

মানি লভারিং প্রতিরোধ বিভাগ
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা

এ এম এল সার্কুলার নং-১৯/২০০৮

তারিখ : ১৪ আগস্ট, ২০০৮
৩০ শ্রাবন, ১৪১৫

প্রধান নির্বাহী
সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহোদয়,

**মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর
বিধানাবলী পরিপালনে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অনুসরণীয় নির্দেশাবলী।**

২৯ এপ্রিল, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ এম এল সার্কুলার নং ১৬/২০০৮ এবং ২৯ জুন, ২০০৮ তারিখে ইস্যুকৃত এ এম এল সার্কুলার নং ১৭/২০০৮ এর প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে। যেহেতু মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ বাতিলপূর্বক মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং নতুনরূপে সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ জারী করা হয়েছে, সেহেতু মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ২৩ ধারা ও সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ১৫ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন ২০০২ এর আওতায় জারীকৃত নিম্নোক্ত সার্কুলারগুলোর কতিপয় সংশোধনী এবং নির্দেশনা আপনাদের অনুসরণের জন্য জারী করা হ'ল।

০২. এ এম এল সার্কুলার নং-০২ এর ক্ষেত্রে নিম্নের ছকে বর্ণিত পরিবর্তিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে :

অনুচ্ছেদ	যেসব শব্দ/ বাক্য পরিবর্তিত হবে	যেসব শব্দ/ বাক্য দ্বারা প্রতিস্থাপিত হবে
শিরোনাম	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮
অনুচ্ছেদ নং-২	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা (৪)	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৩)
অনুচ্ছেদ নং- (২)(ক, খ, গ ও ঙ)	ক) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(ক) খ) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(ক) গ) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯ ঙ) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯(১)(গ)	ক) মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫)(১) খ) মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫)(১) গ) মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫) ঙ) মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫)(১)
অনুচ্ছেদ নং- ২ (ছ)	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮

এছাড়াও ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোকে (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) নিম্নরূপ অতিরিক্ত নির্দেশনাগুলো পালন করতে হবে:

- ক. কোন গ্রাহকের বেনামে, ছদ্মনামে অথবা শুধুমাত্র নম্বরযুক্ত কোন হিসাব সংরক্ষণ করা বা খোলা যাবে না।
- খ. গ্রাহকের লেনদেনের অর্থের উৎস এবং হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি) সংগ্রহ করতে হবে।
- গ. মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) তাদের দূরবর্তী গ্রাহককে (non face to face) আধুনিক প্রযুক্তি নির্ভর সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে মানি লভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের ঝুঁকি নিরূপন এবং ঝুঁকি নিরসনের নীতি ও পদ্ধতি প্রণয়ন করতে হবে।
- ঘ. মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা তাদের বিদেশে অবস্থিত শাখা এবং সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান থাকলে সেক্ষেত্রেও মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় বর্ণিত নির্দেশনা যথাযথভাবে পালন করতে হবে।
- ঙ. অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টকৃত হওয়ার বিষয়ে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাগুলোর কোন কর্মকর্তা কোন পর্যায়েই গ্রাহক বা অন্য কোন ব্যক্তির নিকট কোন তথ্য ফাঁস করবেন না, যাতে তদন্ত কার্যক্রম ব্যাহত বা বিরূপভাবে প্রভাবিত হতে পারে।

০৩. এ এম এল সার্কুলার নং-০৭ এ প্রদত্ত নির্দেশনার অতিরিক্ত হিসাবে নিম্নরূপ নির্দেশনা পরিপালন করতে হবে:

- ক. যে সব রেসপন্ডেন্ট ব্যাংক Shell Bank এর সাথে করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন করে বা হিসাব সংরক্ষণ করে বা সেবা প্রদান করে তাদের ব্যাপারে বিশেষ সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে।

০৪. এ এম এল সার্কুলার নং-০৮ এর ক্ষেত্রে নিম্নের ছকে বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে :

অনুচ্ছেদ	যেসব শব্দ/ বাক্য পরিবর্তিত হবে	যেসব শব্দ/ বাক্য দ্বারা প্রতিস্থাপিত হবে
শিরোনাম	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ৪ ও ১৯ ধারা	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা ২৩(১)(ক)
অনুচ্ছেদ নং-২	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ ও ধারা (৪)	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৩)
অনুচ্ছেদ নং-২	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ এর ধারা ১৯ (৪)	মানি লভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর ধারা (২৫)(২)

এছাড়াও বর্ণিত সার্কুলারের অন্যান্য নির্দেশনা অপরিবর্তিত থাকবে।

০৫. সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় ব্যাংকগুলোকে [অধ্যাদেশের ধারা ২(১০) মোতাবেক সংজ্ঞায়িত ব্যাংক] নিম্নরূপ কার্যাবলী সম্পাদন করতে হবেঃ

- ক. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সার্কুলার -০২ এর নির্দেশনানুসারে গঠিত প্রধান কার্যালয়ের 'কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট' (Central Compliance Unit) এবং শাখা পর্যায়ে মনোনীত কর্মকর্তা সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং এ সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংক জারীকৃত নির্দেশনা পরিপালন ও অভ্যন্তরীণ পরিবীক্ষণের দায়িত্ব পালন করবে।
- খ. ব্যাংকিং চ্যানেলের মাধ্যমে সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগান সংক্রান্ত লেনদেন প্রতিরোধ ও সনাক্ত করার লক্ষ্যে সব ব্যাংক একটি System Develop করবে।
- গ. সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর নির্দেশনা পরিপালনের ক্ষেত্রে কোন গ্রাহকের কোন লেনদেন বা লেনদেনের প্রচেষ্টা হতে যদি এ মর্মে সন্দেহ করার যুক্তিসঙ্গত কারণ সৃষ্টি হয় যে, কোন অর্থ বা লেনদেন সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ অনুসারে সন্ত্রাসী কার্যে অর্থ যোগানের সাথে সংশ্লিষ্ট তাহলে সঙ্গে সঙ্গে বিষয়টি সংযুক্ত 'ক' মোতাবেক একইদিনে শাখার পরিপালন কর্মকর্তার মন্তব্য সহকারে একটি রিপোর্ট প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট প্রাপ্ত রিপোর্টটি পরীক্ষণ ও পর্যালোচনান্তে মতামত সন্নিবেশ করবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্টকরণযোগ্য বিবেচনার ক্ষেত্রে মহাব্যবস্থাপক, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা বরাবর গোপনীয়তার সাথে প্রেরণ করবে। শাখা থেকে প্রাপ্ত রিপোর্ট বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণের ক্ষেত্রে কোনমতেই তিন কার্যদিবসের বেশী বিলম্ব করা যাবে না।
- ঘ. প্রত্যেক ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ (Board of Directors) ব্যাংকের কর্মকর্তাদের এতদসংক্রান্ত দায়িত্ব সম্পর্কিত নির্দেশনা অনুমোদনক্রমে জারী করবে ও এর কপি বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা যথাযথভাবে প্রতিপালন করা হচ্ছে কিনা তা নিশ্চিত করবে।

০৬. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ এবং সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ, ২০০৮ এর আওতায় সন্দেহজনক/অস্বাভাবিক লেনদেন রিপোর্ট (STR) করার ক্ষেত্রে এ এম এল সার্কুলার নং-০২ এবং এ এম এল সার্কুলার নং-১০ এ সংযুক্ত সন্দেহজনক/অস্বাভাবিক লেনদেন রিপোর্ট (STR) ফরম বাতিল বিবেচনায় সংযুক্ত 'ক' ফরম ব্যবহার করতে হবে। এ নির্দেশাবলী অবিলম্বে কার্যকর হবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(মোঃ ইক্বান্দার মিয়া)
মহাব্যবস্থাপক (চলতি দায়িত্বে)
ফোন : ৭১২৪৩৬৬

SUSPICIOUS TRANSACTION REPORT (STR)
(For Banks and Non Bank financial Institutions)

A. Reporting Institution :

1. Name of the Bank:
2. Name of the Branch:

B. Details of Report:

1. Date of sending report:
2. Is this the addition of an earlier report? Yes No
3. If yes, mention the date of previous report

C. Suspect Account Details :

1. Account Number:
2. Name of the account:
3. Nature of the account:
(Current/savings/loan/other, pls. specify)
4. Nature of ownership:
(Individual/proprietorship/partnership/company/other, pls. specify)
5. Date of opening:
6. Address:

D. Account holder details :

1. 1. Name of the account holder:
2. Address:
3. Profession:
4. Nationality:
5. Other account(s) number (if any):
6. Other business:
7. Father's name:
8. Mother's name:
9. Date of birth:
10. TIN:
2. 1. Name of the account holder:
2. Relation with the account holder mention in sl. no. D1
3. Address:
4. Profession:
5. Nationality:
6. Other account(s) number(if any):
7. Other business:
8. Father's name:
9. Mother's Name:
10. Date of birth:
11. TIN:

E. Introducer Details :

1. Name of introducer:
2. Account number:
3. Relation with account holder:
4. Address:
5. Date of opening:
6. Whether introducer is maintaining good relation with bank

F. Reasons for considering the transaction(s) as unusual/suspicious:

- a. Identity of clients
- b. Activity in account
- c. Background of client
- d. Multiple accounts
- e. Nature of transaction
- f. Value of transaction
- g. Other reason (Pls. Specify)

(Mention summary of suspicion and consequence of events)
[To be filled by the BAMLCO]

G. Suspicious Activity Information:

Summary characterization of suspicious activity:

- a. Bribery/Gratuity
- b. Check Fraud
- c. Check Kitting
- d. Commercial loan fraud
- e. Computer intrusion
- f. Consumer loan fraud
- g. Counterfeit check
- h. Counterfeit debit/credit card
- i. Counterfeit instrument
- j. Credit card fraud
- k. Debit card fraud
- l. Defalcation/Embezzlement
- m. False statement
- n. Identity Theft
- o. Mortgage Loan Fraud
- p. Mysterious Disappearance
- q. Misuse of Position or Self Dealing
- r. Structuring
- s. Terrorist Financing
- t. Wire Transfer Fraud
- u. Other _____

H. Transaction Details:

Sl. no.	Date	Amount	Type*

*Cash/Transfer/Clearing/TT/etc.
Add paper if necessary

I. Counter Part's Details:

Sl. no.	Date	Bank	Branch	Account no.	Amount

J. Has the suspicious transaction/activity had a material impact on or otherwise affected the financial soundness of the bank?

Yes No

K. Has the bank taken any action in this context? If yes, give details.

L. Documents to be enclosed:

1. Account opening form along with submitted documents
2. KYC Profile, Transaction Profile
3. Account statement for last one year
4. Supporting Voucher/correspondence mention in sl. no. H
- 5.

Signature :
(CAMLCO or authorized officer of CCU)
Name :
Designation :
Phone :
Date :