

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
ওয়েবসাইট : www.bangladeshbank.org.bd

এ এম এল সার্কুলার নম্বর : ১৫

তারিখ : ২৪ মার্চ, ২০০৮

সকল তফসিলী ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

**Guidance Notes on Preventing of Money Laundering এর অনুচ্ছেদ ৬.৫ মোতাবেক
Self Assessment এবং অনুচ্ছেদ ৬.৬ মোতাবেক Independent Testing
Procedures সংক্রান্ত বিষয়সমূহ পরিপালনে অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।**

প্রিয় মহোদয়গণ,

শিরোনামোক্ত বিষয়ে Guidance Notes on Preventing of Money Laundering এর অনুচ্ছেদ ৬.৫ ও ৬.৬ এর নির্দেশনা এবং Financial Action Task Force (FATF) এর ১৫ নম্বর সুপারিশ পরিপালনের নিমিত্তে আপনাদের প্রতিষ্ঠানের প্রতিটি শাখায় অনুসরণের জন্য Self Assessment এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট এবং কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের ব্যবহারের জন্য Independent Testing Procedures এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট এতদসংগে সংযোজিত হল (সংযুক্ত - ক, খ ও গ)।

০২। শাখাসমূহের করণীয়

- (ক) প্রতিটি শাখা গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর অনুচ্ছেদ ৬.৫ মোতাবেক Self Assessment এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট (সংযুক্ত : ক) এর উপর ভিত্তি করে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে নিজেদের শাখার মূল্যায়ণ করবে;
- (খ) আলোচ্য মূল্যায়ণ প্রতিবেদনের ভিত্তিতে শাখা ব্যবস্থাপকের সভাপতিত্বে শাখার গুরুত্বপূর্ণ কর্মকর্তাদের সমন্বয়ে সভা আয়োজনের ব্যবস্থা করতে হবে। উক্ত সভায় শাখা মূল্যায়ণ প্রতিবেদনের উপর আলোচনা করতে হবে, সমস্যা চিহ্নিত করে তা সমাধানের উপায় বা সুপারিশ নির্ধারণ করতে ও তা লিপিবদ্ধ করতে হবে। পরবর্তী সভাগুলোতে পূর্ববর্তী সভায় আলোচিত বিষয়, অর্পিত দায়িত্ব এবং অগ্রগতির বিষয় নিয়েও আলোচনা করতে হবে; এবং
- (গ) প্রতিটি ত্রৈমাসিককাল সম্পন্ন হবার পরের মাসের ২০ তারিখের মধ্যে শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন, এ বিষয়ে শাখা কর্তৃক গৃহীত উদ্যোগ এবং সুপারিশ ইত্যাদি প্রধান কার্যালয়ের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ ও কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করতে হবে।

০৩। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের করণীয়

- (ক) শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন যাচাই করে কোন শাখায় কোন ঝুঁকিপূর্ণ বিষয় পলিফিকিত হলে তাৎক্ষণিকভাবে শাখাটি পরিদর্শনের ব্যবস্থা করতে হবে এবং বিষয়টি উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নজরে আনতে হবে।
- (খ) গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর অনুচ্ছেদ ৬.৬ মোতাবেক Independent Testing Procedures এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট এর উপর ভিত্তি করে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ তাদের সংশ্লিষ্ট শাখার নিরীক্ষা প্রতিবেদনে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত আলাদা অধ্যায় সংযুক্ত করবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ তাদের নিজস্ব এবং স্বাভাবিক পরিদর্শন কর্মসূচী অনুসারে বিভিন্ন শাখার পরিদর্শন কার্যক্রম সম্পাদনকালে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত বিষয়গুলোও বর্ণিত চেকলিষ্ট অনুসারে পরীক্ষা করবে এবং প্রতিবেদনের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংশ্লিষ্ট অংশটুকু ব্যাংকের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট বরাবরে প্রেরণ করবে।

০৪। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটের করণীয়

- (ক) শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন যাচাই করে ষান্মাসিক ভিত্তিতে একটি সার্বিক মূল্যায়ন পত্র প্রস্তুত করে মন্তব্য ও সুপারিশসহ ব্যাংকের প্রধান নির্বাহীর নিকট উপস্থাপন করবে।
- (খ) শাখাসমূহ পরিদর্শন করার পর ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক দাখিলকৃত নিরীক্ষা প্রতিবেদনের উপর ভিত্তি করে বিবেচ্য ত্রৈমাসিকে পরিদর্শিত শাখাসমূহের চেকলিস্টভিত্তিক মূল্যায়ন প্রতিবেদন প্রস্তুত করতে হবে এবং মন্তব্য ও সুপারিশসহ ব্যাংকের প্রধান নির্বাহীর নিকট উপস্থাপন করতে হবে। পরিদর্শিত শাখাসমূহের নিজস্ব মূল্যায়ন প্রতিবেদনকেও একই সাথে বিবেচনায় এনে এ বিষয়ে মন্তব্য যোগ করতে হবে।
- (গ) উপরোক্ত বিষয়ে ষান্মাসিক ভিত্তিতে একটি প্রতিবেদন অত্র বিভাগে সংশ্লিষ্ট ত্রৈমাসিক সমাপ্তির পরবর্তী ৬০দিনের মধ্যে জমা দিতে হবে।
- এ নির্দেশ অবিলম্বে কার্যকর হবে। অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী : ০৬ (ছয়) পাতা।

(ম. মাহফুজুর রহমান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৬৫৯

----- ব্যাংক লিঃ

----- শাখা ।

শাখা কর্তৃক স্বনির্ধারণী পদ্ধতির মাধ্যমে নিজস্ব অবস্থান নির্ণয়

গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর ৬.৫ অনুচ্ছেদ অনুসারে প্রত্যেকটি শাখা ব্যাংকের নিজস্ব ও জাতীয় মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ নীতিমালার আলোকে নিম্নবর্ণিত প্রশ্নমালার বিস্তারিত উত্তর প্রদানের মাধ্যমে স্বনির্ধারণ পদ্ধতিতে নিজেদের অবস্থান নির্ণয় করবে :

প্রশ্নমালা	শাখার মন্তব্য
১. শাখায় মোট কর্মকর্তা/কর্মচারীর সংখ্যা কত (পদনুযায়ী)? শতকরা কতজন কর্মকর্তা/কর্মচারী মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?	
২. শাখার কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত নীতি, পদ্ধতি ও প্রোগ্রাম এবং জাতীয় নীতিমালাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন্স সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	বিষয়টি যাচাইয়ের পদ্ধতি কী?
৩. শাখা পর্যায় নির্দিষ্ট সময়ের বিরতিতে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক সভা অনুষ্ঠিত হয় কিনা?	হলে কত সময় পর পর অনুষ্ঠিত হয়? সভার আলোচ্যসূচী সকলের অবগতির জন্য বন্টন করা হয় কিনা? সভায় কি কি গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে? সভায় গৃহীত সিদ্ধান্ত কিভাবে পরিপালিত হয়?
৪. ব্যক্তিনামীয়, কর্পোরেট ও অন্যান্য হিসাব (যেমন চলতি, সঞ্চয়ী, এস.টি.ডি., স্থায়ী আমানত, বিশেষ স্কীম, FC, RFCD, NFCD) খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হচ্ছে কিনা ?	উহার সঠিকতা কিভাবে যাচাই হয়? কিভাবে তা শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে?
৫. ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কি?	করে থাকলে এ পর্যন্ত কতটি উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাব শাখায় খোলা হয়েছে? এধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে শাখা কী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?
৬. ৩০ এপ্রিল, ২০০২ এর পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC procedures সম্পন্নকরণ প্রক্রিয়ার অগ্রগতি সন্তোষজনক কিনা?	এ পর্যন্ত শাখা কর্তৃক KYC procedures সম্পন্নকরণ অগ্রগতির হার কত? জানুয়ারী ২০১০ এর মধ্যে বিষয়টি সম্পন্ন করার জন্য শাখা কী উদ্যোগ গ্রহণ করেছে?
৭. শাখা কি গ্রাহকের KYC Profile নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃ মূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে থাকে?	করে থাকলে কিভাবে এবং কত সময় পর পর এই মূল্যায়ন সম্পাদিত হয়ে থাকে?
৮. শাখা ভাসমান/চলন্ত গ্রাহকদের ক্ষেত্রে KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করে কি?	করে থাকলে কিভাবে আলোচ্য প্রক্রিয়াটি সম্পন্ন করে থাকে?
৯. Online ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুসারে জমাদানকারী ও উত্তোলনকারীর তথ্য নেয়া হয় কি?	হয়ে থাকলে কী পদ্ধতিতে শাখায় এই মনিটরিং সম্পন্ন হয়?
১০. শাখা কি ঝুঁকি ভিত্তিক অথবা নির্ধারিত সীমার উপরের লেনদেনের ভিত্তিতে গ্রাহকদের শ্রেণী বিভাজনপূর্বক তাদের ঘোষিত TP এর সাথে গ্রাহকের লেনদেন মনিটরিং করে থাকে?	করে থাকলে কী পদ্ধতিতে নেয়া হয়?
১১. এ যাবৎ শাখা কর্তৃক কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) সনাক্ত করা হয়েছে?	শাখা কর্তৃক STR সনাক্ত করার জন্য কী ধরনের পদ্ধতির প্রবর্তন করা হয়েছে?

১২. গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ নগদ লেনদেন রিপোর্টিং সীমার (CTR) নীচে লেনদেন (Structuring) সনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কিনা?	হয়ে থাকলে কিভাবে Structuring সনাক্ত করা হয়?	
১৩. শাখা কর্তৃক নিয়মিত ও সঠিকভাবে CTR কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করা হচ্ছে কিনা?	হয়ে থাকলে প্রেরিত তথ্যের সঠিকতা কিভাবে যাচাই করা হচ্ছে?	
১৪. এমএলপি আইন, সার্কুলার, প্রশিক্ষণ রেকর্ড, বিবরণী ও অন্যান্য এএমএল সংক্রান্ত বিষয়াবলীর আলাদা নথি শাখা কর্তৃক সংরক্ষণ করা হয় কিনা? আইন সার্কুলার ইত্যাদির কপি শাখার সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সরবরাহ করা হয় কিনা?	হয়ে থাকলে হ্যাঁ অথবা না হয়ে থাকলে না লিখুন।	
১৫. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-১৪ অনুসারে শাখায় PEPs এর কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?	উত্তর হ্যাঁ হলে এই হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে কী ধরনের সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে?	
১৬. প্রধান কার্যালয় ও বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন বিষয়ক দুর্বলতা/অনিয়মসমূহ নিয়মিত করা হয়েছে কিনা?	না হয়ে থাকলে প্রতিবন্ধকতাসমূহ কী কী?	
১৭. শাখা কর্তৃক বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স মনিটরিং করা হয় কিনা?	হয়ে থাকলে কিভাবে?	

শাখা মানি লন্ডারিং পরিপালন কর্মকর্তার নাম, স্বাক্ষর, তারিখ ও সীল	শাখা ব্যবস্থাপকের নাম, স্বাক্ষর, তারিখ ও সীল
--	--

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ

----- ব্যাংক লিঃ

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা/রাজশাহী।

শাখা পরিদর্শনের চেকলিস্ট

(ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ গাইডেন্স নোটস অন প্রিভেনশন অব মানি লন্ডারিং এর ৬.৬ অনুচ্ছেদ এর নির্দেশনা মোতাবেক নিম্নলিখিত প্রশ্নমালার যথাযথ উত্তর (ডকুমেন্ট ভিত্তিক) অনুসারে স্কোর প্রদানপূর্বক শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রমকে মূল্যায়ন করবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখার উপর প্রণীত বার্ষিক নিরীক্ষা রিপোর্টে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম মূল্যায়ন সংক্রান্ত আলাদা অধ্যায়ে (Separate Chapter) সমুদয় বিষয়াদি সুপারিশসহ সন্নিবেশিত করবে। যাচাইয়ের মানদণ্ড অনুসারে সম্পূর্ণরূপে পরিপালিত হলে সম্পূর্ণ স্কোর, আংশিক পরিপালনে আংশিক স্কোর এবং উত্তর নেতিবাচক হলে শূন্য স্কোর প্রদান করণ।)

ক্র নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	
১.	শাখা পরিপালন ইউনিট	১.	শাখায় একজন অভিজ্ঞ ও জ্যেষ্ঠ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) রয়েছেন কি?	অফিস অর্ডার দেখুন। শাখার ব্যবস্থাপক/ দ্বিতীয় কর্মকর্তা অথবা ন্যূনতম ৩ বছর হেড অব জেনারেল ব্যাংকিং হিসেবে কর্মরত কর্মকর্তাকে BAMLCO মনোনীত করা উচিত।	৩	
		২.	বিগত দুই বছরে তিনি মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক কোন প্রশিক্ষণে অংশগ্রহণ করেছেন কি? মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সার্কুলার এবং গাইডেন্স নোটস সম্পর্কে তিনি যথেষ্ট পরিমাণ অবহিত কি?	সাক্ষাৎকার ও নথিপত্রের ভিত্তিতে যাচাই করণ।	৫	
		৩.	শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম যথানিয়মে পরিপালিত হচ্ছে- এ বিষয়টি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে BAMLCO নির্দিষ্ট ও গ্রহণযোগ্য সময় পর পর এবং কার্যকর প্রক্রিয়ায় মনিটরিং ও পর্যালোচনা করে থাকেন কি?	BAMLCO কর্তৃক মনিটরিং ও পর্যালোচনার প্রক্রিয়া যাচাই ও এর যথার্থতা পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করণ।	৫	
		৪.	BAMLCO কর্তৃক শাখায় পরিচালিত উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত হিসাবসহ সকল হিসাবের লেনদেন মনিটরিং পর্যাপ্ত কি?	BAMLCO কর্তৃক উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত হিসাবসহ সকল হিসাবের লেনদেন মনিটরিং পদ্ধতি যাচাই ও এর যথার্থতা পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করণ।	৩	
		৫.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-১৪ অনুসারে শাখায় PEPs এর কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?	এই ধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে এএমএল সার্কুলার-১৪ অনুসারে সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে কিনা তা যাচাই করণ।	৩	
২.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ে কর্মকর্তা/কর্মচারীদের জ্ঞান	১.	শাখায় কয়জন কর্মকর্তা/কর্মচারী মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?	১০০% কর্মকর্তার প্রশিক্ষণ সম্পন্ন হলে তা সন্তোষজনক বলে বিবেচিত হবে। রেকর্ড পরীক্ষা করণ।	৫	
		২.	শাখার কর্মকর্তা/কর্মচারীগণ ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত নীতি, পদ্ধতি ও প্রোগ্রাম এবং জাতীয় নীতিমালাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন্স সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	শাখার অন্ততঃ ২০% কর্মকর্তার সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করণ।	৩	
		৩.	শাখার মানি লন্ডারিং কার্যক্রম মূল্যায়নের জন্য একটি নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর শাখা ব্যবস্থাপকের নেতৃত্বে কর্মকর্তা/কর্মচারীগণের সভা আয়োজিত হয় কিনা?	সভার আলোচ্যসূচী সংগ্রহ ও এর কার্যকরীতা পরীক্ষা করণ।	৫	
৩.	গ্রাহক পরিচিতি	হিসাবধারকদের KYC				

ক্র নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	
	(KYC) পদ্ধতি	১.	ব্যক্তিগত, কর্পোরেট ও অন্যান্য হিসাব খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হয়েছে কিনা এবং উহার সঠিকতা যাচাই ও যথাযথভাবে রেকর্ড করা হয়েছে কিনা?	প্রত্যেক ধরনের ২/৩টি হিসাবের নমুনা পরীক্ষা করুন। এক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার ও গাইডেন্স নোটস এর ৫.৬-৫.১৩ এর নির্দেশনা পরিপালিত হয়েছে কিনা যাচাই করুন।	৪	
		২.	ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কি?	শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ পদ্ধতি এএমএল সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনার সাথে সংগতিপূর্ণ কিনা তা পরীক্ষা করুন।	৪	
		২.	উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করা হয় কি?	কি ধরনের তথ্য সংগ্রহ করা হয় এবং তা যথেষ্ট কিনা পরীক্ষা করুন।	৩	
		৪.	৩০ এপ্রিল, ২০০২ এর পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC procedures সম্পন্নকরণ প্রক্রিয়ার অগ্রগতির সর্বশেষ অবস্থা কেমন?	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার-০৬ অনুসারে তা ৩১ জানুয়ারী, ২০১০ সম্পন্ন হবে কিনা এবং শাখার অগ্রগতির ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	৫	
		৫.	শাখা কি গ্রাহকের KYC Profile নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃমূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে থাকে?	KYC Profile পুনঃমূল্যায়ন ও হালনাগাদ পদ্ধতি মূল্যায়নের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	৫	
		ভাসমান গ্রাহকদের KYC				
		১.	শাখা ভাসমান/চলন্ত গ্রাহকদের (ডিডি, টিটি, অনলাইন জমা ইত্যাদি) ক্ষেত্রে KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করে কি?	অনুসৃত প্রক্রিয়া এতদসংক্রান্ত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার/সার্কুলার লেটারের সাথে সংগতিপূর্ণ এবং ঝুঁকি হ্রাসে সহায়ক কিনা তা বিবেচনাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৩	
৪.	লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রহণ ও মনিটরিং	১.	শাখা কি গ্রাহকদের প্রকৃত লেনদেন তাদের ঘোষিত TP এর সাথে মনিটরিং করে থাকে?	ন্যূনতম ১০টি হিসাবের মনিটরিং পদ্ধতির নমুনা পরীক্ষা করুন এবং এর কার্যকারিতা যাচাই করুন।	৫	
		২.	শাখা কি বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়্যার্ড ও আউটওয়্যার্ড রেমিটেন্স মনিটরিং করে থাকে?	১০টি এ ধরনের কেস ও বিপুল পরিমাণ লেনদেনের RFCD A/C, NFCD A/C পরীক্ষা করুন।	৫	
		৩.	শাখা কি নির্দিষ্ট সময় পর পর TP পর্যালোচনা ও হালনাগাদ করে?	TP পর্যালোচনা ও হালনাগাদ করা হয়েছে এমন ১০টি নমুনা পরীক্ষা ও এর কার্যকারিতা যাচাই করুন।	৫	
৫.	সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) ও নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR)	১.	শাখার সকল কর্মকর্তা/কর্মচারী সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং (STR) পদ্ধতি সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	গাইডেন্স নোটস এর চ্যাপ্টার VIII এর সম্পর্কে শাখার কর্মকর্তাদের ধারণা পরীক্ষা করুন।	৩	
		২.	এ যাবৎ কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) BAMLCO/ CCU এর নিকট রিপোর্ট করা হয়েছে?	নথি পরীক্ষা করুন। BAMLCO/ CCU এর নিকট কোন STR না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে। শাখায় STR সনাক্তকরণের জন্য কোন পদ্ধতির প্রবর্তন করা হয়েছে কিনা তা যাচাই করুন।	৩	
		৩.	শাখা কর্তৃক যথাযথ ও সঠিকরূপে নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) করা হয় কিনা?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। কমপক্ষে এক মাসের ক্যাশ রেজিস্টার/বিবরণী পরীক্ষা করুন এবং এর ভিত্তিতে ঐ মাসে দাখিলকৃত CTR রিপোর্ট পরীক্ষাপূর্বক CTR রিপোর্ট এর সঠিকতার বিষয়ে মূল্যায়ন করুন।	৪	

ক্র নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	
		৪.	গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ রিপোর্টিং সীমার নীচে লেনদেন (Structuring) সনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কিনা?	এতদসংক্রান্ত শাখার পদক্ষেপ পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৪	
৬.	CCU বরাবর বিবরণী দাখিল	১.	শাখা কর্তৃক কতটি বিবরণী CCU বরাবর দাখিল করা হয়? শাখা কি যথাসময়ে বিবরণী দাখিল করে?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। বিলম্বে অথবা ববরণী দাখিল না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	৩	
		২.	নমুনা ভিত্তিতে কয়েক সেট বিবরণী যাচাই করে দেখা হবে যে এ বিবরণীতে অন্তর্ভুক্ত তথ্যাদি সঠিক এবং পরিপূর্ণ কিনা।	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। তথ্যাদি সঠিক ও পরিপূর্ণ না হলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	২	
৭.	রেকর্ড সংরক্ষণ	১.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ১৯(১)(ক), নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহক পরিচিতি (KYC) এবং লেনদেন সম্পর্কিত রেকর্ড যথাযথভাবে সংরক্ষণের বিধান আছে কি?	৫টি বন্ধ হিসাব পরীক্ষা করুন। এক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ১৯(১)(ক) এর বিধান যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয়েছে কিনা যাচাই করুন।	২	
		২.	নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ বা CCU এর চাহিদা মোতাবেক রেকর্ডসমূহ সরবরাহ করা হয় কি?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। যথাসময়ে ও যথাযথ তথ্য সরবরাহ না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	২	
৮.	AML সম্পর্কিত শাখার সার্বিক কার্যক্রম	১.	শাখা ব্যবস্থাপক BAMLCO না হলে শাখা ব্যবস্থাপক AML প্রোগ্রাম বাস্তবায়নে যথাযথ ভূমিকা পালন করে কি?	শাখায় আয়োজিত সভার আলোচ্যসূচী ও শাখা ব্যবস্থাপকের সাথে সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	১	
		২.	পূর্ববর্তী অভ্যন্তরীণ ও বহিঃ নিরীক্ষা প্রতিবেদন পরীক্ষাকালে AML প্রোগ্রামের আওতায় কোন অনিয়ম ও দুর্বলতার উল্লেখ পাওয়া গেছে কিনা এবং শাখা কোন সংশোধনমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে কিনা?	সর্বশেষ নিরীক্ষা সংক্রান্ত রিপোর্ট পরীক্ষা করুন এবং কি ধরনের সংশোধনমূলক ব্যবস্থা নেওয়া হয়েছে যাচাই করুন।	৩	
		৩.	শাখার সার্বিক কার্যক্রম সন্তোষজনক কি?	শাখার মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত সার্বিক কার্যক্রম এর ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।	২	
				মোট	১০০	

শাখার সার্বিক মূল্যায়নঃ

স্কোর	রেটিং
৯১-১০০	খুব ভাল
৭১-৯০	ভাল
৫৬-৭০	সন্তোষজনক
৪১-৫৫	প্রান্তিক
৪০ ও এর নীচে	অসন্তোষজনক