

----- ব্যাংক লিঃ

----- শাখা।

শাখা কর্তৃক Self Assessment পদ্ধতির মাধ্যমে নিজস্ব অবস্থান নির্ণয়

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

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
১. শাখায় মোট কর্মকর্তার সংখ্যা কত (পদানুযায়ী)? কতজন কর্মকর্তা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন? (শতকরা হার)	প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত রেকর্ড যাচাই করতে হবে।		
২.ক) শাখার মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) জেষ্ঠ্য ও অভিজ্ঞ কিনা? বিগত দুই বছরে তিনি মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কোন প্রশিক্ষণ পেয়েছেন কি না? খ) শাখায় 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 কিনা?	BAMLCO কর্তৃক – <ul style="list-style-type: none"> • KYC কার্যক্রমের যথার্থতা মনিটরিং করা হয় কিনা? • যথাযথভাবে:- Transaction মনিটরিং এবং সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (ইন্টারনাল রিপোর্টসহ) করা হয় কিনা? • যথাযথভাবে রেকর্ড সংরক্ষণ করা হয় কিনা? • CTR যাচাই এবং STR সনাক্তকরণে ব্যবস্থা নেয়া হয় কিনা? • বৈদেশিক মুদার ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড লেনদেন মনিটরিং করা হচ্ছে কিনা? 		
৩. BAMLCO সহ শাখার কর্মকর্তাগণ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও ব্যাংকের নিজস্ব মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	বিষয়টি যাচাইয়ের পদ্ধতি কী? (বিস্তারিত লিখুন)		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
৪. শাখা পর্যায়ে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক সভা অনুষ্ঠিত হয় কিনা?	<ul style="list-style-type: none"> সভার আলোচ্যসূচি সকলের অবগতির জন্য বণ্টন করা হয় কিনা? সভায় কী কী গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে? সভায় গৃহীত সিদ্ধান্ত কিভাবে বাস্তবায়িত হয়? 		
৫. সকল প্রকার হিসাব খোলা ও লেনদেন পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন এবং সময়ে সময়ে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা অনুসারে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হয় কিনা ?	<ul style="list-style-type: none"> গ্রাহক পরিচিতির যথার্থতা কিভাবে যাচাই করা হয়? কিভাবে তা শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে? KYC সম্পাদনকালে গ্রাহকের তহবিলের উৎস যাচাই করা হয় কিনা? হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সনাক্ত করা হয় কিনা এবং তা যাচাই এর প্রক্রিয়া সন্তোষজনক কিনা? উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে ঝুঁকির নিরীখে অতিরিক্ত তথ্য (EDD) সংগ্রহ করা হয় কিনা? 		
৬. ক) ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কিনা? খ) উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসাবের লেনদেন মনিটরিং করা হয় কিনা?	<ul style="list-style-type: none"> এ পর্যন্ত কতটি উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাব শাখায় খোলা হয়েছে? এ ধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে শাখা কী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে? কী পদ্ধতিতে উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসাবের লেনদেন মনিটরিং করা হয়? 		
৭. বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী মানিলান্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে কী না?	<ul style="list-style-type: none"> এ বিষয়ক নিজস্ব নীতিমালা প্রণয়ন করা হয়েছে কিনা? উক্ত নীতিমালা শাখায় কিভাবে বাস্তবায়িত হচ্ছে? 		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
৮. শাখা গ্রাহকের KYC Profile এর তথ্য বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা মোতাবেক নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃমূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে কিনা?	কী পদ্ধতিতে একপ মূল্যায়ন সম্পাদিত হয়ে থাকে?		
৯. শাখা Walk-in-Customer-দের ক্ষেত্রে KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করে কি?	কিভাবে আলোচ্য প্রক্রিয়াটি সম্পন্ন করে থাকে?		
১০. Online ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে হিসাবধারী ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তি অর্থ জমা করলে সেক্ষেত্রে কোন ধরনের KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয় কি?	হয়ে থাকলে কী প্রক্রিয়ায় তা সম্পাদিত হচ্ছে?		
১১. শাখা কী পদ্ধতিতে গ্রাহকের লেনদেন মনিটরিং করে থাকে?	<ul style="list-style-type: none"> ● ব্যাংক শাখা কর্তৃক নির্ধারিত সীমার উপরের লেনদেনের (Threshold) ভিত্তিতে অথবা ● গ্রাহক কর্তৃক ঘোষিত লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) এর ভিত্তিতে; অথবা অন্য কোন পদ্ধতিতে ; ● গৃহীত লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রাহকের পেশা ও আয়ের সাথে সংগতিপূর্ণ কিনা তা যাচাই করা হয় কিনা? ● ঘোষিত অনুমিত মাত্রার সাথে পরবর্তীতে গ্রাহক কর্তৃক সম্পাদিত প্রকৃত লেনদেন যাচাই করা হয় কিনা ? ● শাখা কর্তৃক একটি নির্ধারিত Thersshold এর ভিত্তিতে প্রতিদিনের লেনদেন মনিটর করা হয় কিনা? ● শাখায় একটি নির্দিষ্ট সময় পর পর নমুনা ভিত্তিতে গ্রাহকের KYC Profile এ প্রদত্ত তথ্যের সাথে লেনদেনের সামঞ্জস্যতা যাচাই করা হয় কিনা? 		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
<p>১২. সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর অধীন সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধের লক্ষ্যে শাখা কী ধরনের পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্য ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকা শাখায় সংরক্ষণ ও তদনুসারে হিসাব ও লেনদেন কার্যক্রম যাচাই করা হয় কিনা? রিপোর্টিং ● শাখা এ বিষয়ক নিজস্ব কোন পদ্ধতি অনুসরণ করে কি না? ● শাখা কর্তৃক কোন False Positive তালিকা সংরক্ষণ করা হয় কি না? ● এরূপ কোন ব্যক্তি বা সত্তার নামে শাখায় পরিচালিত হিসাবের (যদি থাকে) বিষয়ে বিএফআইইউ কে অবহিত করা হয় কিনা? 		
<p>১৩. এ যাবৎ শাখা কর্তৃক কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) শনাক্ত করা হয়েছে?</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করার কোন পদ্ধতি অনুসরণ করা হয় কিনা? ● শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং এর জন্য অভ্যন্তরীণ রিপোর্টিং ব্যবস্থা চালু রয়েছে কিনা? ● শাখা পর্যায়ে নিষ্পত্তিকৃত অভ্যন্তরীণ রিপোর্ট সংরক্ষণ করা হয় কিনা? ● এ যাবৎ কতগুলো STR শনাক্ত করা হয়েছে? কতগুলো AML/CFT Division/Dept. এ রিপোর্ট করা হয়েছে? 		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
১৪. গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ নগদ লেনদেন রিপোর্টিং (CTR) সীমার নীচে লেনদেন (Structuring) শনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কিনা?	প্রতিদিনের লেনদেনে Structuring শনাক্ত করার জন্য কোন রিপোর্ট তৈরী করা হচ্ছে কিনা বা কোন পদ্ধতি রয়েছে কিনা? (বিস্তারিত লিখুন)		
১৫. শাখা কর্তৃক নিয়মিত ও সঠিকভাবে CTR কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করা হচ্ছে কিনা?	<ul style="list-style-type: none"> • প্রেরিত তথ্যের সঠিকতা কিভাবে যাচাই করা হচ্ছে? • কেন্দ্রীয়ভাবে CTR রিপোর্ট করার ক্ষেত্রে শাখা নিজস্ব CTR রিপোর্ট সংগ্রহপূর্বক মনিটরিং কার্যক্রম অব্যাহত রাখে কিনা ? 		
১৬. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন, সার্কুলার, প্রশিক্ষণ রেকর্ড, বিবরণী ও অন্যান্য এএমএল/সিএফটি 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, আংশিক হলে কী কী সংরক্ষিত আছে তা লিখুন।		
১৭. বিএফআইইউ মাস্টার সার্কুলার অনুসারে শাখায় PEPs, প্রভাবশালী ব্যক্তি, আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?	উত্তর হ্যাঁ হলে এই হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে কী কী ধরণের সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে?		
১৮. শাখায় অয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেনের ক্ষেত্রে বিএফআইইউ এর নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হচ্ছে কিনা?			
১৯. প্রধান কার্যালয় ও বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট-এর পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন বিষয়ক দুর্বলতা/অনিয়মসমূহ নিয়মিত করা হয়েছে কিনা?	না হয়ে থাকলে প্রতিবন্ধকতাসমূহ কী কী?		
২০. শাখা কর্তৃক বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন মনিটরিং করা হয় কিনা?	হয়ে থাকলে কিভাবে? ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স সংক্রান্ত লেনদেনে, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে,		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
	বিএফআইইউ কর্তৃক সময়ে সময়ে সরবরাহকৃত সন্ধানসী সংগঠন/ ব্যক্তির তালিকা যাচাই করা হচ্ছে কিনা?		
২১. শাখায় বৈদেশিক বাণিজ্য সংশ্লিষ্ট লেনদেন (এলসি, গ্যারান্টি ইত্যাদি) যথাযথভাবে মনিটরিং করা হচ্ছে কী না?			
২২. শাখায় ঋণ হিসাব ও এ সংশ্লিষ্ট অন্যান্য লেনদেন যথাযথভাবে মনিটরিং করা হচ্ছে কী না?			

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