পরিশিষ্ট-খ

----- ব্যাংক লিঃ

---- শাখা।

<u>শাখা কর্তৃক Self Assessment পদ্ধতির মাধ্যমে নিজস্ব অবস্থান নির্ণয়</u>

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

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
১. শাখায় মোট কর্মকর্তার সংখ্যা কত (পদানুযায়ী)? কতজন কর্মকর্তা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন ? (শতকরা হার)	*প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত রেকর্ড যাচাই করতে হবে।*		
২. ক) শাখার মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) জ্যেষ্ঠ ও অভিজ্ঞ কি না? বিগত দুই বছরে তিনি মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কোন প্রশিক্ষণ পেয়েছেন কি না? খ) শাখায় মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম যথানিয়মে পরিপালিত হচ্ছে এ বিষয়টি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে BAMLCO নির্দিষ্ট ও গ্রহণযোগ্য সময় পর পর এবং কার্যকর প্রক্রিয়ায় পরীক্ষণ ও পর্যালোচনা করে থাকেন কি না?	*BAMLCO কর্তৃক –* • *KYC কার্যক্রমের যথার্থতা পরীক্ষণ করা হয় কি না?* • *যথাযথভাবেঃ- লেনদেন পরীক্ষণ এবং সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (ইন্টারনাল রিপোর্টসহ) করা হয় কি না?* • *যথাযথভাবে রেকর্ড সংরক্ষণ করা হয় কি না?* • *CTR যাচাই এবং STR শনাক্তকরণে ব্যবস্থা নেয়া হয় কি না?* • *বৈদেশিক মুদ্রার ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড লেনদেন পরীক্ষণ করা হচ্ছে কি না?*		
৩. BAMLCO সহ শাখার কর্মকর্তাগণ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও ব্যাংকের নিজস্ব মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	*বিষয়টি যাচাইয়ের পদ্ধতি কী? (বিস্তারিত লিখুন)*		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
৪. শাখা পর্যায়ে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক সভা অনুষ্ঠিত হয় কি না?	● *সভার আলোচ্যসূচি সকলের অবগতির জন্য বন্টন করা হয় কি না?* ● *সভায় কী কী গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে?* ● *সভায় গৃহীত সিদ্ধান্ত কিভাবে বাস্তবায়িত হয়?*		
৫. সকল প্রকার হিসাব খোলা ও লেনদেন পরিচালনার ক্ষেত্রে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন এবং সময়ে সময়ে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা অনুসারে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হয় কি না ?	● *গ্রাহক পরিচিতির যথার্থতা কিভাবে যাচাই করা হয়? কিভাবে তা শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে?* ● *KYC সম্পাদনকালে গ্রাহকের তহবিলের উৎস যাচাই করা হয় কি না?* ● *হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) শনাক্ত করা হয় কি না এবং তা যাচাই এর প্রক্রিয়া সন্তোষজনক কি না?* ● *উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে ঝুঁকির নিরীখে অতিরিক্ত সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (EDD) গ্রহণ করা হয় কি না?*		
৬. ক) ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কি না? খ) উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসাবের লেনদেন পরীক্ষণ করা হয় কি না?	● *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 পরীক্ষণ করা হয়?*		
৭. বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে কি না?	● *এ বিষয়ক নিজস্ব নীতিমালা প্রণয়ন করা হয়েছে কি না?* ● *উক্ত নীতিমালা শাখায় কিভাবে বাস্তবায়িত হচ্ছে?*		
৮. শাখা গ্রাহকের KYC Profile এর তথ্য বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা মোতাবেক নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃমূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে কি না?	*কী পদ্ধতিতে এরূপ মূল্যায়ন সম্পাদিত হয়ে থাকে?*		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
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 কোনো 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 পরীক্ষণ করে থাকে?	● *ব্যাংক শাখা কর্তৃক নির্ধারিত সীমার উপরের লেনদেনের (Threshhold) ভিত্তিতে অথবা অন্য কোনো পদ্ধতিতে;* ● *লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রাহকের পেশা ও আয়ের সাথে সংগতিপূর্ণ কি না তা যাচাই করা হয় কি না?* ● *ঘোষিত অনুমিত মাত্রার সাথে পরবর্তীতে গ্রাহক কর্তৃক সম্পাদিত প্রকৃত লেনদেন যাচাই করা হয় কি না ?* ● *শাখা কর্তৃক একটি নির্ধারিত Thershhold এর ভিত্তিতে প্রতিদিনের লেনদেন পরীক্ষণ করা হয় কি না?* ● *শাখায় একটি নির্দিষ্ট সময় পর পর নমুনা ভিত্তিতে গ্রাহকের KYC Profile এ প্রদত্ত তথ্যের সাথে লেনদেনের সামঞ্জস্যতা যাচাই করা হয় কি না?*		
১২. সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর অধীন সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধের লক্ষ্যে শাখা কী ধরনের পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?	● *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 কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকা শাখায় সংরক্ষণ ও তদনুসারে হিসাব ও লেনদেন কার্যক্রম যাচাই করা হয় কি না?*		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
	• *শাখা এ বিষয়ক নিজস্ব কোন পদ্ধতি অনুসরণ করে কি না?* • *শাখা কর্তৃক কোনো False Positive তালিকা সংরক্ষণ করা হয় কি না?* • *এরূপ কোনো ব্যক্তি বা সত্তার নামে শাখায় পরিচালিত হিসাবের (যদি থাকে) বিষয়ে বিএফআইইউ কে অবহিত করা হয় কি না?*		
১৩. এ যাবৎ শাখা কর্তৃক কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) শনাক্ত করা হয়েছে?	• *শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করার কোনো পদ্ধতি অনুসরণ করা হয় কি না?* • *শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং এর জন্য অভ্যন্তরীন রিপোর্টিং ব্যবস্থা চালু রয়েছে কি না?* • *শাখা পর্যায়ে নিস্পত্তিকৃত অভ্যন্তরীন রিপোর্ট সংরক্ষণ করা হয় কি না?* • *এ যাবৎ কতগুলো STR সনাক্ত করা হয়েছে? কতগুলো AML/CFT Division/Dept. এ প্রেরণ করা হয়েছে?*		
১৪. গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ নগদ লেনদেন রিপোর্টিং (CTR) সীমার নীচে লেনদেন (Structuring) শনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কি না?	*প্রতিদিনের লেনদেনে Structuring শনাক্ত করার জন্য কোনো রিপোর্ট তৈরী করা হচ্ছে কি না বা কোন পদ্ধতি রয়েছে কি না? (বিস্তারিত লিখুন)*		
১৫. শাখা কর্তৃক নিয়মিত ও সঠিকভাবে CTR কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করা হচ্ছে কি না?	• *প্রেরিত তথ্যের সঠিকতা কিভাবে যাচাই করা হচ্ছে?* • *কেন্দ্রীয়ভাবে CTR রিপোর্ট করার ক্ষেত্রে শাখা নিজস্ব CTR রিপোর্ট সংগ্রহপূর্বক পরীক্ষণ কার্যক্রম অব্যাহত রাখে কি না ?*		
১৬. মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন, এ সংক্রান্ত বিধিমালা, সার্কুলার, প্রশিক্ষণ রেকর্ড, বিবরণী ও অন্যান্য এএমএল/সিএফটি সংক্রান্ত বিষয়াবলীর আলাদা নথি শাখা কর্তৃক	*কী কী সংরক্ষণ করা হচ্ছে (বিস্তারিত) লিখুন।*		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
সংরক্ষণ করা হয় কি না? আইন, সার্কুলার ইত্যাদির কপি শাখার সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সরবরাহ করা হয় কি না?			
১৭. বিএফআইইউ মাস্টার সার্কুলার অনুসারে শাখায় PEPs, প্রভাবশালী ব্যক্তি, আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোনো হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কি না?	*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 কি না?			
১৯. প্রধান কার্যালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট-এর পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন বিষয়ক দূর্বলতা/অনিয়মসমূহ নিয়মিত করা হয়েছে কি না?	*না হয়ে থাকলে প্রতিবন্ধকতাসমূহ কী কী?*		
২০. শাখা কর্তৃক বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেন পরীক্ষণ করা হয় কি না?	*হয়ে থাকলে কিভাবে? ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স সংক্রান্ত লেনদেনে, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, বিএফআইইউ কর্তৃক সময়ে সময়ে সরবরাহকৃত সন্ত্রাসী সংগঠন/ ব্যক্তির তালিকা যাচাই করা হচ্ছে কি না?*		
২১. শাখায় বৈদেশিক বাণিজ্য সংশ্লিষ্ট লেনদেন (এলসি, গ্যারান্টি ইত্যাদি) যথযাথভাবে পরীক্ষণ করা হচ্ছে কি না?			
২২. শাখায় ঋণ হিসাব ও এ সংশ্লিষ্ট অন্যান্য লেনদেন যথযাথভাবে পরীক্ষণ করা হচ্ছে কি না?			

শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	শাখা ব্যবস্থাপকের নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ