



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
মানিলভারিং, সম্ভ্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও আরএমডি
প্রধান কার্যালয়, কৃষি ব্যাংক ভবন
৮৩-৮৫, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা

গণমানুষের ব্যাংক
dgmamlcft@krishibank.org.bd
Phone: ০২২২৩৩৮৪৪৮৬

Regional Compliance Committee for AML-CFT (RCC) এর পরিদর্শন প্রতিবেদন হুক (AD শাখার জন্য প্রযোজ্য) :

শাখার নামঃ

ভিত্তি তারিখঃ

ছক-খ

ক্রঃ নং	পরিদর্শন ক্ষেত্র	যাচাইয়ের মান দণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	মন্তব্য
১	শাখা পরিপালন কর্মকর্তা মূল্যায়ন	ক) শাখায় BAMLCO এর নিয়োগপত্র সংশ্লিষ্ট ফাইলে সংরক্ষিত আছে কি না?	১		
		খ) BAMLCO এর উপর অর্পিত দায়িত্ব যথাযথভাবে পরিপালন করে কি না?	২		
		গ) AML-CFT ইস্যুতে বছরের শুরুতে ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় কর্তৃক ঘোষিত রোডম্যাপ/অঙ্গীকারনামা শাখায় সংরক্ষণপূর্বক বাস্তবায়ন করা হয় কি না?	২		
		ঘ) সংশ্লিষ্ট ত্রৈমাসিকে AML-CFT বিভাগ কর্তৃক মার্চপর্যায়ে জারীকৃত নির্দেশনাসমূহ যথাযথভাবে পরিপালিত হয়েছে কি না?	১		
		ঙ) শাখায় BAMLCO কর্তৃক AML-CFT সংক্রান্ত ১৭টি নথি বা ফাইল যথাযথভাবে হালনাগাদপূর্বক সংরক্ষণ করা হচ্ছে কি না?	১		
২	গ্রাহক পরিচিতি (KYC)	ক) হিসাব খোলার জন্য প্রয়োজনীয় সকল তথ্য (গ্রাহকের পেশা/আয়/সংগতিপূর্ণ টিপি/Beneficial Owner, KYC) পূরণপূর্বক অভিন্ন হিসাব খোলার ফরম ব্যবহার করা হচ্ছে কি না? (সকল ধরনের হিসাবের কমপক্ষে ১০টি করে ফরম যাচাই করতে হবে।)	৩		
		খ) গ্রাহকের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য যথাযথভাবে যাচাই করা হয়েছে কি না? (নমুনা ভিত্তিতে অন্তত ১০টি হিসাবের সংরক্ষিত NID, পেশার বিস্তারিত তথ্য, মাসিক আয় ইত্যাদি পর্যালোচনা করতে হবে।)	৩		
		গ) গ্রাহকের তহবিলের উৎস যাচাই করা হয়েছে কি না? (Risk Based Approach এর ভিত্তিতে অন্তত ১০টি হিসাবের আয়ের উৎস যেমনঃ চাকুরি/ব্যবসার ধরণ, প্রকৃতি ইত্যাদি যাচাই করতে হবে।)	৩		
		ঘ) হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সনাক্ত করা হয় কি না এবং তা যাচাই প্রক্রিয়া কি? (বিএফআইইউ সার্কুলার ও গাইডলাইনস এর ভিত্তিতে ১০ টি হিসাবের KYC ফরমের সাথে সংযুক্ত কাগজপত্রাদি/তথ্যাদি যাচাই করে দেখতে হবে।)	২		
		ঙ) গ্রাহকের ঝুঁকি ভিত্তিক Risk Grading করা হয় কি না এবং হিসাব খোলার Form (হার্ডকপি) এ উক্ত Grading সন্নিবেশিত আছে কি না?	২		
		চ) শাখা কর্তৃক উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাবের জন্য আলাদা রেজিস্টারে তালিকা সংরক্ষণপূর্বক পর্যালোচনা করা হয় কিনা? (বিগত ত্রৈমাসিকে শাখায় সনাক্তকৃত উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাব সংখ্যা উল্লেখ করতে হবে।)	১		
		ছ) উচ্চ ঝুঁকি বিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে ঝুঁকির নিরীখে অতিরিক্ত তথ্য ও এতদসংক্রান্ত দলিলাদি সংরক্ষণ ও যাচাই (EDD) করা হয় কি না?	১		
		জ) নির্দিষ্ট সময় (উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাবের ক্ষেত্রে ৫ বছর এবং নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাবের ক্ষেত্রে ১ বছর) পর পর/প্রয়োজন অনুসারে (গ্রাহকের ঠিকানা পরিবর্তন/লেনদেনের মাত্রা বৃদ্ধি/ব্যবসার প্রসার/পরিবর্তন ইত্যাদি ক্ষেত্রে বাস্তবতা/যৌক্তিকতার আলোকে) KYC হালনাগাদ করা হয় কি না? (বিগত ত্রৈমাসিকে শাখা কর্তৃক KYC আপগ্রেডকৃত হিসাবের সংখ্যা উল্লেখ করতে হবে।)	২		
		ঝ) শাখা কর্তৃক ভাসমান (Walk in) গ্রাহকদের (ডিডি, টিটি, পে অর্ডার অনলাইন জমা, অনলাইন উত্তোলন ইত্যাদি) ক্ষেত্রে বিএফআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয় কিনা?	২		
		এং) Wire transfer এর ক্ষেত্রে শাখা কর্তৃক বিএফআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয় কিনা?	১		

ক্রঃ নং	পরিদর্শন ক্ষেত্র	যাচাইয়ের মান দণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	মন্তব্য
		ট) Politically Exposed Persons (PEPs), প্রভাবশালী ব্যক্তি ও আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোন হিসাব শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে কি না? (শাখা কর্তৃক এখন পর্যন্ত সনাক্তকৃত PEPs/IPs এর সংখ্যা উল্লেখ করতে হবে।)	৩		
		ঠ) Credit Card সুবিধা প্রদানে বিএফআইইউ এর নির্দেশনা অনুসরণ করা হয় কিনা? (Credit Card ইস্যুর ক্ষেত্রে যথাযথ KYC গ্রহণ ও যাচাই করা হয় কিনা, শাখা কর্তৃক KYC হালনাগাদ করা হয় কিনা, Credit Card এর ঋণ সীমা গ্রাহকের আয়ের সাথে সংগতিপূর্ণ কি না ইত্যাদি যাচাই করতে হবে।)	১		
		ড) Internet banking সুবিধা প্রদানে বিএফআইইউ এর নির্দেশনা অনুসরণ করা হয় কিনা? (Internet banking সুবিধা প্রদানে শাখা কর্তৃক কি কি সতর্কতামূলক ব্যবস্থা নেয়া হয়েছে এবং গ্রাহকের ঝুঁকি বিবেচনায় কোন অতিরিক্ত তথ্যাদি নেয়া হয়েছে কিনা যাচাই করতে হবে।)	১		
		ঢ) Non face to face customer সম্পর্কিত বিএফআইইউ এর নির্দেশনা অনুসরণ করা হয় কিনা? (হিসাব খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সঠিকভাবে গ্রহণ ও যাচাই করা হয় কি না এবং গ্রাহকের ঝুঁকি বিবেচনায় কোন অতিরিক্ত তথ্যাদি নেয়া হয়েছে কিনা তা যাচাই করতে হবে।)	১		
৩	লেনদেন পরীক্ষণ (Transacton Monitoring)	ক) শাখায় কার্যকর ভাবে লেনদেন পরীক্ষণ (Transacton Monitoring) করা হয় কি না? (CBS হতে জেনারেটকৃত দৈনিক Cash Scroll এবং Transfer Register নিয়মিত পর্যালোচনা করা হয় কি না তা যাচাই করতে হবে।)	৩		
		খ) গ্রাহকের পেশা ও আয়ের সাথে সঙ্গতিপূর্ণভাবে লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রহণ করা হয় কি না? (অন্তত ১০টি হিসাবের নমুনা কেস যাচাই করতে হবে)	২		
		গ) বিএফআইইউ এর নির্দেশনা মোতাবেক লেনদেনের অনুমিত মাত্রায় (TP) প্রয়োজনীয় সকল তথ্য সন্নিবেশ করা হয়েছে কি না?	১		
		ঘ) অনুমিত মাত্রার সাথে এবং CBS এ উল্লিখিত TP এর সাথে প্রকৃত লেনদেনের মিল আছে কিনা তা যাচাই করা হয় কি না?	২		
		ঙ) বিএফআইইউ সার্কুলার মোতাবেক হিসাব খোলার ৬ মাসের মধ্যে/প্রয়োজন অনুসারে গ্রাহকের লেনদেন পর্যালোচনা পূর্বক TP নির্ধারণ/হালনাগাদ করা হয়েছে কি না? (ন্যূনতম ১০টি হিসাবের TP যাচাই করতে হবে এবং বিগত ত্রৈমাসিকে শাখা কর্তৃক TP আপগ্রেডকৃত হিসাবের সংখ্যা উল্লেখ করতে হবে।)	১		
		চ) শাখায় পরিচালিত উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হিসাবসমূহের তালিকা সংরক্ষণপূর্বক উক্ত হিসাবসমূহের লেনদেন নিয়মিত পরীক্ষণ করা হয় কি না এবং উক্ত পরীক্ষণ পর্যাপ্ত কি না?	২		
		ছ) সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ শাখায় UN Security council resolution এর আওতায় sanction list ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০১৩ এর সংযোজনীতে উল্লেখিত স্থানীয় সন্ত্রাসী তালিকা সংরক্ষণ করা হয় কিনা এবং সে মোতাবেক হিসাব খোলা ও লেনদেন কার্যক্রম যাচাই করা হয় কিনা?	১		
		জ) UN Sanction List ও স্থানীয় সন্ত্রাসী তালিকা যাচাই এ শাখা কর্তৃক কোন False Positive হয়েছে কি না এবং False Positive এর তালিকা শাখায় সংরক্ষণ করা হয় কিনা? (“False positive” বলতে এমন এক পরিস্থিতিকে বোঝায়, যেখানে প্রাপ্ত তথ্যের ভিত্তিতে কোনো ব্যাংক হিসাব স্থগিত বা Freeze করার সিদ্ধান্ত নেওয়া হয়, কিন্তু পরবর্তীতে বিস্তারিত অনুসন্ধান ও অতিরিক্ত স্পষ্ট তথ্যের আলোকে বোঝা যায় সে সিদ্ধান্তটি আসলে যথার্থ ছিল না। উদাহরণস্বরূপ, ভুল পরিচয়ের কারণে কোনো ব্যাংক হিসাব Freeze করা।)	১		
		ঝ) শাখা বৈদেশিক রেমিট্যান্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স পরীক্ষণ করে কি না? (ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিট্যান্স সংক্রান্ত লেনদেন গ্রাহকের কেওয়াইসি সংক্রান্ত তথ্যাদি নমুনাভিত্তিক যাচাই করতে হবে।)	১		

ক্রঃ নং	পরিদর্শন ক্ষেত্র	যাচাইয়ের মান দণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	মন্তব্য
৪	নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) এবং সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং (STR)	ক) যথাসময়ে এবং যথানিয়মে CTR এর সকল তথ্য পূরণপূর্বক সিটিআরকরণ(ম্যানুয়েল/অনলাইন) করা হয় কিনা? (বিগত ত্রৈমাসিকের মধ্যে অনলাইনের মাধ্যমে প্রেরিত CTR এর সংখ্যা ও মাস উল্লেখ করতে হবে)	৫		
		খ) শাখায় CTR যোগ্য হিসাবের CBS হতে জেনারেটকৃত Cash Transaction Report শাখা কর্তৃক নির্দিষ্ট ফাইলে সংরক্ষণ করা হয় কিনা? (শাখায় CTR যোগ্য লেনদেন না থাকলেও শূন্য প্রতিবেদন প্রেরণপূর্বক নথিতে সংরক্ষণ নিশ্চিত করতে হবে)	৪		
		গ) শাখায় দৈনন্দিন লেনদেন, মাসিক CTR, CBS এ অন্তর্ভুক্ত STR Detection format এর মাধ্যমে প্রাপ্ত লেনদেন এবং গ্রাহকের আচরণ পর্যালোচনাপূর্বক যথাযথভাবে STR/SAR দাখিল করা হয় কিনা? (বিগত ত্রৈমাসিকে শাখা কর্তৃক সনাক্তকৃত সন্দেহজনক লেনদেন/আচরণ (STR/SAR) সংখ্যা উল্লেখ করতে হবে।)	৫		
		ঘ) Structuring সনাক্তকরণে ক্যাশ রেজিস্টার পর্যালোচনাপূর্বক সম্ভাব্য হিসাবসমূহ চিহ্নিতকরতঃ তা পর্যালোচনা করা হয় কি না ?	৪		
		ঙ) শাখায় দৈনন্দিন লেনদেন, মাসিক CTR, CBS এ অন্তর্ভুক্ত STR Detection Format এর মাধ্যমে প্রাপ্ত লেনদেন এবং গ্রাহকের আচরণ পর্যালোচনাপূর্বক রেজিস্টারে লিপিবদ্ধ করা হয় কি না?	৪		
৫	ত্রৈমাসিক সভা	ক) শাখায় BAMLCO কর্তৃক ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে AML-CFT বিষয়ক সভা আয়োজন করা হয় কি না?	১		
		খ) ত্রৈমাসিক সভার কার্যবিবরণীতে AML-CFT সংক্রান্ত বিষয়সমূহ যথাযথভাবে অন্তর্ভুক্ত করা হয় কি না?	১		
৬	স্বনির্ধারণী পদ্ধতি	ক) সেক্ষ অ্যাসেসমেন্ট (স্বনির্ধারণী) প্রতিবেদন চূড়ান্ত করার পূর্বে শাখার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের নিয়ে সভা করা হয়েছে কি না?	২		
		খ) মূল্যায়ন প্রতিবেদনের আলোকে শাখার দুর্বলতাসমূহ চিহ্নিতকরণপূর্বক গৃহীত সিদ্ধান্ত বাস্তবায়ন করা হয় কি না?	২		
		গ) শাখার নিজস্ব মূল্যায়ন যথাযথ কি না? (Self Assessment প্রতিবেদনে শাখার প্রকৃত অবস্থা তুলে ধরা হয় কি না তা যাচাই করতে হবে।)	১		
৭	মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবর বিবরণী দাখিল	ক) শাখা কর্তৃক প্রয়োজনীয় সংখ্যক বিবরণী AML-CFT বিভাগ বরাবর যথাসময়ে দাখিল করা হয় কিনা? (ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে প্রেরিত BAMLCO কর্তৃক আয়োজিত ত্রৈমাসিক সভার কার্যবিবরণী ও যান্মাসিক প্রতিবেদন AML-CFT বিভাগ বরাবর এবং সেক্ষ অ্যাসেসমেন্ট (স্বনির্ধারণী) প্রধান কার্যালয়ে যথাসময়ে প্রেরণ করা হয় কিনা তা যাচাই করতে হবে।)	২		
		খ) শাখা কর্তৃক প্রেরিত AML-CFT সংশ্লিষ্ট বিবরণী সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ কি না?	১		
৮	AML/CFT বিষয়ে কর্মকর্তা/ কর্মচারীদের জ্ঞান ও সচেতনতা	ক) শাখায় কতজন কর্মকর্তা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন? (AML-CFT বিষয়ক অন্তত ১(এক) দিন ব্যাপী অনলাইন/অফলাইনে অনুষ্ঠিত আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ মর্মে বিবেচ্য হবে।)	১		
		খ) শাখার কর্মকর্তাগণ AML-CFT বিষয়ক নীতি, পদ্ধতি ও প্রোগ্রাম এবং জাতীয় নীতিমালাসহ বিএফআইইউ এর গাইডলাইন্স সম্পর্কে অবহিত কি না? (শাখার কর্মকর্তাদের সাথে সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করতে হবে।)	১		
		গ) শাখায় AML-CFT সংক্রান্ত নথি বা ফাইল এবং এতদ্বিষয়ে প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত তথ্য ও দলিলাদি যথাযথভাবে সংরক্ষণ করা হচ্ছে কি না? (এতদসংক্রান্ত একটি প্রত্যয়ন পত্র রিপোর্টের সাথে সংযুক্ত করতে হবে)	১		

ক্রঃ নং	পরিদর্শন ক্ষেত্র	যাচাইয়ের মান দণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	মন্তব্য
৯	রেকর্ড সংরক্ষণ/ সরবরাহ	ক) মানিভারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহকের লেনদেন সম্পর্কিত রেকর্ড (যেমন হিসাব খোলার ফরম, লেনদেন বিবরণী, চেক/ভাউচার ইত্যাদি) যথাযথভাবে সংরক্ষণ করা হয় কিনা?	২		
		খ) গ্রাহকের KYC সহ CDD প্রক্রিয়া সম্পাদনকালে সংগৃহীত তথ্য এবং লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য ও দলিলাদি বিএফআইইউ এর চাহিদা মোতাবেক যথাসময়ে সরবরাহ করা হয় কি না?	৩		
১০	নিরীক্ষা, পরিদর্শন ও অন্যান্য	ক) শাখা ব্যবস্থাপক AML-CFT প্রোগ্রাম বাস্তবায়নে যথাযথ ভূমিকা পালন করেন কিনা?	১		
		খ) ইতোপূর্বে শাখায় পরিচালিত নিরীক্ষা/ পরিদর্শন (ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা, বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংক পরিদর্শন বিভাগ কর্তৃক পরিদর্শন, বাংলাদেশ ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা পরিদর্শন বিভাগ কর্তৃক নিরীক্ষা, বিএফআইইউ এর নিরীক্ষা) প্রতিবেদনে উল্লিখিত অনিয়ম/সুপারিশসমূহ যথাযথভাবে পরিপালিত হয়েছে কি না?	৪		
		গ) গ্রাহক সচেতনতা বৃদ্ধিকল্পে কি ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে? (গ্রাহকদের মাঝে লিফলেট বিতরণ এবং শাখায় দৃশ্যমান স্থানে AML-CFT বিষয়ক পোস্টার আছে কি না যাচাই করতে হবে।)	৩		
১১	বৈদেশিক ও অভ্যন্তরীণ বাণিজ্যভিত্তিক লেনদেন পরীক্ষণ (Transaction Monitoring)	এঃ) বৈদেশিক অর্থায়নের ক্ষেত্রে মানিভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে প্রয়োজনীয় Compliance সম্পন্ন হয়েছে কি না? i) পণ্যমূল্য যাচাইয়ের প্রমানক নথিতে সংযুক্ত আছে কি না। ii) সংশ্লিষ্ট Counter Party এর Credit report সংগ্রহ পূর্বক নথিতে সংযুক্ত আছে কি না। iii) Vessel tracking/Container tracking এর প্রমানক আছে কি না। iv) রপ্তানি মূল্য যথাসময়ে Repatriate হয়েছে কি না। v) Export/Import সংশ্লিষ্ট অন্যান্য Documentation যথাযথভাবে আছে কি না।	৫		
মোট			১০০		