

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)

AnyScanner



AnyScanner



@letslearn
AnyScanner



AnyScanner

•মানি-লন্ডারিং কিংবা সন্ত্রাস/সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন কি ও কাকে বলে?

➢ মানিলন্ডারিং কাকে বলে?

- ***FATF defines Money Laundering as the processing of Criminal proceeds in order to disguise their illegal origin.***
- *"Money Laundering হলো অর্থের অবৈধ উৎস গোপন করার উদ্দেশ্যে উহার হস্তান্তর, রূপান্তর, স্থানান্তর করা।"*
- ***Money Laundering is the process of making dirty money look clean.***
- *"মানি লন্ডারিং হচ্ছে অপরাধের মাধ্যমে অর্জিত অর্থের প্রকৃত উৎস্য আড়াল করার একটি প্রক্রিয়া যার মাধ্যমে অপরাধকৃত অপরাধের বিচার, গ্রেপ্তারী ও অপরাধের মাধ্যমে অর্জিত অর্থের বাজেয়াপ্তকরণ এড়ানোর প্রচেষ্টা চালায়।"*

➢ সন্ত্রাসে অর্থায়ন কাকে বলে?

সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ ধারা অনুসারে-কোন ব্যক্তি বা সত্তা সন্ত্রাসী কার্যের সহিত জড়িত বলিয়া গন্য হইবে, যদি সেই ব্যক্তি বা উহা-

১. *সন্ত্রাসী কার্য সংঘটিত করে, সন্ত্রাসী কার্যে অংশগ্রহন করে, সন্ত্রাসী কার্যের জন্য প্রস্তুতি গ্রহন করে, সন্ত্রাসী কার্য সংঘটনে সাহায্য বা উৎসাহ প্রদান করে, সন্ত্রাসী কার্যে জড়িত কোন সত্তাকে সমর্থন বা সহায়তা করে।*

২. *জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন নং-১৩৭৩ (UNSCR-1373) এর তালিকাভূক্ত হয় যা:*
   - *কোন ব্যক্তি বা সত্তা উপোরোক্ত কাজগুলো করে বা জড়িত থাকে*
   - *তালিকাভূক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত যে কোন ব্যক্তি বা সত্তার সাথে প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে সম্পর্ক থাকে এমন ব্যক্তি বা সত্তা*

৩. *কোন সন্ত্রাসীকে আশ্রয় প্রদান করা।*

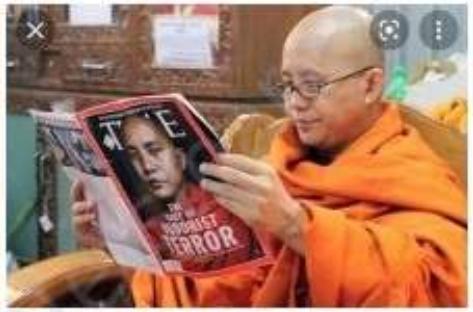
AnyScanner

Some figures of Terrorist

Holey Artisan Bakery Attack
Jamaat-ul-Mujahideen
Osama bin Mohammed bin Awad bin Laden, militant organization Al-Qaeda
Brenton Harrison Tarrant
Ashin Wirathu Monk
Qutubuddin's plea during 2002 at Gujrat, India









AnyScanner

Some figures of Money Launderers

Al Capone, American Prohibition-era gangster who dominated ***organized crime*** in Chicago from 1925 to 1931

Charles Ponzi, The term ***"Ponzi Scheme"*** was coined after a swindler named Charles Ponzi in 1919.

Maia Deguito, a former branch manager at the **Rizal Commercial Banking Corp (RCBC)** in 2016







AnyScanner

মানি লন্ডারিং-এর ক্লাসিক্যাল ধাপসমূহ

Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) USA প্রদত্ত বিশ্বব্যাপি সমাদৃত ক্লাসিক্যাল তিনটি ধাপে মানি লন্ডারিং সংঘঠিত হওয়ার মতবাদ দিয়েছে,

- ***Placement***: যখন কোন অপরাধমূলক কাজ হতে আরোহিত/উপার্জিত/লব্ধ/উদ্ভূত অর্থ প্রথমবারের মত আর্থিক ব্যবস্থাপনায় প্রবেশ করে তখন তাকে Placement বলে। যেমন: দুর্নীতি ও ঘুষ, চোরাকারবার, ডাকাতি, জালিয়াতি, চাঁদাবাজি, মানব-নারী-শিশু পাচারের, সন্ত্রাস ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান, অবৈধ মাদক ও নেশা জাতীয় দ্রব্যের ব্যবসা, দেশী ও বিদেশী মুদ্রা পাচারকৃত অর্থ একটি ব্যাংক হিসাবে জমা রাখা।
- ***Layering***: Placement কৃত অর্থ পর্যায়ক্রমে জটিল লেনদেনের মাধ্যমে এক হিসাব থেকে অন্য হিসাবে স্থানান্তর করা এবং অর্থের মূল উৎস গোপন/ছদ্মাবরন করার প্রক্রিয়াকে বোঝায়। যেমন: অস্তিত্বহীন প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে ইলেকট্রনিক ট্রান্সফার (বিএসিএইচ, এটিএম, ইএফটি, আরটিজিএস, এনপিএসবি), বিদেশী ব্যাংক ড্রাফট, ট্রাভেলার্স চেক ব্যাংকের বিভিন্ন শাখায় স্থানান্তর করা।
- ***Integration***: Placement কৃত অর্থ সফল Layering মাধ্যমে পুনরায় Integration এর মাধ্যমে উক্ত অবৈধ অর্থ এমনভাবে ব্যবহৃত (ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, দামী স্থাবর সম্পত্তি ক্রয়) হয় যাতে মনে হয় এটা বৈধ পন্থায় উপার্জিত হয়েছে। যেমন: অবৈধ অর্থে ক্রয়কৃত সম্পত্তি বিক্রয়।

AnyScanner

AML/CFT/PF
International & Local Standards



















AnyScanner

FATF-এর ৪০ সুপারিশমালা

১৯৯০ (৪০), ২০০১ (বিশেষ ৯), ২০১২ (৪০)

১.	✓ **Assessing risks and applying a risk-based approach** ➢ দেশ তার নিজস্ব "এএমএল/সিএফটি বিষয়ক" ঝুঁকি নিরূপন চিহ্নিত করে, ঝুঁকি নির্ভর এএমএল/সিএফটি প্রক্রিয়া অনুসরন করতে হবে। ঝুঁকি নিরূপন প্রক্রিয়া বাস্তবায়নে জাতীয়ভাবে সমন্বয়করত: সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানগুলোর একযোগে কাজ করতে হবে।
৩.	✓ **Money laundering offence** ➢ দেশকে মানি লন্ডারিং বিষয়ক "ভিয়েনা কনভেনশন ১৯৮৮" ও "পালেরমো কনভেনশন ২০০০" সমঝোতাসমূহের আলোকে "মানি লন্ডারিং" একটি "অপরাধমূলক কর্মকান্ড" হিসেবে আইনী বিবেচনায় আনতে হবে।
৫.	✓ **Terrorist financing offence** ➢ দেশকে "টেররিষ্ট ফাইন্যান্সিং কনভেনশন ১৯৯৯" আলোকে "সন্ত্রাসে অর্থায়ন/সন্ত্রাসী কার্যক্রমে অর্থ প্রাপ্তি" একটি অপরাধমূলক কর্মকান্ড হিসেবে আইনী বিবেচনায় আনতে হবে।

AnyScanner

FATF-এর ৪০ সুপারিশমালা

১৯৯০ (৪০), ২০০১ (বিশেষ ৯), ২০১২ (৪০)

১০.	✓ **Customer due diligence** ➢ আর্থিক প্রতিষ্ঠান যাতে বেনামে/ছদ্মনামে গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক স্থাপন না করে, আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক গ্রাহকের CDD করা দেশের আইনেই বাধ্যবাদকতায় রাখতে বলা হয়েছে। "Customer Due Diligence(CDD)" বলতে বোঝাবে গ্রাহকের পরিচিতি কোন "স্বাধীন ও নির্ভরযোগ্য" উৎস হতে প্রাপ্ত তথ্য-উপাত্তের ভিত্তিতে সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত করা। CDD একটি চলমান প্রক্রিয়া যা' প্রত্যেকটি নতুন গ্রাহকের ও পুরাতন গ্রাহকের জন্যও এই প্রথা সমানভাবে প্রযোজ্য করতে হবে।
১১.	✓ **Record-keeping** ➢ আর্থিক প্রতিষ্ঠান তার সকল গ্রাহকের তথ্য (যেমন: হিসাব সংক্রান্ত বিবিধ তথ্য-উপাত্ত, দলিলাদি, নথি) উক্ত গ্রাহকের সাথে আর্থিক সম্পর্ক বিচ্ছেদ করার পরও সর্বনিম্ন ৫ (পাঁচ) বছর পর্যন্ত সংরক্ষণ করতে হবে। যদি কোন গ্রাহকের সম্পর্কে আইনী প্রক্রিয়া চলমান থাকে; তা'হলে উক্ত গ্রাহকের তথ্যসংরক্ষণের প্রচলিত এই "সর্বনিম্ন ৫ (পাঁচ) বছর" সময়সীমা কার্যকর হবে না।
২০.	✓ **Reporting of suspicious transactions** ➢ যদি কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠান যুক্তিযুক্ত কারণে সিদ্ধান্ত উপনীত হন যে, গ্রাহকের আমানত কোন মানি লন্ডারিং/সন্ত্রাসী কার্যক্রম অপরাধলব্ধ আয় থেকে উপার্জিত তা' হলে অনতিবিলম্বে সন্দেহজনক হিসেবে FIU বরাবর সন্দেহজনক রিপোর্ট দাখিল করবে।

AnyScanner

বাংলাদেশে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধে আইনী কাঠামো

➢ আইনসমূহ

- মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ (সংশোধিত ২০১৫)
- সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (সংশোধিত ২০১৩)
- মিউচুয়াল লিগ্যাল অ্যাসিস্টেন্স ক্রিমিন্যাল ম্যাটারস্ আইন ২০১২

➢ রুলস্

- মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ রুলস্ ২০১৯
- সন্ত্রাস বিরোধী রুলস্ ২০১৩
- মিউচুয়াল লিগ্যাল অ্যাসিস্টেন্স ক্রিমিন্যাল ম্যাটারস রুলস' ২০১৩

➢ সার্কুলার ও গাইডলাইনস্

- গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং
- বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত সার্কুলার, সার্কুলার লেটার ও গাইডলাইনসমূহ
- মাস্টার সার্কুলার ১০, ১৯, ২৬

AnyScanner

"সম্পৃক্ত অপরাধ (Predicate offence)" অর্থ নিম্নে উল্লিখিত অপরাধ, যাহা দেশে বা দেশের বাহিরে সংঘটনের মাধ্যমে অর্জিত কোন অর্থ বা সম্পদ লন্ডারিং করা বা করিবার চেষ্টা করাকে বুঝাবে

এপ্রিল ১২, ২০২৩ ইং গেজেট বিএফআইইউ প্রধান কর্তৃক প্রজ্ঞাপনকৃত

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. অপহরণও পণবন্দী করা;
১১. খুন, মারাত্মক শারীরিক ক্ষতি;
১২. নারী ও শিশু পাচার;
১৩. চোরাকারবার;
১৪. দেশী ও বিদেশী মুদ্রা পাচার;
১৫. চুরি বা ডাকাতি বা দস্যুতা বা জলদস্যুতা বা বিমান দস্যুতা;
১৬. মানব পাচার;
১৭. যৌতুক;
১৮. চোরাচালানী ও শুল্ক সংক্রান্ত অপরাধ;
১৯. কর সংক্রান্ত অপরাধ;
২০. মেধাস্বত্ব লংঘন;
২১. সন্ত্রাস ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান;
২২. ভেজাল বা স্বত্ব লংঘন করে পণ্য উৎপাদন;
২৩. পরিবেশগত অপরাধ;
২৪. যৌন নিপীড়ন
২৫. পুঁজি বাজার সম্পর্কিত মূল্য সংবেদনশীল তথ্য
২৬. সংঘবদ্ধ অপরাধ বা সংঘবদ্ধ অপরাধী দলে অংশগ্রহণ;
২৭. ভীতি প্রদর্শনের মাধ্যমে অর্থ আদায়;
২৮. সাইবার ক্রাইম
২৯. পর্নোগ্রাফী
৩০. জুয়া প্রতিরোধ আইন ২০২৬ এর ২৫নং ধারা মোতাবেক "জুয়ার অর্থ লেনদেন, স্থানান্তর, গোপনকরণ বা বৈধতা প্রদানের উদ্দেশ্যে ব্যাংক, এমএফএস, ডিজিটাল ওয়ালেট, হাওলা, হুন্ডি বা অন্যকোন আর্থিক ব্যবস্থা করিলে বা পাচার করিলে অথবা জুয়ার অর্থ বা সম্পদ ক্রিপ্টোকারেন্সি, ভার্চুয়াল সম্পদ বা ডিজিটাল সম্পদে রূপান্তর, সংরক্ষণ বা স্থানান্তরের অপরাধ।
৩১. *এই আইনের উদ্দেশ্য পূরনকল্পে [বিএফআইইউ] কর্তৃক সরকারের অনুমোদনক্রমে গেজেটে প্রজ্ঞাপনের মাধ্যমে যেকোন সম্পৃক্ত অপরাধ*

AnyScanner

BFIU (Bangladesh Financial Intelligence Unit)

- বাংলাদেশ ব্যাংক বিগত ২০০২ সালে জুন মাসে ব্যাংকগুলোতে ***"মানি-লন্ডারিং"*** প্রতিরোধে এন্টি-মানি লন্ডারিং ডিপার্টমেন্ট প্রতিষ্ঠিত করেছিল, যার নামকরন করা ছিলো **"এন্টি-মানি লন্ডারিং ডিপার্টমেন্ট, বাংলাদেশ ব্যাংক"**। **FATF**-এর ২৯ নং সুপারিশের আলোকে বাংলাদেশের ***মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (সংশোধনী ২০১৫)*** এর ২৪ নং ধারা মোতাবেক; প্রত্যেক দেশেই আবিশ্যিকভাবে **Financial Intelligence Unit (FIU)** প্রতিষ্ঠা করার নির্দেশনা বাস্তবায়ণের আন্তর্জাতিক সংস্থা **FATF**-এর ২৯ সুপারিশের মাধ্যমে "চাপ" প্রয়োগ করা হয়েছিল। **FATF**-এর নির্দেশনা মোতাবেক স্বাধীন ও স্বতন্ত্র সত্তা হিসেবে এন্টি-মানি লন্ডারিং ডিপার্টমেন্ট, বাংলাদেশ ব্যাংক রূপান্তরিত হয়ে Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) ২০১২ সালে প্রতিষ্ঠিত হয়ে নতুনভাবে যাত্রা শুরু করেছিল। BFIU ২০১৩ সালে বিভিন্ন দেশের FIU নিয়ে গঠিত ফোরাম Egmont Group-এর সদস্যপদ লাভ করে।
- BFIU-এর গুরোত্বপূর্ণ কার্যাবলীসমূহ:
  - রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাসমূহের SAR/CTR/STR পর্যালোচনা করা।
  - কোন লেনদেন সম্পকিত তথ্য বা প্রতিবেদন সংগ্রহ করা।
  - সার্কুলার জারী, সার্কুলার নোট, নীতি প্রনয়ণ, বিধি প্রনয়ণ করা।
  - অপরাধ থেকে প্রাপ্ত অর্থ বলে অনুমিত হলে ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে অনধিক ৩০ দিনের জন্য কোন হিসাবের লেনদেন স্থগিত বা বন্ধ রাখার নির্দেশ প্রদান করা এবং এই মেয়াদ ৩০ দিন করে বাড়ানো।
  - আন্তর্জাতিক সংস্থা যেমন FATF, APG, Egmont Group এটি মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থয়ান প্রতিরোধ বিষয়ে যৌথভাবে কাজ করা।

মানি-লন্ডারিং ও **সন্ত্রাসে অর্থায়ন** প্রতিরোধে বিএফআইইউ সময় সময় প্রয়োজনীয়তার নিরিখে সার্কুলার জারী করে থাকে;

- বর্তমানে বিএফআইইউ মাষ্টার সাকুর্লার -২৬ (১৬ জুন, ২০২০ ইং) এর আলোকে ব্যাংকগুলো মানি-লন্ডারিং প্রতিরোধের নিয়মাচার পরিপালন করে থাকে।
- বিএফআইইউ মাষ্টার সাকুর্লার-১০ (২০১৪ইং), ১৯ (২০১৭ইং) ও ২৬ (২০২০ইং) বিবর্তনে ব্যাংকগুলো মানি-লন্ডারিং প্রতিরোধের নিয়মাচারে ব্যাপক পরিবর্তন পরিলক্ষিত হয়, বিশেষ করে "আয়ের উৎস" দাখিলে নম্বর বরাদ্দ করায় ঝুকি অনুযায়ী গ্রাহকের শ্রেণীতে ভিন্নতা আসে।

AnyScanner

বাংলাদেশে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধে সাংগঠনিক কাঠামো

- *মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ (সংশোধীত ২০১৫) অনুযায়ী*

✓ বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (BFIU) মানি লন্ডারিং প্রতিরোধের দায়িত্বপ্রাপ্ত - প্রায়োগিক সংস্থা।

❑ বাংলাদেশের তদন্তকারী সংস্থাসমূহ:

১. দুর্নীতি দমন কমিশন
২. পুলিশের সিআইডি
৩. মাদকদ্রব্য নিয়ন্ত্রন অধিদপ্তর
৪. জাতীয় রাজস্ববোর্ড (এনবিআর)
৫. বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এক্সচেঞ্জ কমিশন
৬. পরিবেশ অধিদপ্তর

National Board of Revenue, Bangladesh
জাতীয় রাজস্ব বোর্ড, বাংলাদেশ

বাংলাদেশ পুলিশ
সি আই ডি

BSEC

পরিবেশ অধিদপ্তর

AnyScanner

মাস্টার সার্কুলার ২৬ এর চুম্বক অংশ

১ পরিপালন কাঠামো

২ গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা

৩ গ্রাহক ও গ্রাহক পরিচিতি

KYC, CDD, EDD etc.

করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং

এজেন্ট ব্যাংকিং

৪ বিদেশে অবস্থিত ব্যাংক শাখা ও সাবসিডিয়ারি প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে করণীয়

৫ লেনদেন মনিটরিং

৬ নগদ লেনদেন রিপোর্ট

৭ সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট

৮ সেলফ অ্যাসেসমেন্ট ও ইন্ডিপেন্ডেন্ট টেস্টিং

৯ অয়্যার ট্রান্সফার

১০ সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ

১১ রেকর্ড ও প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সংরক্ষণ

১২ নিয়োগ ও প্রশিক্ষণ

১৩ অন্যান্য

AnyScanner

১। পরিপালন কাঠামো

১) *মানিলন্ডারিং* ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা

২) *মানিলন্ডারিং* ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের অঙ্গীকার ঘোষণা

৩) *পরিপালন কর্মকর্তা* নিয়োগ ও অন্যান্য

Central Compliance Committee,

Chief Anti Money Laundering Compliance Officer-CAMLCO,

Management Committee

DCAMLCO

Branch Anti Money Laundering Compliance Officer-BAMLCO

AnyScanner

Branch Anti Money Laundering Compliance Officer-BAMLCO

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

- গ্রাহক পরিচিতি;
- লেনদেন পরীক্ষণ (Transaction Monitoring);
- সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম চিহ্নিতকরণ ও রিপোর্টিং;
- স্থানীয় Sanction List সহ জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশনসমূহের বাস্তবায়ন;
- সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত কার্যক্রম;
- রেকর্ড সংরক্ষণ;
- প্রশিক্ষণ ইত্যাদি।

AnyScanner

গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা

- বেনামে, ছদ্মনামে বা শুধু *সংখ্যা*যুক্ত কোনো গ্রাহকের হিসাব খোলা *বা পরিচালনা করা* যাবে না। *এছাড়াও* বেনামে, ছদ্মনামে বা শুধু *সংখ্যা*যুক্ত কোনো গ্রাহকের হিসাব রোধে যথাযথ সতর্কতামূলক ব্যবস্থা;
- জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে *তালিকাভুক্ত* কোনো *ব্যক্তি বা সত্তা এবং* বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো *ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ* ঘোষিত সত্তার কোনো হিসাব খোলা *বা পরিচালনা না করা;*
- 'শেল ব্যাংক' (Shell Bank) এর সাথে কোনো ধরণের ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন *না করা* (এক্ষেত্রে 'শেল ব্যাংক' বলতে ঐ সমস্ত ব্যাংক-কে বুঝাবে যার যেই দেশে নিবন্ধিত বা লাইসেন্স প্রাপ্ত সেই দেশে কোন বাহ্যিক উপস্থিতি নাই বা যেটি কার্যকর পরিদর্শনের আওতাভূক্ত ও নিয়ন্ত্রিত কোন আর্থিক গ্রুপের সদস্য নয়) *এবং (৪)* এ বিষয়ে *বিএফআইইউ* কর্তৃক *সময় সময় প্রদত্ত* নির্দেশ না অনুসরণীয় হবে।

AnyScanner

United Nations Security Council Resolution

জাতিসংঘের রেজুলেশন ১৩৭৩ এর মানদন্ড অনুসারে



UN Sanction List Searching

Mohammad Rashedul Hasan Khan

Search with Score:

70 %

Search

Print AML Report

UN Sanction List Individual Information	
Name	**Probability**
MOHAMMAD HASSAN AKHUND	83
MOHAMMAD ESHAQ AKHUNZADA	81

AnyScanner

স্থানীয় নিষিদ্ধ সত্তার তালিকা

Proscription & Enlistment Committee

কোন ব্যাক্তিবর্গে নাম বিবেচনায় নেই

ক্রম	সংগঠনের নাম	নিষিদ্ধের তারিখ
১	শাহাদাত-ই-আল হিকমা পার্টি বাংলাদেশ	০৯-ফেব্রুয়ারি-২০০৩
২	জাগ্রত মুসলিম জনতা বাংলাদেশ	২৩-ফেব্রুয়ারি-২০০৫
৩	জমাতুল মুজাহেদীন বাংলাদেশ	২৩-ফেব্রুয়ারি-২০০৫
৪	হরকাতুল জিহাদ আল-ইসলামী	১৭-অক্টোবর-২০০৫
৫	হিজবুর তাহেরির বাংলাদেশ	২২-অক্টোবর-২০০৯
৬	অনসারুল্লাহ বাংলা টীম	২৫-মে-২০১৫
৭	আনসার আল ইসলাম	১২-ফেব্রুয়ারি-২০১৭
৮	আল্লাহর দল	০৫-নভেম্বর-২০১৯
৯	জামাতুল আনসার ফিল হিন্দাল শারক্বিয়াহ্	০৯-আগাষ্ট-২০২৩
১০	বাংলাদেশ ছাত্রলীগ	২৩-অক্টোবার-২০২৪

AnyScanner

Shell ব্যাংক কিংবা ব্যাংকিং?

- Shell ব্যাংক কিংবা ব্যাংকিং বলতে ঐ সকল ব্যাংককে বুঝাবে যারা সেই দেশে নিবন্ধিত বা লাইসেন্সপ্রাপ্ত সেই দেশে বাহ্যিক/দৃশ্যত কোন উপস্থিতি নাই বা যেটি কার্যকর পরিদর্শনের আওতাভূক্ত ও নিয়ন্ত্রিত কোন আর্থিক গ্রুপের সদস্য নয়।
- ***US Patriot Act 2001 313 Section & FATF Recommendation 13***
  - ❖ Shell ব্যাংক কিংবা ব্যাংকিং ব্যবস্থার সাথে ব্যবসায়িক ও স্বার্থ সংশ্লিষ্ট বিষয়ে সর্ম্পূনভাবে বিএফআইইউ কর্তৃক নির্দেশনা পরিপালনে শাখা কিংবা বৈদেশিক বানিজ্যের বিভাগসমূহকে সর্বোচ্চ সর্তক থেকে লেন-দেন করা থেকে বিরত থাকতে নির্দশনা দেওয়া হয়েছে।
  - ❖ Shell ব্যাংক কিংবা ব্যাংকিং ব্যবস্থার সম্পর্কে নিশ্চিত হতে হলে ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধন (Paid-up Capital) দেখতে হবে।
  - ❖ বাস্তবিক অর্থে অফিস, কম পক্ষে একজন কর্ম[illegible] ডানজাকসন্ রেকর্ড, আর্থিক নিয়ন্ত্রনকারী প্রতিষ্ঠান দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হবে।

AnyScanner

৩। গ্রাহক পরিচিতি, সতর্কতামূলক ব্যবস্থা ও অন্যান্য :

১) গ্রাহকের সংজ্ঞা :

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

- ব্যাংকের সাথে হিসাব সংরক্ষণ করে বা ব্যবসায়িক সম্পর্ক রয়েছে এমন যে কোনো ব্যক্তি বা সত্তা;
- (২) ব্যাংক হিসাব বা ব্যবসায়িক সম্পর্কের প্রকৃত সুবিধাভোগী (ইবহবভরপরধষ ঙহিবৎ); (প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে যার পক্ষে হিসাব পরিচালিত হয়। Guidelines on Beneficial Ownership এ বিষয়ে বিশদ আলোচনা করা হয়েছে।)
- †পশাদার মধ্যস্থতাকারী (আইনজীবী, আইন পরামশর্ক প্রতিষ্ঠান, চার্টার্ড এ্যাকাউন্টেন্ট ইত্যাদি);
- কোনো ব্যক্তি বা সত্তা কর্তৃক একক লেনদেনে সংঘটিত অধিক মূল্যের Occasional Transaction বা প্রতিষ্ঠানের সুনাম এবং অন্য কোন ঝুঁকি সৃষ্টি করতে পারে এমন আর্থিক লেনদেনের ক্ষেত্রে সংশিষ্ট্ট ব্যক্তি বা সত্তা

AnyScanner

৩। গ্রাহক পরিচিতি, সতর্কতামূলক ব্যবস্থা ও অন্যান্য :

২) ঝুঁকি ভিত্তিক ব্যবস্থা *(Risk Based Approach)*

- বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক জারীকৃত ML/TF Risk Assessment Guidelines for
- Banking Sector এর নির্দেশ না অনুসারে নির্দিষ্ট সময় অন্তর প্রতিটি ব্যাংক মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে *অর্থায়ন* সংক্রান্ত নিজস্ব ঝুঁকি নিরূপণ করবে

AnyScanner

৩.৩ গ্রাহক পরিচিতি (Know Your Customer-KYC) :

- গ্রাহকের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ কর্তৃক জারীকৃত হিসাব খোলার *ফরম* ব্যবহার করতে হবে।
- তবে আধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহার সুবিধাজনক বিবেচনায়, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, *বিএফআইইউ* কর্তৃক জারীকৃত Guidelines on Electronic Know Your Customer (e-KYC) *এ বর্ণিত আধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহার বা সহায়তা* গ্রহণ করতে হবে। যে ক্ষেত্রে ইলেকট্রনিক মাধ্যম ব্যবহার করে হিসাব খোলা সম্ভব হবে না সে ক্ষেত্রে হার্ড কপি হিসাব খোলার ফরম ব্যবহার করা যাবে।
- *গ্রাহকের পরিচিতির পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক* তথ্য সংগ্রহ করতে হবে। ব্যাংকিং ব্যবস্থা যাতে *মানিলন্ডারিং বা* সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকির সম্মুখীন *না হয় তা নিশ্চিত করার জন্য* প্রতিটি ব্যাংককে গ্রাহক কর্তৃক হিসাব খোলার উদ্দেশ্য সম্পর্কে *সম্যক ধারণা এবং গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত তথ্য বা উপাত্ত যাচাই প্রক্রিয়া সম্পাদন* করতে হবে। *এইরূপ* পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য গ্রহণ বা সংরক্ষণের ক্ষেত্রে *পূর্ণাঙ্গ* বলতে হিসাবের আবেদনকারী বা *হিসাবধারী* গ্রাহকের পরিচিতি যাচাইকল্পে প্রয়োজনীয় সকল তথ্যের সন্নিবেশকে বুঝাবে।
- Walk-in Customer

AnyScanner

ধন্যবাদ সকলকে



ম. রাশেদুল হাসান খান, সিএএমএস



https://mrhkhan.com.bd

AnyScanner