

AnyScanner

AML/CFT Session on Master Circular 26 and Technology for STR/SAR detection

ম. রাশেদুল হাসান খান, সিএএমএস

এমআইটি (মাস্টার ইন ইনফরমেশন টেকনোলোজি), এমবিএ (ব্যাংকিং), এমএসসি (পরিসংখ্যান)

@letslearn

AnyScanner

মাস্টার সার্কুলার-১৯ ও ২৬-এর তুলনামূলক বিশ্লেষণ

নির্ধারক	মাস্টার সার্কুলার-১৯ ১৯-সেপ্টেম্বর-২০১৭ ইং	মাস্টার সার্কুলার-২৬ ১৬-জুন-২০২০ইং
ফরম	সনাতন ফরম (টিপি,রিস্ক গ্রেডিংসহ)	নতুন ফরম (কেওয়াইসি, টিপি, রিস্ক গ্রেডিং ছাড়া)
ইনট্রোডিউসার	প্রযোজ্য হবে	বৈধ ও যাচাইযোগ্য ন্যাশনাল আইডি/স্মার্ট কার্ড থাকলে প্রযোজ্য হবে না
ট্রানজাকশান প্রোফাইল	গ্রাহক নিজেই **ট্রানজাকশান প্রোফাইল** ফরমে স্বাক্ষর করে দিতেন	ব্যাংকার নিজেই **ট্রানজাকশান প্রোফাইল ৬/১২ মাসের গ্রাহকের গড় লেন-দেন দেখে নির্ধারন করে দিবেন** (গ্রাহকের **ট্রানজাকশান প্রোফাইল** ফরমে স্বাক্ষর করার বিধান রহিত করা হয়েছে) *** *কোন অবস্থাতেই **ট্রানজাকশান প্রোফাইল** (টিপি) ফাকা রাখা যাবে না* *(সূত্র: ০৬-০১-২০২২ ইং এএমএলডি নির্দেশনা)*
গ্রাহকের ঝুঁকি বিন্যাস	প্রাপ্ত নম্বর < ১৪ নিম্ন-ঝুঁকিবিশিষ্ট প্রাপ্ত নম্বর => ১৪ উচ্চ-ঝুঁকিবিশিষ্ট	প্রাপ্ত নম্বর < ১৫ নিম্ন-ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহক হিসেবে চিহ্নিত হবে প্রাপ্ত নম্বর => ১৫ উচ্চ-ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহক হিসেবে চিহ্নিত হবে
গ্রাহকের আয়ের উৎস	স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি নাই	স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি নম্বর ১ অথবা ৫
গ্রাহক অনবোর্ড	ডিজিটাল প্লাটফর্ম বিবেচনায় নেই	ইলেক্ট্রনিক কেওয়াইসি **(e-KYC)** অর্থপ্রযুক্তির **(FinTech)**

AnyScanner

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

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

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

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

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

AnyScanner

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

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

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

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

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

AnyScanner

Why SAR/STR?

FATF Recommendation 20

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (সংশোধনী ২০১৫) ধারা: ২৫

(মানিলন্ডারিং অপরাধ প্রতিরোধে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়- দায়িত্ব)

(ঘ) ধারা: ২ (য) "সন্দেহজনক লেনদেন" অর্থ এইরুপ লেনদেন-

১) যাহা স্বভাবিক লেনদেন হইতে ভিন্ন

২) যেই লেনদেন সম্পর্কে এরূপ ধারনা হয় যে,

ক) ইহা কোন অপরাধ হইতে অর্জিত সম্পদ,

খ) ইহা কোন সন্ত্রাসী কার্যে, সন্ত্রাসী সংগঠনকে বা কোন সন্ত্রাসীকে অর্থায়ন;

৩) যাহা এই আইনের উদ্দেশ্যপূরণকল্পে, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনায় বর্ণিত অন্য কোন লেনদেন বা লেনদেনের প্রচেষ্টা; এ সংজ্ঞায়িত কোন "সন্দেহজনক লেনদেন" বা লেনদেনের প্রচেষ্টা পরিলক্ষিত হইলে স্ব-উদ্যোগে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটে অবিলম্বে "সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট" করা।

- মাস্টার সার্কুলার-১০ এর পরিশিষ্ট গ ফরম "সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট" দাখিলে ব্যবহার করতে হবে।

AnyScanner

Data & Science = Data Science?

Data Science and AML/CFT are closely interconnected. Data Science provides the analytical tools, statistical techniques, programming methods and predictive models that help financial institutions identify, assess and investigate potential Money Laundering (ML) and Terrorist Financing (TF).

- **AML/CFT** defines what financial crime risks need to be identified and controlled.
- **Data Science** provides the techniques to identify unusual patterns, measure risks and generate actionable intelligence from financial data.

AnyScanner


Transaction
Location
Breach
Cash
Domestic
CTR
BO
Boarder
Risk
Structuring
Profile
Dormant
Source
Trend
Single
Monthly
Profession
Suspicious
Activities
Wire
Transfer
Cross
Location
Minimum
BEFTN
RTGS
ATM
BACH
Structure
Monthly
Dormant
Single
Transfer
Location
Trend

AnyScanner

What to analyze?

AML/CFT variable	Time-series indicator	Possible monitoring signal
Cash deposits	**Monthly cash amount/count**	Sudden increase
Cash withdrawals	**Monthly withdrawal trend**	Unusual escalation
Inward remittance	**Monthly inflow**	Abrupt change in source pattern
Outward remittance	**Monthly outflow**	New or rapidly increasing beneficiaries
Account turnover	**Monthly debit + credit**	Rapid growth inconsistent with profile
Transaction frequency	**Daily/weekly/monthly count**	Sudden velocity increase
High-value transactions	**Monthly threshold count**	Repeated threshold-related activity
STR/SAR alerts	**Monthly alert volume**	Emerging risk concentration
Counterparty count	**Unique counterparties/month**	Expansion of transaction network
Geographic activity	**Country/region by month**	New/high-risk geography exposure

AnyScanner

৩.৬ CDD সংক্রান্ত অন্যান্য নির্দেশনা:

- ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহকের KYC সম্পাদনের নিমিত্তে পরিশিষ্ট-"ক"এ সংযুক্ত নমুনা KYC ফরম/ফরমসমূহ ব্যবহারকালে কোনক্রমেই তা হিসাব খোলার ফরমের অংশ হিসেবে বিবেচনা করা বা গ্রাহক কর্তৃক পূরণীয় হবে না;
- এক ব্যাংকে একই গ্রাহকের একাধিক হিসাব পরিচালিত হলে গ্রাহক পরিচিতির পুনরাবৃত্তি পরিহার ও লেনদেন পরীক্ষণের সুবিধার্থে ব্যাংক উক্ত গ্রাহকের জন্য একটি Unique Customer Identification Code (UCIC) বরাদ্দ করতে পারবে। উক্ত UCIC গ্রাহক ও ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহককে প্রদত্ত সকল প্রকার সেবা চিহ্নিতকরণ (track) এবং পূর্ণাঙ্গভাবে আর্থিক লেনদেন মনিটরিং এর ক্ষেত্রে সহায়তা করবে;
- মানিলন্ডারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় ব্যাংক নিজেই গ্রাহকের হিসাবের লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) তৈরী করবে। এক্ষেত্রে ব্যাংক গ্রাহকের অতীত লেনদেনের (৬/১২ মাসের লেনদেন) উপর ভিত্তি করে একটি নির্দিষ্ট লেনদেনের ধরণ নিরূপণ করবে এবং নিরূপিত ধরণের ভিত্তিতে গ্রাহকের লেনদেন পরীক্ষণ করবে। ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত লেনদেনের ধরণে উল্লেখযোগ্য হারে পরিবর্তন দেখা গেলে তা অনুসন্ধান করবে।

AnyScanner

পরিশিষ্ট-"ক"

পরিশিষ্ট-ক

গোপনীয় ও ব্যাংক কর্তৃক পূরণীয়

.....ব্যাংক/ ব্যাংক লি.

.....শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

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

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

.....

৯. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) আছে কি নাঃ

☐ হ্যাঁ ☐ না

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

AnyScanner

AML/CFT Monitoring Technique

- Automated
- Manual
- Hybrid (Autual)

AnyScanner

৫। লেনদেন পরীক্ষণ :

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

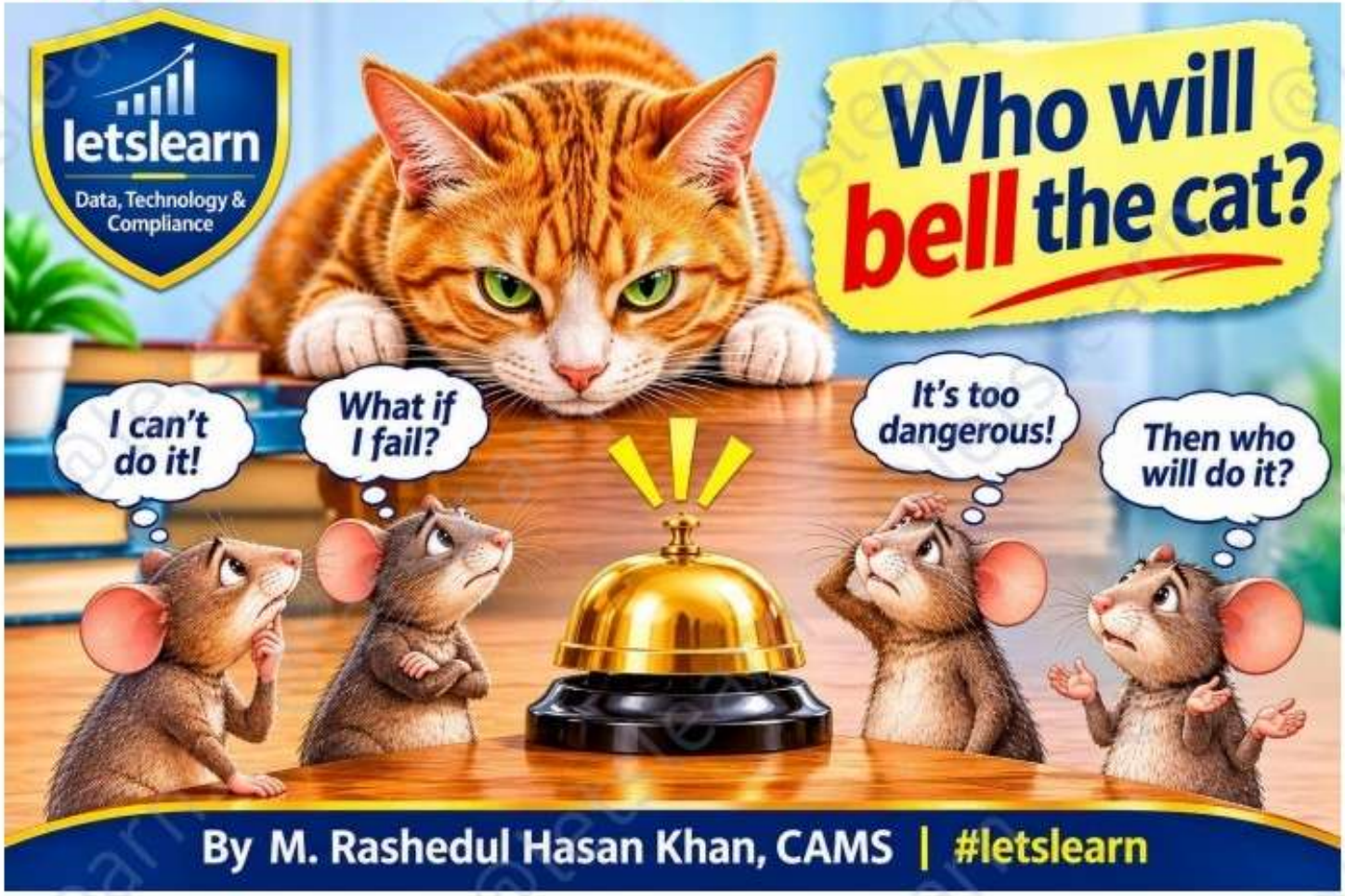
১) প্রতিটি ব্যাংক গ্রাহকের লেনদেন নিয়মিতভাবে ম্যানুয়েল এবং/অথবা অটোমেটেড পদ্ধতিতে তদারকি;

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

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

AnyScanner

Who will bell the CAT?



AnyScanner

Decision Tree...

- BAMLCO
- DCAMLCO(HoAML/CFT)
- CAMLCO

AnyScanner

Transactions



@letslearn
AnyScanner

Root-cause analysis!

- **Needed**
- **Not needed**
- **Don't Know**

AnyScanner

AML/CFT Monitoring

$$\textit{AML/CFT Monitoring Tools} = f(\textit{Velocity} + \textit{Trend Analysis} + \textit{Inter Quartile Range (IQR)} + \textit{Coefficient of Veriation} + Z_{score})$$

AnyScanner

Velocity?

$$Velocity = \frac{\text{Number of transactions}}{\text{Time period}}$$

AnyScanner

Velocity?

A simple turnover ratio is:

$$Inflow\text{-}Outflow\ Ratio = \frac{Outflow}{Inflow}$$

Therefore:

$$\frac{950,000}{1,000,000} = 95\%$$

AnyScanner

Velocity Risk?

$$Velocity\ Risk = f(Frequency,\ Amount,\ Time,\ Flow)$$

AnyScanner

Calculation of Transaction Profile (TP)

Date	Debit	Credit
2-May-22	10,000.00	15,000.00
2-Jun-22	25,000.00	26,000.00
3-Jul-22	25,0	15,000.00
4-Aug-22	13,000.00	25,000.00
5-Sep-22	12,500.00	23,000.00
6-Oct-22	12,500.00	19,000.00
Monthly Dr/Cr Mean Transactions	**16,333.33**	**20,500.00**
Monthly Mean (Transaction	**18,416.67**	
Half-Yearly STD (Cr Transaction)	4,131.76	

If

$\bar{x}$

@letslearn
AnyScanner

Calculation of Transaction Profile (TP)

Date	Debit	
2-May-22	10,000.00	
2-Jun-22	25,000.00	26,[illegible].00
3-Jul-22	25,000	1,500,000.00
4-Aug-22	13,000.00	25,000.00
5-Sep-22	12,500.00	23,000.00
6-Oct-22	12,500.00	19,000.00
Monthly Dr/Cr Mean Transactions	16,333.33	268,000.00
Monthly Mean (Transactions)	142,166.67	
Half-Yearly STD (Cr Transaction)	550,979.73	

Suspicious (STR/SAR)

Trigger

$\bar{x}$

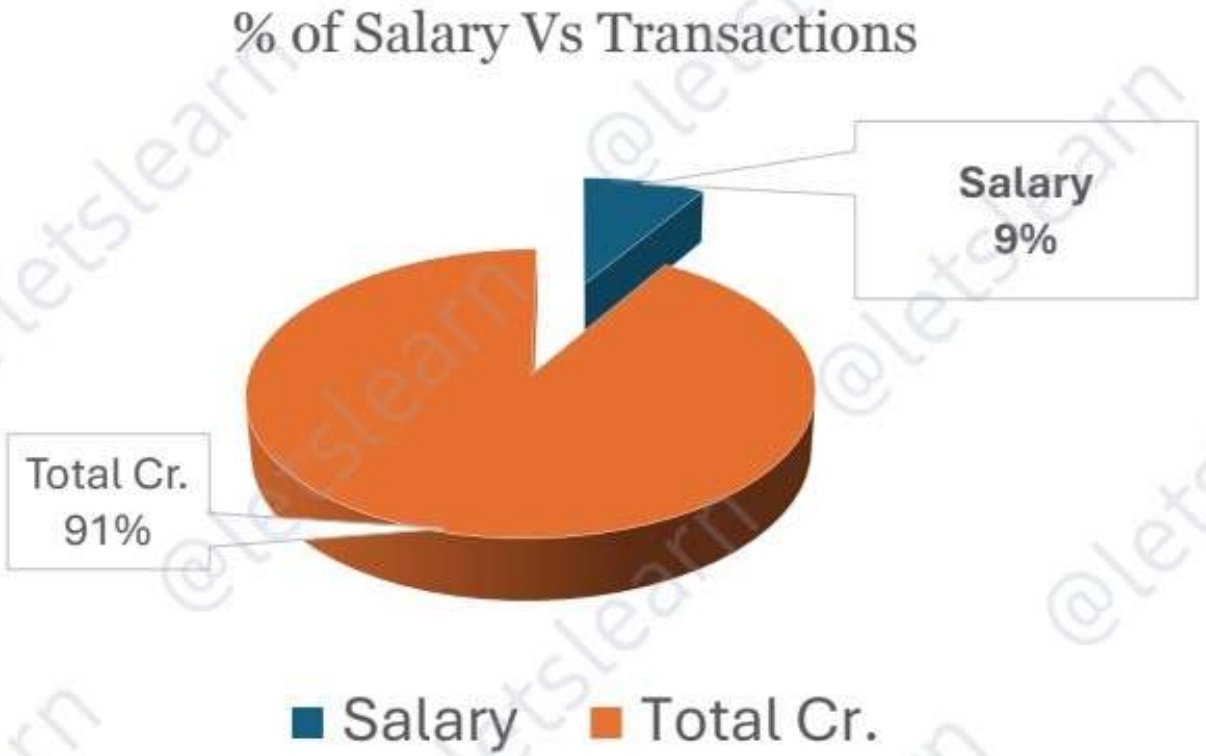
AnyScanner

Trend...



AnyScanner

Visual Interpretation!



AnyScanner

Trend Analysis?

$$MA_t = \frac{X_t + X_{t-1} + X_{t-2}}{3}$$

AnyScanner

Growth Analysis?

$$Growth_t = \frac{X_t - X_{t-1}}{X_{t-1}} \times 100$$

AnyScanner

Trend analysis should answer three questions!

- What changed?
- When did it change?
- Is the change consistent with the customer's expected activity?

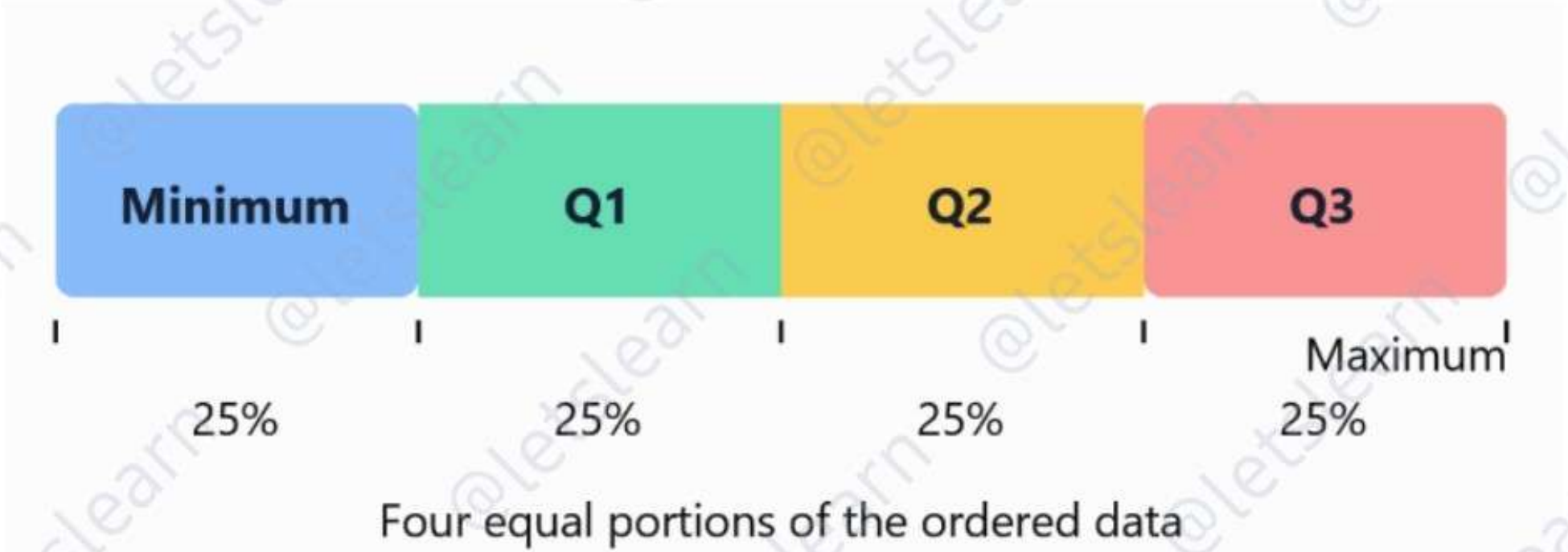
AnyScanner

Quartile?

- **Q1 (First Quartile):** 25th percentile. It is the median of the lower half of the ordered dataset.
- **Q2 (Second Quartile):** 50th percentile. It is the overall median of the dataset.
- **Q3 (Third Quartile):** 75th percentile. It is the median of the upper half of the ordered dataset.

AnyScanner

Quartile? Visualizations!



AnyScanner

Interquartile Range (IQR)?

$$IQR = Q_3 - Q_1$$

The usual upper outlier boundary is:

$$Upper\ Fence = Q_3 + 1.5(IQR)$$

and lower boundary:

$$Lower\ Fence = Q_1 - 1.5(IQR)$$

AnyScanner

What is the Coefficient of Variation?

$$CV = \frac{\sigma}{\mu} \times 100$$

The **Coefficient of Variation (CV)** is a statistical measure of *relative variability*. It shows how much transaction values fluctuate compared with their average.

μ = *historical mean*

σ = *historical standard deviation*

AnyScanner

Coefficient of Variation (CV): Illustration

Indicator	Customer A	Customer B
Mean monthly turnover	BDT 500,000	BDT 655,000
Sample standard deviation	BDT 14,142	BDT 613,687
CV	**2.83%**	**93.69%**
Relative variability	Low	High
Possible monitoring relevance	Stable pattern	Significant behavioral variation

AnyScanner

Coefficient of Variation (CV): Illustration

Historical	Recent Period
$CV_{historical} = 5\%$	$CV_{recent\ period} = 75\%$

AnyScanner

Z-score?

A large positive Z-score indicates that the observation is far above the customer's historical mean.

$$Z_t = \frac{X_t - \mu}{\sigma}$$

X_t = current transaction/activity value

μ = historical mean

σ = historical standard deviation

Z_t = standardized deviation

AnyScanner

Z-score Vs Outlier

$$Z\text{-score} \geq +3 \text{ or } \leq -3$$

AnyScanner

Empirical rule for identifying outliers: Z-score

Z-score range	Statistical interpretation
Between -1 and +1	Approximately 68% of observations
Between -2 and +2	Approximately 95% of observations
Between -3 and +3	Approximately 99.7% of observations
Below -3 or above +3	Potential statistical outlier

AnyScanner

Z-score: Illustration

Month	Actual turnover	Z-score	Alert
Jan	400,000	-1.79	No
Feb	450,000	-0.69	No
Mar	500,000	0.40	No
Apr	550,000	1.50	Monitor
May	620,000	3.03	Alert
Jun	750,000	5.88	Alert
Jul	900,000	9.15	Alert

AnyScanner

Peer-Group Deviation?

Peer-group deviation compares a customer's transaction behavior with **similar customers**, rather than comparing the customer only with their own historical behavior. Customers having a similar:

- business/occupation;
- customer risk category;
- account/product type;
- geographic exposure;
- business size;
- expected turnover;
- transaction channel.

AnyScanner

Peer-Group Deviation?

Customer	Monthly turnover (BDT)
C001	480,000
C002	520,000
C003	550,000
C004	610,000
C005	580,000
C006	630,000
C007	490,000
C008	570,000
C009	600,000
C010	1,800,000



AnyScanner

Peer Deviation: Co10

$$\boxed{Peer\ Deviation = \frac{X_i - \mu_{peer}}{\mu_{peer}} \times 100}$$

$$\frac{1,800,000}{559,000} \approx 3.22$$

$$\frac{1,800,000 - 559,000}{559,000} \times 100$$

$$\boxed{\approx 222\%}$$

AnyScanner

Poor peer group?

- students;
- salaried employees;
- SMEs;
- large corporations;
- NGOs;
- importers;
- exporters.

AnyScanner

Peer group deviation?

Peer deviation ≠ only high value

- frequency;
- velocity;
- counterparties;
- geographic patterns;
- channels;
- payment relationships;
- changes from expected activity.

AnyScanner

Counterparty?

- ✓ Any individual, business, organization, financial institution, or other entity that participates in or is directly involved in a financial transaction with a customer or an institution being monitored.
- ✓ In transaction monitoring, the counterparty is important because who the customer sends money to or receives money from can be as significant as the transaction amount itself.

AnyScanner

Counter Activity Vs Counterparty

Customer Activity	Counterparty
Customer deposits cash at a bank	Bank / account relationship
Customer sends BDT 500,000 to another person	Recipient
Customer receives BDT 1 million from a company	Sending company
Import payment to an overseas supplier	Foreign supplier
Export proceeds received from abroad	Foreign buyer
Transfer through MFS	Sender/recipient account or wallet
Loan repayment received from another account	Remitting account holder
Multiple transfers among related companies	Each participating company

AnyScanner

Case! Model TRIGGER!

Indicator	Result
Velocity	3.5× baseline
3M moving average deviation	+45%
Trend	Rapid increase
IQR	Outlier
CV	82%
Customer Z-score	4.1
Peer deviation	+222%

AnyScanner

Preventive Measures

- ✓Proactive
- ✓Reactive

AnyScanner

Proactive Transaction Monitoring: BFIU

Automated tools for transaction monitoring…

RedFlags

- General Banking: 29
- Credit/Investment: 67
- Trade/Foreign Trade: 77
- Remittance: 8

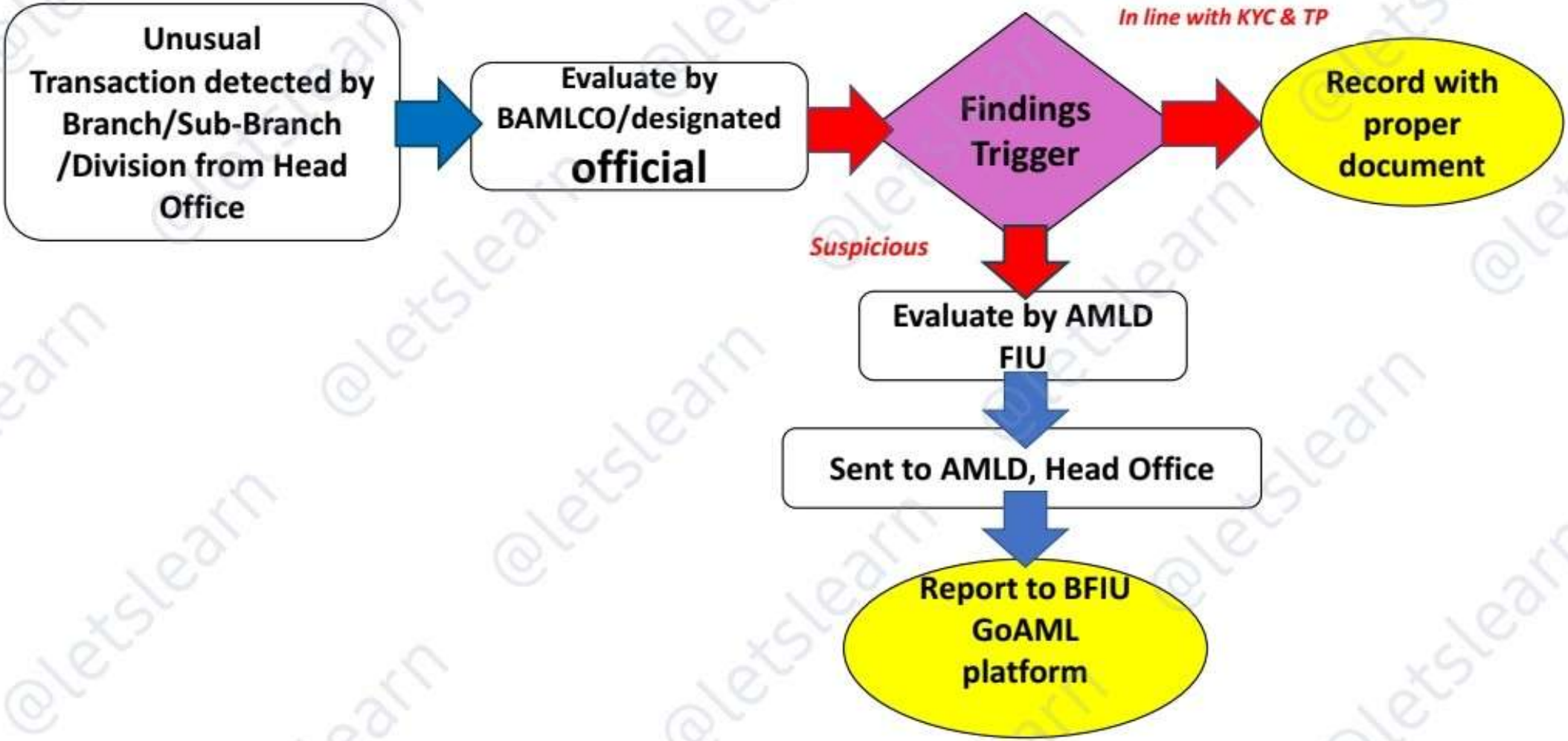
AnyScanner

Emerging STR/SAR/SMR
(One Hundred Fifty Three)

Parameters	Typology
Card abuse	9
Corruption	2
Fraud	6
Investment & Document Fraud	5
KYC	6
Loan fraud & CBML	12
Miscellaneous Crime	3
Predicate Offences	29
Tax Evasion	3
TBML	31
TF Related	9
Unusual Business entities	5
Unusual International Transactions	3
Unusual Online Activities	5
Unusual transactions of High Risk individual (Family Members)	3
Unusual/Abnormal Activities	22

AnyScanner

STR/SAR Identification & Reporting



AnyScanner

Risk-Based Approach: FATF 1st Recommendation (2012)

Assessing risks and applying a risk-based approach

দেশকে তার নিজস্ব "এএমএল/সিএফটি বিষয়ক" ঝুঁকি চিহ্নিত করে, ঝুঁকি নিরূপন নির্ভর এএমএল/সিএফটি প্রক্রিয়া অনুসরন করতে হবে। জাতীয়ভাবে এই ঝুঁকি নিরূপন প্রক্রিয়া বাস্তবায়নেও "এএমএল/সিএফটি বিষয়ক" প্রতিরোধে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানগুলো সমন্বয়করত: একযোগে কাজ করতে হবে।

AnyScanner

Risk Based Supervision (RBS)

What is Risk?

$$Risk = Likelihood \times Impact$$

Probability of the occurance×Impact of that occurance

AnyScanner



AML/CFT Program

1st 

A System of Internal policies, procedures & controls



First line of defense (Customer facing employees)

2nd 

A designated compliance function with compliance Officer



Second line of defense (Compliance i.e. AMLD employees)

3rd **An ongoing training program**

4th 

An Independent audit function to test overall effectiveness of AML/CFT program



Third line of defense (Auditors)

AnyScanner

Decision



AnyScanner



AnyScanner

ধন্যবাদ সকলকে



ম. রাশেদুল হাসান খান, সিএএমএস



https://mrhkhan.com.bd

AnyScanner