

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউট  
বাংলাদেশ ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়  
ঢাকা  
www.bb.org.bd

বিএফআইইউ সার্কুলার নং- ২১

তারিখ : ১৭ মাঘ, ১৪২৫  
৩০ জানুয়ারী, ২০১৯

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা  
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক

বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর-১৯, তারিখ:১৭/০৯/২০১৭ এর ৯ নম্বর অনুচ্ছেদ সংশোধনপূর্বক প্রতিস্থাপন প্রসঙ্গে।

বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর-১৯, তারিখ:১৭/০৯/২০১৭ এর ৯ নম্বর অনুচ্ছেদ সংশোধনপূর্বক প্রতিস্থাপনের নিমিত্তে নিম্নবর্ণিত নির্দেশনাসমূহ মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৩(১)(ঘ) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৫(১)(ঘ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতা বলে জারি করা হলো :

২। বিগত ১৭ সেপ্টেম্বর, ২০১৭ এ বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউট কর্তৃক জারিকৃত বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর-১৯ এর ৯ নম্বর অনুচ্ছেদ নিম্নরূপে প্রতিস্থাপিত মর্মে গণ্য হবে:

“ ৯। অ্যার ট্রান্সফার (Wire transfer) :

“অ্যার ট্রান্সফার (Wire transfer)” বলতে এমন আর্থিক লেনদেনকে বুঝাবে যাতে কোনো আবেদনকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের অনুরোধে কোনো ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান ইলেক্ট্রনিক মাধ্যম ব্যবহার করে অপর কোনো ব্যাংক বা প্রতিষ্ঠানের শাখার সহায়তায় বেনিফিশিয়ারি ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে অর্থ প্রদান করে।

৯.১ সকল ধরনের অ্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত তথ্যাবলী গ্রহণ নিশ্চিত করতে হবে:

(১) আন্তঃদেশীয় অ্যার ট্রান্সফার<sup>১</sup> :

(ক) সাধারণ বা বিশেষ অনুমতির আওতায় অন্যান্য ১,০০০(এক হাজার) বা তদূর্ধ্ব পরিমাণ মার্কিন ডলার বা সমমূল্যের বৈদেশিক মুদ্রায় আন্তঃদেশীয় অ্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর<sup>২</sup> সঠিক<sup>৩</sup> তথ্য সংগ্রহ, সংরক্ষণ এবং উক্ত তথ্য ইন্টারমিডিয়েরি/বেনিফিশিয়ারি ব্যাংকে প্রেরণ করতে হবে। উক্ত তথ্যের মধ্যে আবেদনকারীর হিসাব নম্বর বা হিসাব নম্বর না থাকলে লেনদেনের সুনির্দিষ্ট সূত্র নম্বর (Unique Transaction Reference Number) অন্তর্ভুক্ত

<sup>১</sup> আন্তঃদেশীয় অ্যার ট্রান্সফার (Cross-border wire transfer) বলতে এরূপ আর্থিক লেনদেনকে বুঝাবে যে ক্ষেত্রে আবেদনকারী এবং বেনিফিশিয়ারী ভিন্ন ভিন্ন দেশে অবস্থান করে। তাছাড়া পরস্পর সম্পর্কযুক্ত একাধিক ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে ন্যূনপক্ষে একটি লেনদেন দেশের বাইরে সম্পাদিত হলে তাও আন্তঃদেশীয় অ্যার ট্রান্সফার মর্মে গণ্য হবে।

<sup>২</sup> আবেদনকারী (Applicant/originator) বলতে এমন কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে (হিসাবধারী কিংবা হিসাবধারী নন) বুঝাবে যার অনুরোধের সূত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যাংক বর্ণিত অ্যার ট্রান্সফার কার্য সম্পাদন করে।

<sup>৩</sup> আবেদনকারীর সঠিক তথ্য বলতে আবেদনকারীর নাম এবং ঠিকানা বা জাতীয় পরিপত্র বা জন্মতারিখ সম্পর্কিত এরূপ তথ্যকে বুঝাবে যার সঠিকতা যাচাই করা হয়েছে।

থাকবে; যাতে পরবর্তীতে লেনদেনটি সহজে খুঁজে পাওয়া যায়। এছাড়াও বেনিফিশিয়ারী সম্পর্কিত তথ্যের মধ্যে বেনিফিশিয়ারীর হিসাব নম্বর বা হিসাব নম্বর না থাকলে লেনদেনের সুনির্দিষ্ট সূত্র নম্বর (Unique Transaction Reference Number) অন্তর্ভুক্ত থাকবে; যাতে পরবর্তীতে লেনদেনটি সহজে খুঁজে পাওয়া যায়।

- (খ) এছাড়াও বর্ণিত সীমার নীচের লেনদেনসমূহের ক্ষেত্রে আবেদনকারী ও বেনিফিশিয়ারী সম্পর্কিত তথ্য (যা যাচাইয়ের প্রয়োজন হবে না) যেমন: নাম, ঠিকানা ইত্যাদি এবং হিসাব নম্বর বা হিসাব নম্বর না থাকলে লেনদেনের সুনির্দিষ্ট সূত্র নম্বর (Unique Transaction Reference Number) অন্তর্ভুক্ত করবে; যাতে পরবর্তীতে লেনদেনটি সহজে খুঁজে পাওয়া যায়।
- (গ) আন্তঃদেশীয় অয়্যার ট্রান্সফারের অর্থ বেনিফিশিয়ারী<sup>৪</sup>কে প্রদানের ক্ষেত্রে বেনিফিশিয়ারী সম্পর্কিত তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে; এবং
- (ঘ) যে সকল ক্ষেত্রে একক আবেদনকারী কর্তৃক একাধিক আন্তঃদেশীয় অয়্যার ট্রান্সফারের মাধ্যমে একাধিক বেনিফিশিয়ারীর অনুকূলে ব্যাচ ফাইলে গুচ্ছাকারে (Bundled in a batch file) প্রেরণ করা হয় সে সকল ক্ষেত্রে ব্যাচ ফাইলে আবেদনকারীর সঠিক ও বেনিফিশিয়ারীর পূর্ণাঙ্গ তথ্য অন্তর্ভুক্ত করতে হবে। এছাড়াও, আবেদনকারী ও বেনিফিশিয়ারীর হিসাব নম্বর বা হিসাব নম্বর না থাকলে লেনদেনের সুনির্দিষ্ট সূত্র নম্বর (Unique Transaction Reference Number) অন্তর্ভুক্ত থাকবে; যাতে পরবর্তীতে লেনদেনটি সহজে খুঁজে পাওয়া যায়।

## (২) অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফার<sup>৫</sup> :

- (ক) ব্যাংক কর্তৃক সম্পাদিত অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে আবেদনকারী বা বেনিফিশিয়ারীর পরিচিতি সংক্রান্ত তথ্য গ্রহণ ও যাচাইয়ের ক্ষেত্রে বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর-১৯, তারিখ: ১৭/০৯/২০১৭ এর অনুচ্ছেদ নম্বর ৩ এবং এ সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৯.১.(১) এ বর্ণিত প্রযোজ্য নির্দেশনাসমূহ পরিপালন করতে হবে;
- (খ) ডেবিট বা ক্রেডিট কার্ড ব্যবহার করে অয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে (পণ্য ও সেবা ক্রয় ব্যতীত) পরিশোধ সংক্রান্ত ইন্ট্রাকশন/বার্তায় উপরের ২(ক) এর অনুরূপ তথ্য সংরক্ষণ করতে হবে; এবং
- (গ) সরকারি, আধাসরকারি, বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে অয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে উপর্যুক্ত নির্দেশনাসমূহের পরিপালন বাধ্যতামূলক নয়। আন্তঃব্যাংক লেনদেন কার্যক্রমের ক্ষেত্রে উপরের ২(ক) দফায় বর্ণিত নির্দেশনা পরিপালন অব্যাহতিযোগ্য বিবেচিত হবে।

## ৯.২ অয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত অন্যান্য নির্দেশনা :

- (১) এতদসংশ্লিষ্ট কার্যক্রম পরিচালনাকালে সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত নির্দেশনা; এ ইউনিট কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত নির্দেশনা এবং এ সম্পর্কিত সব আইন বা বিধিবিধান যথারীতি অনুসরণ করতে হবে; এবং
- (২) আন্তঃদেশীয় অয়্যার ট্রান্সফার এবং অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে বিএফআইইউ সার্কুলার নম্বর-১৯, তারিখ: ১৭/০৯/২০১৭ এর অনুচ্ছেদ নম্বর ২ এবং ১০ এ বর্ণিত প্রযোজ্য নির্দেশনার পরিপালন করতে হবে।

<sup>৪</sup> বেনিফিশিয়ারী (Beneficiary) বলতে এমন কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে (হিসাবধারী কিংবা হিসাবধারী নন) বুঝাবে যার অনুকূলে অর্থ প্রেরণ করা হয়।

<sup>৫</sup> অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফার (Domestic wire transfer) বলতে এরূপ লেনদেনকে বুঝাবে যেক্ষেত্রে আবেদনকারী ও বেনিফিশিয়ারী একই দেশে অবস্থান করে। এক্ষেত্রে পরস্পর সম্পর্কযুক্ত একাধিক ট্রান্সফারে ব্যবহৃত প্রক্রিয়া অন্য কোনো দেশে সম্পন্ন হলেও তা অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফার মর্মে গণ্য হবে।



৯.৩ অর্ডারিং, ইন্টারমিডিয়াসী ও বেনিফিশিয়ারি ব্যাংকের করণীয় :

(১) অর্ডারিং ব্যাংক : অর্ডারিং ব্যাংককে অয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেনের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য নিশ্চিত করতে হবে। এছাড়া অর্ডারিং ব্যাংককে বেনিফিশিয়ারির অর্থবহ তথ্য সংগ্রহ করতে হবে। এসব তথ্য ন্যূনতম ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করতে হবে এবং উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের অনুরোধে তা অবিলম্বে সরবরাহ করতে হবে। এছাড়াও অর্ডারিং ব্যাংক এ সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৯ (১) ও (২) বর্ণিত প্রযোজ্য নির্দেশনা পূরণ না করে কোনরূপ আন্তঃদেশীয় এবং অভ্যন্তরীণ অয়্যার ট্রান্সফার কার্যক্রম সম্পাদন করবে না।

(২) ইন্টারমিডিয়াসী ব্যাংক :

(ক) আন্তঃদেশীয় এবং অভ্যন্তরীণ উভয় ধরনের অয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে অর্ডারিং ব্যাংক ও বেনিফিশিয়ারি ব্যাংকের মাঝে কোনো ব্যাংক যে কোনো ধরণের ইন্টারমিডিয়াসী হিসেবে কার্য সম্পাদনকালে উক্ত ব্যাংক কর্তৃক আবেদনকারী এবং বেনিফিশিয়ারি সম্পর্কিত তথ্যাদি সংরক্ষণ নিশ্চিত করতে হবে। আবেদনকারী এবং বেনিফিশিয়ারি সম্পর্কিত অপরিষ্কৃত তথ্যাদি চিহ্নিত করার জন্য যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করবে। এছাড়াও অর্ডারিং ব্যাংক (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে অন্য কোনো ইন্টারমিডিয়াসী ব্যাংক) হতে প্রাপ্ত তথ্য ইন্টারমিডিয়াসী ব্যাংক/ প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ন্যূনতম ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করতে হবে; এবং

(খ) প্রতিটি ইন্টারমিডিয়াসী ব্যাংক কর্তৃক অয়্যার ট্রান্সফার সম্পাদনের ক্ষেত্রে আবেদনকারী বা বেনিফিশিয়ারির তথ্যের অভাবে উক্ত ট্রান্সফার সম্পাদন বা স্থগিতকরণ বা রহিতকরণ এবং প্রয়োজনীয় ফলোআপ কার্যক্রমের জন্য সংশ্লিষ্ট ব্যাংকে একটি ঝুঁকিভিত্তিক নীতিমালা ও পদ্ধতি থাকতে হবে।

(৩) বেনিফিশিয়ারি ব্যাংক :


(ক) অয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেন কার্যক্রমে জড়িত বেনিফিশিয়ারি ব্যাংককে আবেদনকারীর বা বেনিফিশিয়ারির পূর্ণাঙ্গ তথ্যের কোনো ঘাটতি আছে কি না তা যাচাই করার জন্য একটি ঝুঁকিভিত্তিক পদ্ধতির প্রবর্তন করতে হবে। বেনিফিশিয়ারির পূর্ণাঙ্গ তথ্যের কোনো ঘাটতি অথবা পরিচিতি যাচাই না করা হয়ে থাকলে {অন্যূন ১,০০০(এক হাজার) বা তদুর্ধ্ব পরিমাণ মার্কিন ডলার বা সমতুল্য পরিমাণ বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেনের ক্ষেত্রে} প্রয়োজনবোধে সংশ্লিষ্ট পক্ষসমূহ পারস্পরিক যোগাযোগের মাধ্যমে বা অন্যান্য সূত্র ব্যবহার করে তথ্য সংগ্রহ করবে বা পরিচিতি যাচাই করবে। প্রাপক/ বেনিফিশিয়ারীকে অর্থ পরিশোধের সময় বেনিফিশিয়ারি ব্যাংককে প্রাপক/ বেনিফিশিয়ারির পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য সংগ্রহ ও সংশ্লিষ্ট তথ্য ন্যূনতম ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করতে হবে; এবং

(খ) প্রতিটি বেনিফিশিয়ারি ব্যাংক কর্তৃক অয়্যার ট্রান্সফার সম্পাদনের ক্ষেত্রে আবেদনকারী বা বেনিফিশিয়ারির তথ্যের অভাবে উক্ত ট্রান্সফার সম্পাদন বা স্থগিতকরণ বা রহিতকরণ এবং প্রয়োজনীয় ফলোআপ কার্যক্রমের জন্য সংশ্লিষ্ট ব্যাংকে একটি ঝুঁকিভিত্তিক নীতিমালা ও পদ্ধতি থাকতে হবে।”

৩। এছাড়াও উক্ত সার্কুলারে বর্ণিত অন্যান্য নির্দেশনা, এ ইউনিট কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত অন্যান্য নির্দেশনা এবং এ সম্পর্কিত সব আইন বা বিধিবিধান অনুসরণ করতে হবে; এবং

৪। এ সার্কুলারের নির্দেশনাসমূহ অবিলম্বে কার্যকর হবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

  
(মোঃ জাকির হোসেন চৌধুরী)  
মহাব্যবস্থাপক ও অপারেশনাল হেড  
ফোনঃ ৯৫৩০১১৮  
