

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ

----- ব্যাংক লিঃ

প্রধান কার্যালয়

Independent Testing Procedures

শাখা পরিদর্শনের চেকলিস্ট

[ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও ব্যাংকের নিজস্ব মানিলভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালার আলোকে নিম্নলিখিত প্রশ্নমালার যথাযথ উত্তর (ডকুমেন্ট ভিত্তিক) অনুসারে স্কোর প্রদানপূর্বক শাখার মানিলভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রমকে মূল্যায়ন করবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখার উপর প্রণীত বার্ষিক নিরীক্ষা প্রতিবেদনে (প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে পৃথক পরিদর্শন কর্মসূচীর আওতায় শুধুমাত্র Independent Testing Procedures ভিত্তিক প্রতিবেদন প্রণীত হবে) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম মূল্যায়ন সংক্রান্ত আলাদা অধ্যায়ে সমুদয় বিষয়াদি সুপারিশসহ সন্নিবেশ করবে।]

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

ব্যাংকের নাম :
শাখার নাম :

ভিত্তি তারিখঃ

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

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

ক্র. নং.	পরিদর্শন ক্ষেত্র	বিষয়	যাচাইয়ের উপায়	মন্তব্য	মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
			<ul style="list-style-type: none"> অটোমেটেড হলে সিস্টেম জেনারেটেড রিপোর্ট সংগ্রহপূর্বক পর্যালোচনা করুন। বিগত সময়ের লেনদেন পরীক্ষণ এর নথি সংগ্রহপূর্বক যাচাই করুন। 			
		২ ক) গ্রাহকের পেশা ও আয়ের সাথে সংগতিপূর্ণভাবে লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রহণ করা হয় কি না?	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে অন্তত ১০টি হিসাবের নমুনা কেস পরীক্ষা করে দেখুন।		২	
		খ) লেনদেনের অনুমিত মাত্রায় (TP) প্রয়োজনীয় সকল তথ্য সন্নিবেশ করা হয়েছে কি না?	সার্কুলারের নির্দেশনা যাচাই করুন।		১	
		গ) অনুমিত মাত্রার সাথে প্রকৃত লেনদেন যাচাই করা হয় কি না?	ন্যূনতম ১০টি হিসাবের লেনদেনের পরীক্ষণ পদ্ধতির নমুনা পরীক্ষা করুন এবং প্রয়োজনে ব্যাংকের অটোমেটেড পদ্ধতিতে উল্লিখিত TP এর সাথে লেনদেনের মিল আছে কি না যাচাই করুন।		২	
		ঘ) হিসাব খোলার ৬ মাসের মধ্যে গ্রাহকের লেনদেন পর্যালোচনা পূর্বক TP নির্ধারণ করা হয়েছে কি না?	বিএফআইইউ সার্কুলার মোতাবেক ন্যূনতম ১০টি হিসাবের TP যাচাই করুন।		১	
		ঙ) নির্দিষ্ট কোন প্রয়োজন অনুভূত হলে অথবা শাখা কর্তৃক নিয়মিত পরীক্ষণ কার্যক্রমের আওতায় সময়ে সময়ে TP হালনাগাদ করা হয়েছে কি না?	ন্যূনতম ১০টি হিসাবের TP যাচাই করুন।		১	
		৩ শাখায় পরিচালিত উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হিসাবসমূহের তালিকা সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং উক্ত হিসাবের লেনদেন পরীক্ষণ পর্যাপ্ত কি না?	উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসাবসমূহের তালিকা সংগ্রহ করুন এবং বিএফআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক এতদসংক্রান্ত নথি সংগ্রহপূর্বক উক্ত হিসাবসমূহের লেনদেন পরীক্ষণ পর্যাপ্ত কি না যাচাই করুন।		৩	
		৪ ক) সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে শাখায় UN Security Council resolution এর আওতায় sanction list ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০১৩ এর সংযোজনীতে উল্লিখিত স্থানীয় সন্ত্রাসী তালিকা সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং সে মোতাবেক হিসাব খোলা ও লেনদেন কার্যক্রম যাচাই করা হয় কি না?	<ul style="list-style-type: none"> হিসাব খোলা, লেনদেন পরীক্ষণ এবং অভ্যন্তরীণ ও বৈদেশিক বাণিজ্যের ক্ষেত্রে উভয় তালিকা যাচাই করা হয় কি না। এ বিষয়ে শাখা স্বয়ংক্রিয় (Automated) কোন পদ্ধতি অনুসরণ করে কি না যাচাই করুন। অন্তত ১০টি নমুনা কেস পরীক্ষা করে দেখুন। 		২	
		খ) False Positive এর তালিকা শাখায় সংরক্ষণ করা হয় কি না?	<ul style="list-style-type: none"> UN sanction list ও স্থানীয় সন্ত্রাসী তালিকা যাচাই এ শাখা কর্তৃক কোন False Positive হয়েছে কি না তা পরীক্ষা করে দেখুন। 		১	
		৫ ^{১২} বৈদেশিক ও অভ্যন্তরীণ বাণিজ্যের অর্থায়নের ক্ষেত্রে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে শাখা কর্তৃক কি ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে?*	<p>নমুনাভিত্তিতে ৪/৫ জন গ্রাহকের এলসি ডকুমেন্টসহ সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের অন্যান্য সকল হিসাবের নথি সংগ্রহপূর্বক নিম্নের বিষয়াদি যাচাই করুনঃ</p> <ul style="list-style-type: none"> Letter of Credit -এ বর্ণিত পণ্যের মূল্য আন্তর্জাতিক মানদণ্ডের সাথে যাচাই করা হয়েছে কি না পরীক্ষা করুন। Supplier/Beneficiary এর Credit report সংগ্রহ করে শাখা কর্তৃক পর্যালোচনা করা হয়েছে কি না যাচাই করুন। Beneficiary/Applicant এর country FATF কর্তৃক চিহ্নিত Jurisdiction under Increased Monitoring and High-risk Jurisdictions subject to a Call for Action এর অন্তর্ভুক্ত হলে EDD করা হয় কি না যাচাই করুন। Bill of Entry এর original copy সংরক্ষণ করা হয় কি না যাচাই করুন। 		৫	

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

ক্র. নং.	পরিদর্শন ক্ষেত্র	বিষয়	যাচাইয়ের উপায়	মন্তব্য	মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
				<ul style="list-style-type: none"> Shipping document Letter of Credit/Proforma invoice এর সাথে সংগতিপূর্ণ কি না যাচাই করুন। 		
		৬	শাখা বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স পরীক্ষণ করে কি না?	<ul style="list-style-type: none"> ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স সংক্রান্ত লেনদেন গ্রাহকের কেওয়াইসি সংক্রান্ত তথ্যাদি নমুনাভিত্তিতে যাচাই করুন। 		১
৪	নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) এবং সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং (STR)	১	ক) মাসিক ভিত্তিতে এবং নির্ভুলভাবে CTR করা হয় কি না ?	রেকর্ড/নথি/রেজিস্টার যাচাই করুন। যেসকল ব্যাংকের প্রধান কার্যালয় কর্তৃক কেন্দ্রীয়ভাবে সিটিআর করা হয় সে ক্ষেত্রে শাখায় মাসিক ভিত্তিতে সিটিআর সংরক্ষণ করা হয় কি না যাচাই করুন।		৩
			খ) প্রতি মাসে প্রেরিত সিটিআর এর কপি শাখায় সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং উহা নিয়মিত পর্যালোচনা করা হয় কি না?	রিপোর্টিং তালিকা/ফাইল পরীক্ষা করে দেখুন। বিএফআইইউ সার্কুলার মোতাবেক পর্যালোচনা করা হয় কি না তা এতদসংক্রান্ত নথি যাচাইপূর্বক পরীক্ষা করুন। কেন্দ্রীয়ভাবে সিটিআর করা হলেও শাখা কর্তৃক সিটিআর পর্যালোচনা করা হয় কি না তাও যাচাই করুন।		৪
			গ) গ্রাহক কর্তৃক রিপোর্টিং সীমার নীচে পুনঃ পুনঃ লেনদেন (Structuring) করার ক্ষেত্রে তা শনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখায় প্রবর্তিত হয়েছে কি না?	শাখার ক্যাশ রেজিস্টার পর্যালোচনাপূর্বক সম্ভাব্য হিসাবসমূহ চিহ্নিতকরতঃ তা পর্যালোচনা করুন। এতদ্বিষয়ে শাখা কর্তৃক কোন রিপোর্ট জেনারেট করা হয় কি না যাচাই করুন।		৫
		২	ক) শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন (STR)/SAR চিহ্নিতকরণের কোনো পদ্ধতি চালু আছে কি না ?	সন্দেহজনক লেনদেন (STR) এর বিভিন্ন নির্দেশকসমূহের ভিত্তিতে সন্দেহজনক লেনদেন (STR) চিহ্নিতকরণের কোন পদ্ধতি চালু আছে কি না যাচাই করুন।		৫
		খ) সংশ্লিষ্ট সকল কর্মকর্তা STR/SAR সম্পর্কে অবহিত আছেন কি না ?	শাখার কর্মকর্তাদের সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিতকরণ ও রিপোর্টকরণ সম্পর্কে পর্যাপ্ত ধারণা আছে কি না পরীক্ষা করুন।		৩	
৫	মানিলভারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবর বিবরণী দাখিল	১	শাখা কর্তৃক প্রয়োজনীয় সংখ্যক বিবরণী মানিলভারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবর দাখিল করা হয় কি না ? শাখা কি যথাসময়ে বিবরণী দাখিল করে ?	<ul style="list-style-type: none"> মাসিক ভিত্তিতে সিটিআর (প্রয়োজ্যক্ষেত্রে এসটিআর বিবরণী) এবং ঘান্মাসিক ভিত্তিতে সেক্ষ অ্যাসেসমেন্ট বিবরণী মানিলভারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবরে প্রেরিত হয় কি না পরীক্ষা করুন। বিলম্বে দাখিল অথবা বিবরণী দাখিল করা না হয়ে থাকলে তা অসন্তোষজনক বলে বিবেচিত হবে। 		২
		২	বিবরণীতে প্রদত্ত তথ্য সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ কি না ?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। তথ্যাদি সঠিক ও পরিপূর্ণ না হলে তা অসন্তোষজনক বলে বিবেচিত হবে।		১
৬	স্বনির্ধারণী পদ্ধতি	১	স্বনির্ধারণী পদ্ধতিতে (সেক্ষ অ্যাসেসমেন্ট) শাখার মূল্যায়ন ব্যবস্থা চালু আছে কি না ?	বিএফআইইউ সার্কুলারের সাথে সংযুক্ত চেকলিষ্ট ব্যবহারপূর্বক মূল্যায়ন প্রতিবেদন করা হয়েছে কি না যাচাই করে দেখুন।		১
		২	আলোচ্য মূল্যায়ন প্রতিবেদন চূড়ান্ত করার পূর্বে শাখা ব্যবস্থাপকের সভাপতিত্বে শাখার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের নিয়ে সভা করা হয়েছে কি না?	নথি যাচাই করুন।		১
		৩	ক) মূল্যায়ন প্রতিবেদনে দুর্বলতাসমূহ চিহ্নিত করা হয়েছে কি না? খ) গৃহীত সিদ্ধান্ত বাস্তবায়নে শাখা কর্তৃক কী পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে এবং পরবর্তী ত্রৈমাসিক সভাগুলোতে পূর্ববর্তী সভার এতদসংশ্লিষ্ট বিষয়ের অগ্রগতি নিয়ে আলোচনা করা হয়েছে কি না?	নথি যাচাই করুন।		২
		৪	শাখার নিজস্ব মূল্যায়ন যথাযথ কি না?	নথি যাচাই করুন এবং চেকলিস্টের প্রতিটি পয়েন্ট পর্যালোচনা পূর্বক মূল্যায়ন করুন।		১
৭	AML/CFT বিষয়ে কর্মকর্তাদের জ্ঞান ও সচেতনতা	১	শাখায় কতজন কর্মকর্তা মানিলভারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?	এতদ্বিষয়ে শাখার সংশ্লিষ্ট রেকর্ড দেখুন। এএমএল/সিএফটি বিষয় আন্তর্জাতিক মানদণ্ড,জাতীয় নীতিমালা ও আইনকানুন, বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত গাইডেন্স নোটস্ ও সার্কুলার ইত্যাদি বিষয় অন্তর্ভুক্তিকরণসহ এর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কলাকৌশল এবং রিপোর্টিং পদ্ধতি সম্পর্কে অন্তত ১(এক)দিন ব্যাপী অনুষ্ঠিত মানিলভারিং বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ মর্মে বিবেচ্য হবে।		১
		২	প্রধান নির্বাহী কর্তৃক বাৎসরিক ভিত্তিতে এএমএল/সিএফটি বিষয়ক অঙ্গীকার ঘোষণার কপি সকল কর্মকর্তাকে অবহিতকরণপূর্বক	নথি পর্যালোচনা করুন।		১

পরিশিষ্ট-ঘ

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

শাখার মূল্যায়নঃ

ক্র	পরিদর্শন ক্ষেত্র	বরাদ্দকৃত মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
১	শাখা পরিপালন কর্মকর্তা মূল্যায়ন	৬	
২	গ্রাহক পরিচিতি (KYC)	২৬	
৩	লেনদেন পরীক্ষণ	২৩	
৪	সন্দেহজনক লেনদেন এবং নগদ লেনদেন রিপোর্টিং	২০	
৫	মানিলভারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবর বিবরণী দাখিল	৩	
৬	স্বনির্ধারণী পদ্ধতি (Self Assessment)	৫	
৭	এএমএল/সিএফটি বিষয়ে কর্মকর্তা/কর্মচারীদের জ্ঞান ও সচেতনতা	৪	
৮	রেকর্ড সংরক্ষণ	৫	
৯	নিরীক্ষা, পরিদর্শন ও অন্যান্য	৮	
	সর্বমোটঃ	১০০	
স্কের		রেটিং	
৯০ ⁺ -১০০		শক্তিশালী	
৭০ ⁺ -৯০		সন্তোষজনক	
৫৫ ⁺ -৭০		মোটামুটি ভাল	
৪০ ⁺ -৫৫		প্রান্তিক	
৪০ ও এর নিচে		অসন্তোষজনক	