



জনতা ব্যাংক পিএলসি.

উন্নয়নে আপনার বিশ্বস্ত অংশীদার

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন
প্রতিরোধ ডিপার্টমেন্ট

ফোন: ২২৩৩৮৮৩৮৬, ৫৫১১০০২৪, ৫৫১১০০৩৬
e-mail:aml@janatabank-bd.com

সূত্র : ব্যবস্থাপনা পরিচালক/লে.অফ.কমিটমেন্ট/২০২৫/৯৮৮

তারিখ: ১৫ জানুয়ারি ২০২৫

সকল মহাব্যবস্থাপক/উপমহাব্যবস্থাপক

একান্ত সচিব, ব্যবস্থাপনা পরিচালক এবং সকল উপব্যবস্থাপনা পরিচালক

সকল সহকারী মহাব্যবস্থাপক এবং ব্যবস্থাপক

জনতা ব্যাংক পিএলসি.

প্রধান কার্যালয়ের সকল ডিভিশন ও ডিপার্টমেন্ট/সকল বিভাগীয় কার্যালয়/লোকাল অফিস/

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা/সকল এরিয়া অফিস/সকল শাখা এবং সকল সাবসিডিয়ারী কোম্পানী।

বিষয়: মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক বিধ্বংসী অস্ত্রের বিস্তার রোধে বিএফআইইউ-এর নির্দেশনা ব্যাংকের সকল
স্তরে যথাযথভাবে অনুসরণপূর্বক ব্যাংকের এএমএল রেটিং মান সন্তোষজনক পর্যায়ে উন্নীতকরণ।

প্রিয় সহকর্মীবৃন্দ,

আসসালামু আলাইকুম।

নতুন বছর ২০২৫ সালের একরাশ শুভেচ্ছা। নতুন বছর মানে নতুন দিগন্ত। এই দিগন্ত আপনাকেও আলোকিত করুক।

রাজনৈতিক অস্থিরতা, ব্যবসা-বাণিজ্যে অস্থিরতা, শিল্পে শ্রম অসন্তোষ, বিনিয়োগ ও কর্মসংস্থানে নেতিবাচক ধারা, বিপুল খেলাপী ঋণ, উচ্চ মূল্যস্ফীতি, ডলারের বাজারে অস্থিরতাসহ নানা প্রতিকূলতা সত্ত্বেও দেশের ব্যাংকিং সেক্টরের গর্বিত অংশ হিসেবে আপনারা দেশের স্বার্থে, জাতির স্বার্থে এবং ব্যাংকের স্বার্থে নিরবিচ্ছিন্নভাবে ব্যাংকিং সেবা প্রদান করে চলেছেন যা অভূতপূর্ব।

আপনারা নিশ্চয়ই অবগত আছেন যে, ব্যাংকিং ব্যবসা পরিচালনার ক্ষেত্রে বিভিন্ন ঝুঁকি রয়েছে। এর মধ্যে কিছু ঝুঁকি একেবারেই মূল ঝুঁকি বা Core Risk. অত্র ব্যাংকের ৬টি Core Risk-এর মধ্যে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংশ্লিষ্ট ঝুঁকি অন্যতম একটি Core Risk.

কোন দেশের অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতা এবং সামাজিক নিরাপত্তার ক্ষেত্রে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কর্মকাণ্ডে অর্থায়ন মারাত্মক বিপর্যয় ডেকে আনতে পারে। বিশ্বব্যাপী অপরাধীরা অবৈধভাবে অর্জিত অর্থসম্পদ ব্যাংকিং চ্যানেল ব্যবহারের মাধ্যমে সঞ্চেপনে বৈধতা দেয়ার নিরলস প্রচেষ্টা অব্যাহত রেখেছে। যেহেতু বিশ্বব্যাপী মানিলভারিং প্রতিরোধে নানামুখী পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে এবং বাংলাদেশ সরকারও মানিলভারিং প্রতিরোধে অঙ্গীকারাবদ্ধ, তাই এক্ষেত্রে জনতা ব্যাংক পিএলসি.-এর সুনির্দিষ্ট কর্মকৌশল থাকা একান্ত আবশ্যিক। অতীত থেকে শিক্ষা নিয়ে মানিলভারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন ও ব্যাপক বিধ্বংসী অস্ত্রের বিস্তার রোধে আমাদের দৃষ্ট ঘোষণা/পদক্ষেপ হোক নিম্নরূপ:-

- (১) মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক বিধ্বংসী অস্ত্রের বিস্তার রোধে আমাদের অবস্থান “ জিরো (০) টলারেন্স ”।
- (২) এ ব্যাংকের মাধ্যমে অপরাধীরা যেন অপরাধমূলক কর্মকাণ্ডে অর্থায়ন করতে না পারে সেজন্য আমরা অতন্দ্র প্রহরীর ন্যায় কাজ করবো।
- (৩) মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ক্ষেত্রে আমরা জাতিসংঘ, FATF, APG, ব্যাসেল কমিটি, এগমন্ট গ্রুপ, উলফস গ্রুপসহ বিভিন্ন দেশ, আন্তর্জাতিক ও আঞ্চলিক সংস্থার সাথে সমন্বিতভাবে কাজ করে যাবো। সর্বশেষ মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ (সংশোধনী ২০১৫ ও MLPO-২০১৯ সহ) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন-২০০৯ (সংশোধনী-২০১৩ সহ)-এ বর্ণিত আইন ও বিধিমালা সম্পর্কে ব্যাংকের প্রত্যেক নির্বাহী/ কর্মকর্তাকে সম্যক ধারণা অর্জন করতে হবে।
- (৪) BFIU-কর্তৃক জারীকৃত সর্বশেষ গাইডলাইন্স, সার্কুলারসহ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সম্পর্কিত অত্র ব্যাংকের জারীকৃত সর্বশেষ গাইডলাইন্স, পলিসি ও সার্কুলারের আইন ও বিধিমালা সম্পর্কে সকলের স্বচ্ছ ধারণা অর্জন করতে হবে এবং তা বাস্তবায়ন করতে হবে।
- (৫) BFIU-কর্তৃক যাচিত তথ্যাদি নির্ধারিত সময়ের মধ্যে যথাযথভাবে প্রেরণ করতে হবে, ইচ্ছাকৃতভাবে কোনো তথ্য গোপন করা, ভুল বা মিথ্যা তথ্য প্রেরণ বা ইচ্ছাকৃতভাবে কালক্ষেপণ করা যাবে না।
- (৬) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি, মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ, CAMLCO, DCAMLCO, DAMLCO, AAMLCO, BAMLCO-গণ ML & TF Risk Management Guidelines-এ বর্ণিত দায়িত্বানুযায়ী নিজ নিজ কর্তব্যকার্য সম্পাদন করতে হবে।

প্রিয় সহকর্মীবৃন্দ, ব্যাংকের এএমএল রেটিং যে বিষয়গুলোর উপর নির্ভর করে বিশেষত: Transaction Monitoring, KYC সম্পাদন, CTR, CDD Apply, STR/SAR রিপোর্টিং, AML বিষয়ে BAMLCO ও ML & TFPD কর্মকর্তাদের Updated জ্ঞান, পূর্ববর্তী অডিটের কমপ্লায়েন্স সম্পাদন, রেকর্ড সংরক্ষণ, নির্বাহী/কর্মকর্তাদের প্রশিক্ষণ, Self Assessment ইত্যাদি প্রত্যেকটি বিষয়ের উপর অত্যন্ত গুরুত্বারোপ করে স্ব স্ব ক্ষেত্রে নিয়োজিত নির্বাহী/কর্মকর্তাদেরকে দায়িত্ব পালন করার জন্য আমি উদাত্ত আহবান জানাচ্ছি।

পাতা-০১/০৪



জনতা ব্যাংক পিএলসি.

উন্নয়নে আপনার বিশ্বস্ত অংশীদার

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন
প্রতিরোধ ডিপার্টমেন্ট

ফোন: ২২৩৩৮৩৮৬, ৫৫১১০০২৪, ৫৫১১০০৩৬
e-mail:aml@janatabank-bd.com

সূত্র : ব্যবস্থাপনা পরিচালক/লে.অফ.কমিটমেন্ট/২০২৫/৩৮৮

তারিখ: ১৫ জানুয়ারি ২০২৫

এ ব্যতীত আমার সমস্ত সহকর্মীদের অনুরোধ করব নিম্নলিখিত কার্যক্রমগুলো যথাযথভাবে পরিপালন করুন যাতে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন থেকে ব্যাংক মুক্ত থাকে এবং কোনভাবেই ব্যাংকের ভাবমূর্তি ক্ষুণ্ণ না হয়:-

(১) বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং :

বর্তমান বিশ্বের মানিলভারিংয়ের প্রায় ৮০% সংঘটিত হয় বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিংয়ের মাধ্যমে। এজন্য এ ব্যাংক কর্তৃক প্রণীত Policy for Prevention of Trade Based Money Laundering-এর নির্দেশনাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের Guidelines for Foreign Exchange Transaction-2018, Foreign Exchange Regulations Act-1947, হালনাগাদ আমদানি-রপ্তানি নীতি, UCPDC-সহ সকল আন্তর্জাতিক বিধিবিধান ও NBR-এর নির্দেশনা, Customs Act ইত্যাদি কঠোরভাবে মেনে চলতে হবে।

বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং প্রতিরোধে নিম্নবর্ণিত কিছু অত্যাবশ্যকীয় কার্যাদি অনুসরণ করতে হবে এবং এর ব্যত্যয়ে বা সন্দেহ হলে STR/SAR প্রস্তুতপূর্বক সরাসরি মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিপার্টমেন্টে প্রেরণ করতে হবে:

- (ক) ইমপোর্ট /এক্সপোর্ট এলসির আবেদনকারী/বেনিফিশিয়ারির ক্রেডিট রিপোর্ট নিতে হবে এবং Sanction Screening করতে হবে।
- (খ) গ্রাহকের বিদ্যমান ব্যবসা (প্রকৃতি ও ভলিউম)-এর সাথে অসংগতিপূর্ণ কোন এক্সপোর্ট বিল পারচেজ বা ইমপোর্ট এলসি ইস্যু না করা।
- (গ) কোনভাবেই কোন শেল ব্যাংকের এলসি গ্রহণ/প্রদান এবং শেল কোম্পানীর এলসি খোলা বা এক্সপোর্ট বিল নেগোশিয়েট করা যাবে না।
- (ঘ) Vessel Tracking-এর মাধ্যমে Ship-এর অবস্থান যাচাই করতে হবে।
- (ঙ) কোনো Sanctioned Vessel / Sanctioned Shipping Lines/ Sanctioned Jurisdiction-এ মালামাল যাচ্ছে কিনা তা যাচাই করতে হবে।
- (চ) ক্রেটিয়ুক্ত বিল পারচেজ না করা এবং বিল কালেকশনের ক্ষেত্রেও যথাযথভাবে স্ক্রুটিনী করতে হবে।
- (ছ) ওভারডিউ বিল থাকলে উক্ত গ্রাহকের বিল পারচেজের ক্ষেত্রে অধিকতর সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে।
- (জ) আভার/ওভার ইনভয়েসিং প্রতিরোধে Price verification কঠোরভাবে Apply করা ও তার প্রমাণক ফাইলে সংরক্ষণ করতে হবে। আভার/ওভার শিপমেন্ট ও ভুয়া ডকুমেন্টেশন চিহ্নিত করার বিষয়ে যথাযথ সতর্কতামূলক ব্যবস্থা নিতে হবে।
- (ঝ) অত্র ব্যাংক প্রণীত Policy for Prevention of Trade Based money Laundering-2020 গাইডলাইন্স অনুযায়ী ফরেনট্রেডের ক্ষেত্রে TTP, RBA সম্পাদন, বর্ণিত ৪৮টি অ্যালার্টসহ 3 Escalation Level অনুসরণ করতে হবে।
- (ঞ) যেকোনো ধরনের এলসি (স্থানীয়/বৈদেশিক, এটসাইট/ডেফার্ড) স্থাপন থেকে শুরু করে একসেপটেস, পেমেন্ট প্রদান ও রিপোর্টিং ইত্যাদি পর্যন্ত, পিএডি/ডিমান্ড লোন/ফোর্সড লোন সৃষ্টি, লিম, এলটিআর, এলডিবিপি, এফডিবিপি সৃষ্টি, ইসিসি, পিসি প্রদানসহ যেকোনো প্রিশিপমেন্ট ও পোস্টিপমেন্ট ফাইন্যান্সিংয়ের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক ও অত্র ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট সকল গাইডলাইন্স, সার্কুলার, নিয়মাচার (যে ক্ষেত্রে যেটি প্রযোজ্য) তা পরিপূর্ণভাবে মেনে চলতে হবে যাতে মানিলভারিং বা ফিনানসিয়াল ক্রাইমের কোনো সুযোগ না থাকে।

(২) ক্রেডিট ব্যাকড মানিলভারিং :

ক্রেডিট ব্যাকড মানিলভারিং প্রতিরোধে ঋণ প্রস্তাব যথাযথভাবে বিশ্লেষণ, জামানত ও সহজামানত সম্পত্তির যথাযথ মূল্যায়ন, চেইন অব ডকুমেন্টসের সঠিকতা যাচাই, ফান্ড ডাইভারসন রোধে ও ফান্ডের যথাযথ ব্যবহার নিশ্চিতকরণে অব্যাহত ফলো-আপ, আইনজীবীর অনুকূল মতামত গ্রহণ, যথাযথভাবে মর্টগেজ সম্পাদন, স্টকের সঠিক মূল্যায়ন ও যে কোন ইনভেস্টমেন্টের পূর্বে অন্যান্য CBML Red Flag Monitoring-সহ অত্র ব্যাংকের হালনাগাদ ঋণমঞ্জুরি ক্ষমতাবিধি এবং এ ব্যাংকের ক্রেডিট সংক্রান্ত সকল গাইডলাইন্স, সার্কুলার ও নির্দেশনা পরিপালনসহ Due Diligence Apply-এর জন্য আমি সংশ্লিষ্ট সকল নির্বাহী ও কর্মকর্তাগণের নিকট উদাত্ত আহ্বান জানাচ্ছি।

পাতা-০২/০৪



জনতা ব্যাংক পিএলসি.

উন্নয়নে আপনার বিশ্বস্ত অংশীদার

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন

প্রতিরোধ ডিপার্টমেন্ট

ফোন: ২২৩৩৮৮৩৮৬, ৫৫১১০০২৪, ৫৫১১০০৩৬

e-mail:aml@janatabank-bd.com

সূত্র : ব্যবস্থাপনা পরিচালক/লে.অফ.কমিটমেন্ট/২০২৫/৩৮৮

তারিখ: ১৫ জানুয়ারি ২০২৫

(৩) অন্যান্য কার্যাবলী:

এ ব্যতীত মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে নিম্নোক্ত বিষয়াবলীর উপর জোর দিতে হবে:-

- ৩.১ প্রত্যেক শাখাকে হিসাব খোলার ফরম, কেওয়াইসি, টিপি যথাযথভাবে পূরণ এবং গ্রাহকের দেওয়া তথ্য সঠিকতা যাচাইপূর্বক নশ্চিত হতে হবে এবং যাচাই-এর প্রমাণক যথাযথভাবে সংরক্ষণ করতে হবে। এছাড়াও উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন গ্রাহকের হিসাবের তথ্যাদি ১(এক) বছর পর এবং নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন গ্রাহকের তথ্যাদি ৫ (পাঁচ) বছর পর পর হালনাগাদ করতে হবে। গ্রাহকের ঠিকানা নিশ্চিত হওয়ার জন্য Thanks Letter প্রেরণ এবং হিসাবের তথ্যাদি T-24 Software-এ সঠিকভাবে পোস্টিংকরত তথ্যের হার্ডকপি গার্ডফাইলে সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৩.২ বাংলাদেশ সরকার এবং জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক নিষিদ্ধ ঘোষিত ব্যক্তি ও সংগঠনসহ Shell Bank-এর সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন না করার বিষয়ে সতর্ক থাকতে হবে।
- ৩.৩ CAMLCO কর্তৃক সুনির্দিষ্ট দায়িত্ব উল্লেখপূর্বক প্রদত্ত BAMLCO অফিস অর্ডার শাখায় সংরক্ষণসহ অফিস অর্ডারে বর্ণিত দায়িত্ব যথাযথভাবে পালন করতে হবে।
- ৩.৪ Self Assessment বিবরণী চূড়ান্ত করার পূর্বে শাখা ব্যবস্থাপকের সভাপতিত্বে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের নিয়ে সভা আয়োজনকরত শাখার প্রকৃত চিত্র উল্লেখপূর্বক সঠিকভাবে বিবরণী চূড়ান্ত করতে হবে এবং নির্দেশনা মোতাবেক সংশ্লিষ্ট ডিপার্টমেন্টসমূহে যথাসময়ে বিবরণী প্রেরণ করতে হবে।
- ৩.৫ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকি বিবেচনায় রেমিট্যান্স হিসাবসমূহ তুলনামূলকভাবে ঝুঁকিপূর্ণ হওয়ায় সেগুলোর ক্ষেত্রে হিসাবধারী বা উক্ত হিসাবের সুবিধাভোগীর নিকট হতে তথ্য সংগ্রহপূর্বক তা হালনাগাদ করতে হবে।
- ৩.৬ শাখাসমূহ কর্তৃক যথাযথভাবে সঠিক সংখ্যক CTR নিয়মিতভাবে AML Solution Software-এ প্রেরণ করতে হবে। গ্রাহকের সন্দেহজনক লেনদেন/কর্মকাণ্ডের জন্য শাখা কর্তৃক STR/SAR দাখিল করতে হবে।
- ৩.৭ ভাসমান গ্রাহকদের (Walk-in Customer) ক্ষেত্রে নির্দেশনা মোতাবেক তথ্য সংগ্রহ ও যাচাই করতে হবে।
- ৩.৮ বিএফআইইউ-সহ ইন্টারনাল ও এক্সটারনাল পরিদর্শন/অডিটের আপত্তিসমূহ যথাসম্ভব দ্রুত নিষ্পত্তি করতে হবে।
- ৩.৯ যথাযথভাবে কেওয়াইসি করার জন্য শাখাসমূহের হিসাব খোলার ডেস্কে অভিজ্ঞ ও দক্ষ কর্মকর্তা নিয়োগ দিতে হবে।
- ৩.১০ শাখায় গ্রাহকদের পেশা ও আয়ের সাথে সংগতি রেখে ঝুঁকির ভিত্তিতে যথাযথভাবে হিসাবসমূহ শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করতে হবে। শ্রেণীকৃত ঋণ পর্যালোচনাপূর্বক প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে STR/SAR করতে হবে।
- ৩.১১ উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসাবের তালিকা প্রণয়ন করত: তা নিয়মিত হালনাগাদ রাখা ও গ্রাহক সম্পর্কিত অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা বা EDD নিশ্চিতকল্পে নি: বি:-৯৬৫/২০-এর ৩.৮ অনুচ্ছেদ অনুসরণ করা এবং এ সংক্রান্ত প্রমাণক ফাইলে সংরক্ষণ করতে হবে ও রেজিস্ট্রার মেইনটেইন করতে হবে।
- ৩.১২ শাখায় PEPs, প্রভাবশালী ব্যক্তি (IPs) ও আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোন হিসাব আছে কিনা তা যথাযথভাবে সনাক্ত করার জন্য কার্যকর পদক্ষেপ নেয়া এবং এ ব্যাপারে নি: বি:-৯৬৫/২০-এর অনুচ্ছেদ ৩.৮, ৩.৯, ৩.১০ ও ৩.১১-এর নির্দেশনা অনুসরণ করাসহ এ সংক্রান্ত রেজিস্ট্রার মেইনটেইন করতে হবে।
- ৩.১৩ শাখাওয়ারী লিগ্যাসী হিসাবের তালিকা প্রণয়ন করা, যথাযথভাবে কেওয়াইসি সনাক্ত করত: লিগ্যাসী হিসাব হালনাগাদ করাসহ তথ্য/উপাত্ত যথাযথভাবে শাখায় সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৩.১৪ শাখা হতে প্রাপ্ত সকল সেফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন এএমএলডি কর্তৃক যথাযথভাবে পর্যালোচনা করা; পর্যালোচনায় কোনো শাখা ঝুঁকিপূর্ণ হলে তাৎক্ষণিকভাবে শাখাটি পরিদর্শন বা অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের মাধ্যমে পরিদর্শনের ব্যবস্থা করণ।
- ৩.১৫ অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত সকল সেফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন যথাযথভাবে পর্যালোচনা করত: প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করণ।
- ৩.১৬ অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক ইন্ডিপেন্ডেন্ট টেস্টিং প্রসিডিউরের জন্য নির্ধারিত চেকলিস্টের মন্তব্য/সুপারিশ কলাম যথাযথভাবে পূরণকরত: রেটিং প্রণয়ন করাসহ অপরিপালিত বিষয়ের উপর সুনির্দিষ্ট উদাহরণসহ ব্যাখ্যা প্রদান করা এবং শাখার প্রকৃত চিত্র/অবস্থার প্রতিফলন ঘটিয়ে শাখার রেটিং প্রণয়ন করা ও অযথা অতিরঞ্জিত রেটিং প্রদান না করা।
- ৩.১৭ হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী সনাক্তকরণ, তার সম্পূর্ণ কেওয়াইসি সম্পন্নকরণ এবং উক্ত তথ্যাদি যাচাইকরত: ফাইলে সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৩.১৮ কেওয়াইসি, লেনদেন মনিটরিং ও সিটিআর, এসটিআর রিপোর্টিং ও কেওয়াইসি হালনাগাদ ইত্যাদি গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ে এরিয়া ও ডিভিশনাল অফিস কর্তৃক কার্যকর মনিটরিং নিশ্চিত করতে হবে।
- ৩.১৯ বিভিন্ন দৈনিক পত্রিকায় জাল-জালিয়াতি, প্রতারণা বিষয়ক আর্থিক অনিয়ম পর্যালোচনাকরত: STR/SAR করতে হবে।

পাতা-০৩/০৪



জনতা ব্যাংক পিএলসি.

উন্নয়নে আপনার বিশ্বস্ত অংশীদার

মানিলভারিং ও সত্ৰাসে অর্থায়ন
প্রতিরোধ ডিপার্টমেন্ট

ফোন: ২২৩৩৮৮৩৮৬, ৫৫১১০০২৪, ৫৫১১০০৩৬
e-mail: aml@janatabank-bd.com

সূত্র : ব্যবস্থাপনা পরিচালক/লে.অফ.কমিটমেন্ট/২০২৫/১৮৮

তারিখ: ১৫ জানুয়ারি ২০২৫

- ৩.২০ জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজলুশন অনুযায়ী কালো তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান ও তাদের সাথে স্বার্থসংশ্লিষ্টদের নামে এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক নিষিদ্ধ তালিকাভুক্ত ব্যক্তিবর্গ বা প্রতিষ্ঠানের নামে কোনো হিসাব খোলা বা পরিচালনা করা যাবে না।
- ৩.২১ শাখাসমূহকে নিয়মিত হিসাবের লেনদেন পর্যালোচনা ও মনিটরিং, সিটিআর মনিটরিং, টিপি এনালাইসিস, স্ট্রাকচারিং রিপোর্ট, উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাবের লেনদেন সন্দেহজনক মনে হলে STR করতে হবে।
- ৩.২২ নতুন হিসাব খোলার ক্ষেত্রে বিদ্যমান সার্কুলার/নীতিমালাসহ Customer Acceptance Policy (গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা) অনুসরণ করতে হবে। এছাড়াও NID যাচাই, Sanction Screening, False Positive Report সংরক্ষণ, ঠিকানা যাচাইকল্পে ধন্যবাদ জ্ঞাপনপত্র প্রেরণ এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ঠিকানা যাচাইয়ের জন্য সরেজমিনে পরিদর্শন করতে হবে। এছাড়াও Walk-in Customer-এর Sanction Screening, NID যাচাইসহ যথাযথ KYC নিশ্চিত করতে হবে।
- ৩.২৩ AML Solution Software-এর মাধ্যমে রিপোর্টযোগ্য সকল CTR প্রেরণ নিশ্চিত করতে হবে। নিয়মিতভাবে CTR পর্যালোচনাসহ Risk Grading অনুযায়ী উচ্চঝুঁকি সম্পন্ন হিসাব, PEPs এবং IPs হিসাবের লেনদেনে অতিরিক্ত সতর্কতাসহ মনিটরিং করতে হবে এবং গ্রাহকের আয়ের উৎসের সাথে ভারসাম্যহীন লেনদেন পরিলক্ষিত হলে তা STR করতে হবে।
- ৩.২৪ সকল নির্বাহী ও কর্মকর্তার এএমএল/সিএফটি বিষয়ে প্রশিক্ষণ নিশ্চিত করাসহ প্রশিক্ষণে প্রাপ্ত সনদপত্র শাখার এএমএল/সিএফটি বিষয়ক “প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত ফাইল” সংরক্ষণ করতে হবে। প্রশিক্ষণবিহীন নির্বাহী/কর্মকর্তাদের জন্য প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করতে হবে।
- ৩.২৫ শাখার এএমএল/সিএফটি সংক্রান্ত রেটিং সন্তোষজনক/শক্তিশালী পর্যায়ে উন্নীত করার জন্য এ ব্যাংকের নির্দেশ বিজ্ঞপ্তি নং: ৯৬৫/২০ তারিখ : ১২/০৭/২০২০-এর “পরিশিষ্ট-ঘ” মোতাবেক শাখা পরিদর্শন চেক লিস্ট অনুসরণপূর্বক কার্যকর পদক্ষেপ গ্রহণ করতে হবে।
- ৩.২৬ ফরেন রেমিটেন্সের ক্ষেত্রে রেমিটেন্সের পরিমাণ/সংখ্যা অস্বাভাবিক মনে হলে প্রেরণকারী ও বেনিফিশিয়ারির যাবতীয় তথ্যাদি যাচাই করতে হবে। যাচাইকালে রেমিটেন্স সন্দেহজনক হলে STR করতে হবে। বিদেশীয় ও স্থানীয় ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্সের ক্ষেত্রে যথাযথ মনিটরিং নিশ্চিত করতে হবে।
- ৩.২৭ ঋণের টাকা যথাযথভাবে ব্যবহার না করা অথবা শ্রেণীকৃত ঋণসমূহের ক্ষেত্রে শ্রেণীকৃত হওয়ার কারণ উদঘাটনপূর্বক মানিলভারিংয়ের সংশ্লেষ আছে কিনা তা যাচাই করতে হবে। যাচাইকালে মানিলভারিংয়ের কোনো সংশ্লিষ্টতা/সম্ভাবনা আছে প্রতীয়মান হলে তা দ্রুত STR করতে হবে।

সংশ্লিষ্ট সকলকে মনে রাখতে হবে বর্ণিত কার্যক্রমসমূহ পরিপালনের ক্ষেত্রে কোনো গ্রাহক যেন অযথা হয়রানীর সম্মুখীন না হন। কেননা CTR/STR/SAR এবং TP পরিবর্তন ও রিপোর্টিং সম্পাদন ব্যাংকের আভ্যন্তরীণ বিষয়।

মানিলভারিং ও সত্ৰাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত বাৎসরিক অত্র লেটার অফ কমিটমেন্টকে কেবলমাত্র পত্রপাঠ ও অবহিত হওয়ার মধ্যে সীমাবদ্ধ না রেখে বর্ণিত প্রতিটি বিষয় স্ব স্ব ক্ষেত্রে বাস্তবায়ন এবং বাস্তবায়ন হচ্ছে কি-না তা সংশ্লিষ্ট কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি, মানিলভারিং ও সত্ৰাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ, আভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ, DAMLCC, AAMLCC ও শাখা ব্যবস্থাপকসহ সংশ্লিষ্ট সকলকে কঠোর মনিটরিংয়ের জন্য নির্দেশ দেয়া হলো।

মানিলভারিং, সত্ৰাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক বিধবংশী অস্ত্রের বিস্তার প্রতিরোধ একটি জাতীয় ও আন্তর্জাতিক চ্যালেঞ্জ। রাষ্ট্রায়ত্ব বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে এ চ্যালেঞ্জ মোকাবেলায় আমরা প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। আমি গভীরভাবে বিশ্বাস করি, আমাদের ২৮,০০০ হাতের কর্মদক্ষতা ও আন্তরিক প্রচেষ্টায় আমরা আমাদের হাত গৌরব পুনরুদ্ধার করব এবং ব্যাংক তথা দেশের ভাবমূর্তি উজ্জ্বল করে দেশের ব্যাংকিং সেক্টরে চালকের আসনে আসীন হব ইনশাআহ।

পরিশেষে, আমি আমাদের প্রিয় ব্যাংককে মানিলভারিং, সত্ৰাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক বিধবংশী অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন থেকে সুরক্ষিত রাখতে আপনাদের সর্বোচ্চ সতর্কতা এবং সার্বিক সহযোগিতা কামনা করছি। সেই সাথে কামনা করছি আপনাদের সকলের সুস্বাস্থ্য ও দীর্ঘায়ু।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

মোঃ মজিবুর রহমান
ব্যবস্থাপনা পরিচালক