/consolist.shtml) এ পাওয়া যাবে।

<sup>২</sup> বাংলাদেশের Sanction তালিকা ভুক্ত বলতে মূলতঃ স্বরাষ্ট্র মন্ত্রণালয় কর্তৃক সময়ে সময়ে প্রকাশিত নিষিদ্ধ ব্যক্তি/সংগঠনের তালিকা বোঝাবে।

যাচাই/বাছাই প্রক্রিয়া (Screening Mechanism) অনুসরণ করতে হবে যাতে এ সমস্ত এজেন্ট/ক্যাশ পয়েন্টের কারনে উদ্ভূত মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন বিষয়ক ঝুঁকি হ্রাস পায়। এক্ষেত্রে ক্যাশ পয়েন্ট/এজেন্ট কর্তৃক মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন বিষয়ক কার্যক্রমের জন্য সংশ্লিষ্ট সেবাদানকারী প্রতিষ্ঠানসমূহ সমভাবে দায়ী থাকবে।

- ২) অর্থ বা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা হস্তান্তরকারী প্রতিষ্ঠান/মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানসমূহ তাদের এজেন্টদের হালনাগাদ তালিকা (যদি থাকে) ওয়েবসাইটে প্রকাশ করবে।
- ৩) মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানসমূহ তাদের ক্যাশ পয়েন্ট/এজেন্টদের এতদসংক্রান্ত নির্দেশনা পরিপালন অবস্থা যাচাইয়ের নিমিত্তে বার্ষিক ভিত্তিতে ন্যূনতম ৫% ক্যাশ পয়েন্ট/এজেন্টদের উপর নিরীক্ষা কার্যক্রম পরিচালনা করবে। এ বিষয়ে প্রতি বছরের জানুয়ারি মাসে পূর্ববর্তী বছরের নিরীক্ষায় প্রাপ্ত অনিয়মের বিবরণ সম্বলিত একটি সার-সংক্ষেপ বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক বরাবরে প্রেরণ করবে।
- ৪) মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানসমূহ মোবাইল ব্যাংকিং সেবা গ্রহণকারীর সম্পূর্ণ রেজিস্ট্রেশন প্রক্রিয়া সম্পাদন ও অনুমোদনের পরেই কেবলমাত্র লেনদেন সম্পন্ন করতে পারবে। তবে রেজিস্ট্রেশন প্রক্রিয়া সম্পাদনের পর শুধুমাত্র cash in করা যাবে; cash out করা যাবে না।
- ৫) মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠানসমূহ তাদের ক্যাশ পয়েন্ট/এজেন্টদের জন্য নিয়মিত মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক প্রশিক্ষণ কর্মসূচী আয়োজন করবে।
- ৬) এতদসংশ্লিষ্ট ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান উপরের অনুচ্ছেদসমূহে বর্ণিত আবেদনকারী/বেনিফিশিয়ারী এবং লেনদেন সংক্রান্ত তথ্যাদি মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫ ধারা অনুসারে ৫(পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করবে। সংরক্ষিত তথ্যাদি বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট এর চাহিদার প্রেক্ষিতে অবিলম্বে সরবরাহ করতে হবে।
- ৭) ৳ ১,০০০/- (এক হাজার) বা এর নীচের অংকের লেনদেনের ক্ষেত্রে KYC Requirement অব্যাহতিযোগ্য হবে।
- ৮) মোবাইল ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত প্রতিষ্ঠান ও ক্যাশ পয়েন্ট/এজেন্টদের মধ্যে সন্দেহজনক লেনদেনের বিষয়ে অভ্যন্তরীণ রিপোর্টিং ব্যবস্থা চালু করতে হবে।
- ৯) এতদসংশ্লিষ্ট কার্যক্রম পরিচালনাকালে সংশ্লিষ্ট সব পক্ষকে আবশ্যিকভাবে বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন সংক্রান্ত বিধানাবলী, পেমেন্ট সিস্টেমস ডিপার্টমেন্ট কর্তৃক ইস্যুকৃত নির্দেশনা, এ ইউনিট কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত নির্দেশনা এবং এ সম্পর্কিত সব আইন বা বিধিবিধান যথারীতি অনুসরণ করতে হবে।

#### ঙ. অর্ডারিং, ইন্টারমিডিয়াস্ট্রী ও বেনিফিশিয়ারী ব্যাংক/প্রতিষ্ঠানের করণীয়ঃ

##### **১) অর্ডারিং ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান :**

অর্ডারিং ব্যাংক/প্রতিষ্ঠানকে অবশ্যই অয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেনের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য নিশ্চিত করতে হবে। এক্ষেত্রে আবেদনকারী প্রদত্ত তথ্যের যথার্থতা অবশ্যই যাচাই করতে হবে এবং এসব তথ্য লেনদেন সম্পন্ন হবার পর ন্যূনতম ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করতে হবে।

##### **২) ইন্টারমিডিয়াস্ট্রী ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান :**

আন্তঃদেশীয় এবং অভ্যন্তরীণ উভয় ক্ষেত্রে কোন ব্যাংক/প্রতিষ্ঠানকে চেইন অয়্যার ট্রান্সফারের ইন্টারমিডিয়াস্ট্রী হিসেবে কার্য সম্পাদনকালে আবেদনকারী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংরক্ষণ নিশ্চিত করতে হবে। অর্ডারিং ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান হতে প্রাপ্ত তথ্য ইন্টারমিডিয়াস্ট্রী ব্যাংক/প্রতিষ্ঠানকে ন্যূনপক্ষে ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করতে হবে।

##### **৩) বেনিফিশিয়ারী ব্যাংক/প্রতিষ্ঠান :**

অয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেন কার্যক্রমে জড়িত বেনিফিশিয়ারী ব্যাংক/প্রতিষ্ঠানকে আবেদনকারীর পূর্ণাঙ্গ তথ্যের কোন ঘাটতি আছে কি না তা যাচাই করার জন্য একটি ঝুঁকিভিত্তিক পদ্ধতির প্রবর্তন

করতে হবে। অয়ার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেনে আবেদনকারীর পূর্ণাঙ্গ তথ্যের কোন ঘাটতি পরিলক্ষিত হলে বিষয়টি সন্দেহজনক কি-না এবং ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটে রিপোর্টযোগ্য কি-না তা বিবেচনা করতে হবে। আবেদনকারীর পূর্ণাঙ্গ তথ্যের ঘাটতির ক্ষেত্রে প্রয়োজনবোধে সংশ্লিষ্ট পক্ষসমূহ পারস্পরিক ভিত্তিতে যোগাযোগ করে বা অন্যান্য সূত্র ব্যবহার করে তথ্য সংগ্রহ করে বিষয়টি সম্পর্কে নিশ্চিত হবে এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট দাখিল করবে।

অপরদিকে সংশ্লিষ্ট প্রাপক/বেনিফিশিয়ারীকে অর্থ পরিশোধের সময় বেনিফিশিয়ারী ব্যাংক/প্রতিষ্ঠানকে প্রাপক/ বেনিফিশিয়ারীর পরিচিতিমূলক তথ্য সংগ্রহ ও সংশ্লিষ্ট তথ্য ন্যূনপক্ষে ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ নিশ্চিত করতে হবে।

অনুগ্রহপূর্বক এ সার্কুলারের প্রাপ্তি স্বীকার করবেন এবং সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে অবহিত করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

স্বাক্ষরিত/-

(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

মহাব্যবস্থাপক

ফোনঃ ৯৫৩০১১৮

প্রতিলিপি নং- বিএফআইইউ (পলিসি) ০৩/২০১২-

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

১. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল,  
ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর/ময়মনসিংহ।
৩. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৫. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৭. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, ১২, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।
৮. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
৯. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ, ইস্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।
১০. প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সকল তফসিলী ব্যাংক ও সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমা প্রতিষ্ঠান/স্টক ডিলার, ব্রোকার, মার্চেন্ট ব্যাংকার/এনজিও/এনপিও।
১১. রেজিস্ট্রার, রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস।
১২. প্রধান নির্বাহী/ব্যবস্থাপনা পরিচালক/কান্ট্রি হেড, সব মানি রেমিটার/মানি ট্রান্সফার কোম্পানী।
১৩. পোস্ট মাস্টার জেনারেল, জিপিও, ঢাকা।
১৪. প্রধান, বৈদেশিক রেমিট্যান্স/পোস্টাল অর্ডার ডিভিশন, জিপিও, ঢাকা।

স্বাক্ষরিত/-

(মোঃ মাসুদ রানা)

উপ পরিচালক

ফোন : ৯৫৩০০১০-৭৫/২৪৬২

## SUSPICIOUS TRANSACTION REPORT (STR)

(WIRE TRANSFER)

### A. Reporting Institution :

1. Name of the Institution:
2. Name of the Branch/Agent:

### B. Details of Report:

1. Date of sending report:
2. Is this the addition of an earlier report? Yes ☐ No ☐
3. If yes, mention the date of previous report

### C. Suspect Details :

1. Name:
2. Address:
3. Profession/Business:
4. Nationality/Ownership status:
5. Father's name/ Proprietor's name:
6. Mother's Name (where necessary):
7. Date of birth (where necessary):
8. Contact: Mobile No/Email.
9. Any other important Information:

### D. Reasons for considering the transaction(s) as unusual/suspicious?

*(Mention summary of suspicion and consequence of events)  
(Use separate sheet, if needed)*

### E. List of Documents attached with the report

Signature :  
(Authorized officer)  
Name :  
Designation :  
Phone :  
Date :

সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণের সম্ভাব্য নির্দেশক তালিকা।

১. লেনদেনের ক্ষেত্রে লেনদেনের ধরন যদি স্বাভাবিক নিয়মের ব্যত্যয় মর্মে প্রতীয়মান হয়।
২. অনুরোধকারীর KYC প্রোফাইলে বর্ণিত তথ্যের সাথে সংশ্লিষ্ট লেনদেন সামঞ্জস্যপূর্ণ না হওয়া।
৩. অনুরোধকারী কর্তৃক ভিন্ন ভিন্ন লেনদেনের ক্ষেত্রে ভিন্ন ভিন্ন পরিচিতি প্রদান করা।
৪. একই দিনে একজন অনুরোধকারী কর্তৃক ভিন্ন ভিন্ন শাখায় ছোট ছোট লেনদেন অথবা একই শাখা হতে ভিন্ন ভিন্ন লেনদেন সম্পন্ন করা।
৫. লেনদেনের পরিমান, সংখ্যা, বেনিফিশিয়ারীর তথ্য ইত্যাদিতে হঠাৎ অসামঞ্জস্য পরিলক্ষিত হওয়া।
৬. ভিন্ন ভিন্ন ব্যক্তি/দেশ হতে একই বেনিফিশিয়ারীর অনুকূলে Wire Transfer সম্পন্ন হওয়া; যার যৌক্তিকতা পাওয়া যাচ্ছেনা।
৭. অনুরোধকারী কর্তৃক দুর্বল মানি লভারিং ও টেরোরিস্ট ফাইন্যান্সিং প্রতিরোধ নীতিমালা সম্বলিত দেশে প্রায়শঃই অর্থ প্রেরণ।
৮. অনুরোধকারী কর্তৃক ছোট ছোট পরিমানের অধিকসংখ্যক Wire Transfer বিভিন্ন বেনিফিশিয়ারীর অনুকূলে সম্পন্ন করা।

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউট  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

বিএফআইইউ সার্কুলার নং- ০৬/২০১২

তারিখ : ১৬/০৯/১৪১৯ বঙ্গাব্দ  
৩০/১২/২০১২ খ্রিস্টাব্দ

প্রধান নির্বাহী

সকল স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, সিকিউরিটিজ কাস্টডিয়ান ও সম্পদ ব্যবস্থাপক প্রতিষ্ঠান।

প্রিয় মহোদয়,

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ এর সংশোধনসহ)  
এর বিধানাবলী পরিপালনে পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ এর ধারা ২(ঠ)(খ) এর এখতিয়ারসূত্রে সরকারের অনুমোদনক্রমে ৩০/০৯/২০১০ তারিখে জারীকৃত এএমএল সার্কুলার নং-২৬ ও তৎসঙ্গে পঠিত প্রজ্ঞাপন-এএমএলডি-০১/২০১০ বিবি এবং পরবর্তীতে জারীকৃত মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ধারা (২) (ব) (ঘ) এ রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে (১) স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার (২) পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার (৩) সিকিউরিটিজ কাস্টডিয়ান এবং (৪) সম্পদ ব্যবস্থাপক প্রতিষ্ঠানসমূহকে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। এক্ষেত্রে মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৩ ধারা ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ এর সংশোধনসহ) এর ১৫ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে উপরোক্ত পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানসমূহকে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান প্রতিরোধকল্পে অনুসরণীয় নির্দেশনা পরিপালনের জন্য জারী করা হলোঃ

১। ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি

ক. মানিলভারিং/সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি সুচারুরূপে ব্যবস্থাপনার লক্ষ্যে এবং মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ এর সংশোধনসহ) এর যথাযথ পরিপালনার্থে পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান তাদের প্রধান কার্যালয়ে একজন উর্ধ্বতন কর্মকর্তার নেতৃত্বে একটি ‘Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Compliance Unit (AML/CFT Compliance Unit)’ গঠন করবে এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, শাখা পর্যায়ে একজন পরিপালন কর্মকর্তা মনোনয়নের মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ পরিবীক্ষণ ও নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা করবে। পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানসমূহ AML/CFT Compliance Unit এর কর্মপরিশি ও কার্যক্রম সুষ্ঠুভাবে সম্পাদনের উদ্দেশ্যে প্রাতিষ্ঠানিক কৌশল (Strategy) ও কর্মসূচী (program) নির্ধারণ করবে; যা প্রতিষ্ঠানের বোর্ড অব ডিরেক্টরস/সর্বোচ্চ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে। AML/CFT Compliance Unit মানিলভারিং প্রতিরোধের দৃষ্টিকোণ থেকে গ্রাহকের পরিচিতি (Know Your Client), তথ্য সংরক্ষণ (Record Keeping), লেনদেন পরিবীক্ষণ ও রিপোর্টকরণ (Transaction Monitoring & Reporting), অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ (Internal Control), নীতি (Policies) ও পদ্ধতিসমূহের (Procedures) সমন্বয়ে একটি পূর্ণাঙ্গ গাইডলাইন প্রণয়ন এবং বাস্তবায়ন করবে। এছাড়াও প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, শাখাসমূহের জন্য অনুসরণীয় নির্দেশাবলী প্রদান করবে।

খ. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান একটি নির্দিষ্ট সময়ান্তে প্রণীত মানিলভারিং/সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির কার্যকারিতা নিরূপণের লক্ষ্যে Independent Audit এর ব্যবস্থা করবে।

২। গ্রাহক পরিচিতি :

ক.

i) পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান তাদের সেবা গ্রহণকারী সকল গ্রাহকের (ব্যক্তি অথবা প্রতিষ্ঠান) পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করবে। উল্লেখ্য, পূর্ণাঙ্গ বলতে গ্রাহকের পরিচিতি যাচাইকল্পে প্রয়োজনীয় সকল



তথ্যের সন্নিবেশকে বুঝাবে। অপরদিকে সঠিক বলতে গ্রাহকের পরিচিতি যাচাইয়ের নিমিত্তে গৃহীত তথ্যাদির সঠিকতা যাচাই করাকে বোঝাবে।

- ii) সংশ্লিষ্ট সিকিউরিটিজ কাস্টডিয়ান প্রতিষ্ঠানসমূহ তাদের Correspondent Bank এর নিকট হতে গ্রাহক (Underlying Customer) পরিচিতির প্রয়োজনীয় তথ্য সঠিকভাবে সংরক্ষণ করা হয়েছে মর্মে প্রত্যয়ন পত্র (চাহিদা মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য সরবরাহের অঙ্গীকারসহ) সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করবে। এছাড়াও Non Resident Taka Account (NITA) বা কাস্টডিয়ান হিসাবের মাধ্যমে তৃতীয় পক্ষের অনুকূলে সিকিউরিটিজ এর বিক্রয়লব্ধ অর্থ প্রেরণের ক্ষেত্রে বেনিফিশিয়ারীর পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে।
  - iii) পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও সম্পদ ব্যবস্থাপক কর্তৃক প্রদত্ত সেবার ক্ষেত্রে তাদের ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানিক গ্রাহকের পরিচিতির পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে এবং ট্রাস্ট এর ক্ষেত্রে ট্রাস্টিগণের প্রয়োজনীয় পরিচিতির তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে।
  - iv) ২০১০ সালের ৩০ সেপ্টেম্বর এর পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের (বর্তমানে চলমান) গ্রাহক পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহপূর্বক সংরক্ষণ করতে হবে। এছাড়াও এ সার্কুলার জারীর পূর্বে খোলা হিসাবের মাধ্যমে যে সমস্ত গ্রাহককে বর্তমানে সেবা প্রদান করা হচ্ছে তাদের গ্রাহক পরিচিতির প্রয়োজনীয় তথ্যাবলী হালনাগাদ করতে হবে। উভয় ক্ষেত্রেই এ সার্কুলারের সাথে সংযুক্ত গাইডলাইনসে উল্লিখিত নির্দেশাবলী অনুসরণ করতে হবে।
  - v) বেনামে বা ছদ্মনামে বেনিফিশিয়াল ওনার (বিও) হিসাব বা সংশ্লিষ্ট অন্য কোন হিসাব খোলা যাবে না।
- খ. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠানের একটি পূর্ণাঙ্গ Customer Acceptance Policy থাকবে; যাতে গ্রাহক হিসেবে কারো গ্রহণযোগ্যতা বা অযোগ্যতার বিষয়াবলী উল্লেখ থাকবে।
- গ. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান মানিলভারিং/সম্ভ্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি বিবেচনাপূর্বক তাদের গ্রাহকগণের একটি শ্রেণীবিভাজন করবে এবং ঝুঁকির ভিত্তিতে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Enhanced Due Diligence) অথবা সাধারণ সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Normal/Simplified Due Diligence) গ্রহণ করবে।
- ঘ. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সংরক্ষিত গ্রাহক পরিচিতি সংক্রান্ত সকল তথ্য একটি নির্দিষ্ট সময়ান্তে হালনাগাদ করতে হবে।
- ঙ. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান তাদের সম্ভ্রাস সাপেক্ষে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত তথ্য, আয়ের উৎস ও অন্যান্য ব্যক্তিক তথ্যাবলী সংগ্রহ করবে। উল্লেখ্য, “প্রতিষ্ঠানের সম্ভ্রাস” বলতে বিদ্যমান নির্দেশনার আলোকে গ্রাহকের ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে প্রয়োজনীয় Due Diligence করাকে বুঝাবে।
- চ. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সনাক্তকরণপূর্বক প্রতিষ্ঠানের সম্ভ্রাস সাপেক্ষে নির্ভরযোগ্য সূত্র হতে সংগৃহীত তথ্যের ভিত্তিতে তার পরিচিতি নিশ্চিত করতে হবে। ব্যক্তির ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্টতা বিবেচনায় হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী নিরূপণ করতে হবে এবং কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার অথবা ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডারকে হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী বিবেচনায় তার/তাদের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে।
- ছ. প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান Politically Exposed Persons (PEPs) এর মানি লভারিং এর ঝুঁকি বিবেচনাপূর্বক অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Enhanced Due Diligence) সম্পন্ন করবে। উল্লেখ্য, (PEPs) বলতে নিম্নোক্ত ব্যক্তিবর্গকে বোঝাবে :

“Individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in 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. Business relationships with family members or close associates of PEPs involve reputational risks similar to those with PEPs themselves.”

### ৩। লেনদেন মনিটরিং ও সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণ এবং রিপোর্টিং:

- ক. দৈনন্দিন কার্যক্রম পরিচালনায় পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠানের সকল কর্মকর্তা অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে সচেতন ও সতর্ক থাকবে। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ধারা ২(ঘ) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ এর সংশোধনীসহ) এর ধারা ২(১৬) এ সংজ্ঞায়িত সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্ত হবার সংগে সংগে তা বর্ণিত আইনদ্বয়ের ধারা যথাক্রমে ২৫(১)(ঘ) এবং ১৬(১) এর নির্দেশনা মোতাবেক এ সার্কুলারের সাথে সংযুক্ত গাইডলাইসে প্রদত্ত ছকে মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা এর বরাবরে প্রেরণ করতে হবে।
- খ. যদি বিও বা সংশ্লিষ্ট হিসাবের আবেদনকারী (ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান) কিংবা বেনিফিশিয়ারী জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের সংশ্লিষ্ট কমিটি কর্তৃক তালিকাভুক্ত<sup>১</sup> বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক নিষিদ্ধ ঘোষিত/তফসিলভুক্ত<sup>২</sup> কোন ব্যক্তি/সত্তা/গোষ্ঠী/সংগঠন হয় অথবা এতদসংশ্লিষ্ট অর্থ মানিলন্ডারিং/সন্ত্রাসী কার্যে ব্যবহৃত হতে পারে মর্মে সন্দেহ করার যুক্তিসঙ্গত কারণ থাকে তবে তাও রিপোর্টযোগ্য বলে বিবেচিত হবে। এছাড়াও সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণের ক্ষেত্রে এ সার্কুলারের সাথে সংযুক্ত গাইডলাইসে উল্লিখিত নির্দেশকসমূহ (সন্দেহের ক্ষেত্র উক্ত তালিকার বাইরেও বিস্তৃত হতে পারে) বিবেচ্য হবে।
- গ. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ঋণাত্মক ভিত্তিতে এ সার্কুলারের সাথে সংযুক্ত গাইডলাইসে প্রদত্ত ছকে সমাপ্ত ঋণাত্মক রিপোর্টকৃত সকল সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টের একটি সারাংশ সংশ্লিষ্ট ঋণাত্মক সম্পন্ন হওয়ার পরবর্তী মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা এর বরাবরে প্রেরণ করতে হবে। উল্লেখ্য, সংশ্লিষ্ট ঋণাত্মক কোন সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট না করলেও “NIL” রিপোর্ট প্রেরণ করতে হবে।
- ঘ. রিপোর্টকৃত সন্দেহজনক লেনদেন বিষয়ক তথ্য পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের কোন কর্মকর্তা কোন পর্যায়েই গ্রাহক বা অন্য কোন ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠানের নিকট প্রকাশ করবেন না।

### ৪। অন্যান্য নির্দেশনা:

- ক. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানগুলোকে মানিলন্ডারিং/সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি হতে মুক্ত রাখার লক্ষ্যে সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান নিজস্ব জনবল নিয়োগের ক্ষেত্রে যথাযথ যাচাই প্রক্রিয়া (Screening Mechanism) অনুসরণ করবে; যাতে কোন স্তরের কোন কর্মকর্তার কাজের ফলে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান মানিলন্ডারিং/সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকির সম্মুখীন না হয়।
- খ. মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২, সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ এর সংশোধনীসহ) এবং বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) কর্তৃক সময়ে সময়ে, জারীকৃত এ সংক্রান্ত সার্কুলার/নির্দেশনাসমূহের যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করার লক্ষ্যে পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান তাদের কর্মকর্তাদের উপযুক্ত প্রশিক্ষণ প্রদানের ব্যবস্থা করবে।
- গ. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিটি প্রতিষ্ঠান তাদের গ্রাহক পরিচিতির সকল তথ্য (লেনদেনের তথ্যসহ) গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক শেষ হবার পর তা অনূন ০৫ (পাঁচ) বছর পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে।
- ঘ. পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানসমূহের ব্যবসার ব্যাপ্তি, প্রকৃতি, কার্যাবলী, আইনী কাঠামো ইত্যাদি বিবেচনায় এ সকল প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংঘটিত হওয়ার ঝুঁকি মোকাবেলায় এবং উপরে বর্ণিত নির্দেশনাসমূহ বাস্তবায়নের সহায়ক হিসেবে "Guidelines on prevention of money laundering & combating financing of terrorism for capital market intermediaries" শীর্ষক একটি গাইডলাইন্স প্রণয়ন

<sup>১</sup> জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের সংশ্লিষ্ট কমিটি কর্তৃক তালিকাভুক্ত বলতে মূলতঃ জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন নম্বর-১২৬৭ ও ১৩৭৩ এবং এর আনুসঙ্গিক অন্যান্য রেজুলেশনে বর্ণিত তালিকা বোঝাবে। এই তালিকাসমূহ - [www.un.org/sc/committees/1267/consolist.shtml](http://www.un.org/sc/committees/1267/consolist.shtml) এ পাওয়া যাবে।

<sup>২</sup> বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক নিষিদ্ধ ঘোষিত/তফসিলভুক্ত বলতে মূলতঃ স্বরাষ্ট্র মন্ত্রণালয় কর্তৃক সময়ে সময়ে প্রকাশিত নিষিদ্ধ ঘোষিত ব্যক্তি/ সত্তা/গোষ্ঠী/সংগঠন কে বোঝাবে।

করা হয়েছে; যা মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ সালের সংশোধনসহ) এর যথাক্রমে ২৩ (ঘ) এবং ১৫ (জ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতা বলে জারী করা হলো। উক্ত গাইডলাইন্স বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েব সাইট (<http://www.bb.org.bd/mediaroom/circulars/circulars.php>) হতে ডাউনলোড করা যাবে। পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানসমূহকে নিজ নিজ ব্যবসার ক্ষেত্র, ব্যাপ্তি, প্রকৃতি, কার্যাবলী ও বুকিং পর্যালোচনাকরতঃ উক্ত গাইডলাইন্সের নির্দেশনা ন্যূনতম মানদণ্ড বিবেচনায় নিজস্ব গাইডলাইন্স প্রণয়ন করে স্ব-স্ব পরিচালনা পর্ষদ/উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদনপূর্বক আগামী ০৩ (তিন) মাসের মধ্যে অত্র ইউনিটে দাখিল করতে হবে এবং পরিপালনের প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।

ঙ. এছাড়াও, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন, ১৯৪৭, গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে, জারীকৃত এ সংশ্লিষ্ট যাবতীয় নির্দেশনা পুঁজি বাজার সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক পরিপালনীয় হবে।

চ. এ সার্কুলার জারীর ০৩ (তিন) মাসের মধ্যে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানসমূহকে আলোচ্য সার্কুলারের প্রেক্ষিতে তাদের গৃহীত কার্যক্রম এবং গৃহীতব্য পরিকল্পনা অত্র ইউনিট কে অবহিত করার নির্দেশনা দেওয়া হলো।

এ সার্কুলারের নির্দেশনা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

সংযোজনী : বর্ণনা মোতাবেক।

আপনাদের বিশ্বস্ত,  
স্বাক্ষরিত/-

( দেবপ্রসাদ দেবনাথ )  
মহাব্যবস্থাপক  
ফোন : ৯৫৩০১১৮

## বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর : ৭

৩০ আষাঢ়, ১৪২০

তারিখ : ১৪ জুলাই, ২০১৩

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা/প্রতিষ্ঠান প্রধান

সকল ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, বীমাকারী, মানি চেঞ্জার, অর্থ অথবা অর্থমূল্য প্রেরণকারী বা স্থানান্তরকারী যে কোন কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠান, বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমতিক্রমে ব্যবসা পরিচালনাকারী অন্য কোন প্রতিষ্ঠান, স্টক ডিলার ও স্টক ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার ও মার্চেন্ট ব্যাংকার, সিকিউরিটি কাস্টডিয়ান, সম্পদ ব্যবস্থাপক, অ-লাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organisation), বেসরকারি উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation), সমবায় সমিতি, রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার, মূল্যবান ধাতু বা পাথরের ব্যবসায়ী, ট্রাস্ট ও কোম্পানী সেবা প্রদানকারী, আইনজীবী, নোটারী, অন্যান্য আইন পেশাজীবী এবং একাউন্টেন্ট।

### সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ প্রসঙ্গে।

সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর অধিকতর সংশোধনকল্পে গত ১১ জুন, ২০১৩ তারিখে জাতীয় সংসদ কর্তৃক গৃহীত সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ গত ১২ জুন, ২০১৩ তারিখে মহামান্য রাষ্ট্রপতির সম্মতি লাভ করায় সর্বসাধারণের অবগতির জন্য বাংলাদেশ গেজেটের অতিরিক্ত সংখ্যায় প্রকাশিত হয়েছে। আলোচ্য আইনটি জারী হওয়ায় রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়িত্ব ও কর্তব্য বিস্তৃত হয়েছে। উক্ত আইনের বিধানাবলী পরিপালন ও সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনয়নের সুবিধার্থে উক্ত আইনটি বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েবসাইটে আপলোড করা হয়েছে, যা <http://www.bb.org.bd/aboutus/regulationguideline/lawsnaacts.php> ওয়েবলিংক হতে ডাউনলোড করা যাবে।

০২। বর্ণিত আইনটি সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনয়ন এবং এর বিধানসমূহের পরিপালন নিশ্চিত করার জন্য আপনাদেরকে নির্দেশ প্রদান করা যাচ্ছে।

০৩। অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

স্বাক্ষরিত/--

(কাজী আকতারুল ইসলাম)

উপ-মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৯৫৩০১৭০

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।

ওয়েবসাইট : [www.bangladeshbank.org.bd](http://www.bangladeshbank.org.bd)

বিএফআইইউ সার্কুলার নং- ০৮ /২০১৩

তারিখ : ১৪/০৭/ ১৪২০ বঙ্গাব্দ  
২৯/১০/২০১৩ খ্রিস্টাব্দ

প্রধান নির্বাহী

সকল রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার, মূল্যবান ধাতু ও পাথরের ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, ট্রাস্ট ও কোম্পানী সেবা প্রদানকারী, আইনজীবী, নোটারী ,অন্যান্য আইন পেশাজীবী এবং একাউন্টেন্ট।

প্রিয় মহোদয়,

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর বিধানাবলী  
পরিপালন সংক্রান্ত অনুসরণীয় বিষয়াবলীর উপর প্রণীত গাইডলাইন্স জারী প্রসঙ্গে।

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(ব)(ঐ, ও, ঔ এবং অঅ) ধারায় এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ২০(ঐ, ও, ঔ এবং অঅ) ধারায় রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার, মূল্যবান ধাতু ও পাথরের ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, ট্রাস্ট ও কোম্পানী সেবা প্রদানকারী, আইনজীবী, নোটারী ,অন্যান্য আইন পেশাজীবী এবং একাউন্টেন্ট কে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে।

২.০ বিগত ১৩ মার্চ, ২০১৩ তারিখে বাণিজ্য সচিব মহোদয়ের সভাপতিত্বে অনুষ্ঠিত সভার সিদ্ধান্ত মোতাবেক ১১ সদস্য বিশিষ্ট একটি ফোকাস গ্রুপ গঠন করা হয় এবং উক্ত ফোকাস গ্রুপ তাদের কার্যপরিধি অনুযায়ী রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার, মূল্যবান ধাতু ও পাথরের ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, ট্রাস্ট ও কোম্পানী সেবা প্রদানকারী, আইনজীবী, নোটারী ,অন্যান্য আইন পেশাজীবী এবং একাউন্টেন্ট এর ব্যবসার ব্যাপ্তি, প্রকৃতি, কার্যাবলী, আইনী কাঠামো এবং এ সংক্রান্ত আন্তর্জাতিক মানদণ্ডের বিবেচনায় তাদের মাধ্যমে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংঘটিত হওয়ার ঝুঁকি মোকাবেলার সহায়ক হিসেবে "Guidelines on prevention of money laundering & combating financing of terrorism for Designated Non Financial Businesses and Professions" শীর্ষক একটি গাইডলাইন্স প্রণয়ন করেছে।

৩.০ এক্ষণে রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার, মূল্যবান ধাতু ও পাথরের ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, ট্রাস্ট ও কোম্পানী সেবা প্রদানকারী, আইনজীবী, নোটারী ,অন্যান্য আইন পেশাজীবী এবং একাউন্টেন্ট এর ক্ষেত্রে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান প্রতিরোধকল্পে অনুসরণীয় নির্দেশনা সম্বলিত বর্ণিত গাইডলাইন্সটি মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২এর ২৩ (ঘ) ধারা ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯

এর ১৫(১)(জ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতা বলে পরিপালনের জন্য জারী করা হলো; যা বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েব সাইট (<http://www.bb.org.bd/mediaroom/circulars/circulars.php>) হতে ডাউনলোড করা যাবে।

এ সার্কুলারে বর্ণিত গাইডলাইনটির নির্দেশনা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : বর্ণনা মোতাবেক।

স্বাক্ষরিত/-

( দেবপ্রসাদ দেবনাথ)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৯৫৩০১১৮

প্রতিলিপি নং- বিএফআইইউ (পলিসি) ০৩/২০১২-

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো :-

(জ্যেষ্ঠতার ক্রম অনুযায়ী নয়)

১. সচিব, ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ, অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
২. সচিব, বাণিজ্য মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
৩. সচিব, লেজিসলেটিভ ও সংসদ বিষয়ক বিভাগ, আইন মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
৪. সচিব, গৃহায়ন ও গণপূর্ত মন্ত্রণালয়, সেগুনবাগিচা, ঢাকা।
৫. চেয়ারম্যান, রাজধানী উন্নয়ন কর্তৃপক্ষ, দিলকুশা বা/এ, ঢাকা।
৬. রেজিস্ট্রার, রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট স্টক কোম্পানীজ, ঢাকা।
৭. ডাইরেক্টর ট্রেড অর্গানাইজেশন, বাণিজ্য মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
৮. প্রেসিডেন্ট, বাংলাদেশ বার কাউন্সিল, বাংলাদেশ সুপ্রিম কোর্ট, ঢাকা।
৯. প্রেসিডেন্ট, আইসিএবি, কারওয়ান বাজার, ঢাকা।
১০. প্রেসিডেন্ট, আইসিএমএবি, নীলক্ষেত, ঢাকা।
১১. প্রেসিডেন্ট, , রিহাব, ১/জি, ন্যাশনাল প্লাজা, ফ্রি স্কুল স্ট্রীট, সোনারগাঁও রোড, ঢাকা।
১২. প্রেসিডেন্ট, , বাংলাদেশ জুয়েলার্স সমিতি, ৩ বায়তুল মোকাররম মার্কেট (তৃতীয় তলা), ঢাকা।
১৩. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল,  
ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর/ময়মনসিংহ।
১৪. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, ৪২, কামাল আতাতুর্ক এভিনিউ, বনানী, ঢাকা।
১৫. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স, বাংলাদেশ, ইস্টার্ন কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, ৭৩, কাকরাইল, ঢাকা।
১৬. প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, সকল তফসিলী ব্যাংক ও সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান।
১৭. নির্বাহী পরিচালক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৮. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৯. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২০. অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২১. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
২২. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, বিএসআরএস ভবন, ১০ম তলা, কাওরান বাজার, তেজগাঁও, ঢাকা।

স্বাক্ষরিত/-

(মোঃ মাসুদ রানা)

উপ পরিচালক

ফোন : ৯৫৩০০১০-৭৫/২৪৬৭



বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা।  
ওয়েবসাইট : [www.bb.org.bd](http://www.bb.org.bd)

বিএফআইইউ সার্কুলার নং-০৯

তারিখ : ০৬ অগ্রহায়ণ, ১৪২০  
২০ নভেম্বর, ২০১৩

প্রধান নির্বাহী

অলাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organisation) ও  
বেসরকারি উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation)।

প্রিয় মহোদয়,

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর বিধানাবলী পরিপালনে  
অলাভজনক সংস্থা (Non Profit Organisation) ও বেসরকারি উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation)  
কর্তৃক অনুসরণীয় নির্দেশাবলীর উপর প্রণীত গাইডলাইন জারী প্রসঙ্গে।

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(ব)(এ)(১) ও (২) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (সংশোধনীসহ) এর ২(২০)(এ)(১)  
ও (২) ধারার বিধান মোতাবেক বাংলাদেশে কার্যক্রম পরিচালনাকারী সকল অলাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit  
Organisation) এবং বেসরকারি উন্নয়ন সংস্থা (Non Government Organisation) কে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে  
অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে।

২। মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(ঙ) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (সংশোধনীসহ) এর ২(২৩) ধারার বিধান  
অনুসারে অলাভজনক সংস্থা/প্রতিষ্ঠান (Non Profit Organisation) বলতে কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮ নং আইন)  
এর ধারা ২৮ এর অধীন সনদ প্রাপ্ত কোন প্রতিষ্ঠানকে বুঝাবে এবং মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(দ) এবং সন্ত্রাস বিরোধী  
আইন, ২০০৯ (সংশোধনীসহ) এর ২(২৪) ধারার বিধান অনুসারে বেসরকারি উন্নয়ন সংস্থা (Non Government  
Organisation) বলতে Societies Registration Act, 1860 (Act No. XXI of 1860), Voluntary Social  
Welfare Agencies (Registration and Control) Ordinance, 1961 (Ordinance No. XLVI of 1961),  
Foreign Donations (Voluntary Activities) Regulation Ordinance, 1978 (Ordinance No. XLVI of 1978), Foreign Contributions Regulation Ordinance, 1982 (Ordinance No. XXXI of 1982) এবং  
মাইক্রোক্রেডিট রেস্ট্রেনটরি অথরিটি আইন, ২০০৬ (২০০৬ সনের ৩২ নং আইন) এর আওতায় অনুমোদিত বা নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠান যারা

(১) স্থানীয় উৎস হইতে তহবিল (ঋণ, অনুদান, আমানত) গ্রহণ করে বা অন্যকে প্রদান করে; এবং/অথবা

(২) যে কোন ধরনের বৈদেশিক সাহায্য বা ঋণ বা অনুদান গ্রহণ করে; তাদেরকে বুঝাবে।

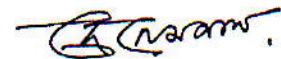
০৩। এনপিও/এনজিও প্রতিষ্ঠানসমূহের কার্যক্রমের প্রকৃতি পর্যালোচনাপূর্বক এসকল প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে  
অর্থায়নের ঝুঁকি বিবেচনায় এনপিও/এনজিও সমূহের জন্য 'Guidelines on Prevention of Money Laundering and  
Terrorist Financing for NPO/NGO Sector' শীর্ষক গাইডলাইন প্রণয়ন করা হয়েছে যা মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন,  
২০১২ এর ২৩ (১)(ঘ) ধারা এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (সংশোধনীসহ) এর ১৫(১)(ঘ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে জারী করা  
হলো। গাইডলাইনটি বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েব সাইট (<http://www.bb.org.bd/aboutus/regulationguideline/guidelist.php>)  
হতে ডাউনলোড করা যাবে।

৪। উল্লেখ্য যে, গত ১৫ জুন, ২০১১ তারিখে অত্র ইউনিট হতে জারীকৃত এএমএল সার্কুলার নং ২৭ এ বর্ণিত নির্দেশনাসমূহ যথারীতি  
বলবৎ থাকবে।

এ সার্কুলারে বর্ণিত গাইডলাইনের নির্দেশনা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

সংযুক্তি : বর্ণনা মোতাবেক।

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(দেবপ্রসাদ দেবনাথ)  
মহাব্যবস্থাপক  
ফোনঃ ৯৫৩০১১৮