



মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা

ট্রান্সপারেন্সি ইন্টারন্যাশনাল বাংলাদেশ (টিআইবি) একটি স্বাধীন, নিরপেক্ষ, দলীয় রাজনীতিমুক্ত ও অলাভজনক বেসরকারী প্রতিষ্ঠান। টিআইবি এমন এক বাংলাদেশ দেখতে চায় যেখানে সরকার, রাজনীতি, ব্যবসা-বানিজ্য, নাগরিক সমাজ ও সাধারণ মানুষের জীবন হবে দুর্নীতির প্রভাব থেকে মুক্ত। টিআইবি তার নিজস্ব প্রাতিষ্ঠানিক ব্যবস্থাপনা ও কর্ম পরিচালনায় সর্বোচ্চ স্বচ্ছতা ও জবাবদিহিতার চর্চা করে। টিআইবি স্ব-উদ্যোগে তথ্য প্রকাশের নীতি অবলম্বন করে থাকে। টিআইবি'র গভর্ন্যান্স ব্যবস্থাপনা, কর্ম-কৌশল ও পরিকল্পনা, চলমান কার্যক্রম, গবেষণা প্রতিবেদন, মূল্যায়ন, বার্ষিক প্রতিবেদন, সকল নীতিমালা, ম্যানুয়াল ও অর্থ-ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত সকল তথ্য জনগণের জন্য উন্মুক্ত এবং টিআইবি'র ওয়েবসাইটে সহজপ্রাপ্য।

টিআইবি যথাযথ আইনী প্রক্রিয়ায় নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠান এবং বৈদেশিক অনুদান সহ আইনসম্মতভাবে অর্থায়নের মাধ্যমে এর কার্যক্রম পরিচালনা করে। বেসরকারী সংস্থা হিসেবে টিআইবি সংশ্লিষ্ট সকল আইন ও নীতিমালার প্রতি শ্রদ্ধাশীল ও সর্বোচ্চ প্রাধান্য দিয়ে তা পালন করে থাকে। একইভাবে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত ০২ সেপ্টেম্বর ২০১৫ এর বিজ্ঞপ্তি অনুযায়ী মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর বিধানাবলী টিআইবি এর জন্য পরিপালনীয়।

১) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে নীতিমালা

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা এবং বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশাবলী যথাযথ পরিপালনের নিমিত্তে টিআইবি এর বোর্ড অব ট্রাস্টিজ এর ১৪ অক্টোবর ২০১৫ অনুষ্ঠিত ৮৫ তম বোর্ড সভায় নিম্ন বর্ণিত নীতিমালা অনুমোদিত হয়, যা মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে নীতিমালা শিরোনামে পরিচিত হবে। প্রতি বছর উক্ত নীতিমালা পর্যালোচনা পূর্বক প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে পরিবর্তন/সংশোধন করা হবে এবং সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণকে হালনাগাদ নীতিমালা সম্পর্কে অবহিত করা হবে।

২) মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে অঙ্গীকার

টিআইবি এর নির্বাহী পরিচালক বাৎসরিক ভিত্তিতে প্রতিষ্ঠানের সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের উদ্দেশ্যে মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সুস্পষ্ট ও কার্যকর অঙ্গীকার ঘোষণা করবেন এবং অঙ্গীকার বাস্তবায়নে যথাযথ নির্দেশনা প্রদান করবেন। উক্ত নির্দেশনায় মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে প্রণীত সকল আইন ও বিধি বিধান পরিপালনে প্রতিষ্ঠান ও উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের অঙ্গীকার সুস্পষ্টভাবে প্রতিফলিত হবে।

৩) কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট গঠন ও প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা মনোনয়ন

- ক) টিআইবি কে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক ঝুঁকি হতে মুক্ত রাখার জন্য এবং মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা এবং বিএফআইইউ কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত নির্দেশনাবলী যথাযথভাবে পরিপালনার্থে টিআইবি পরিচালক-অর্থ ও প্রশাসন এর নেতৃত্বে প্রধান কার্যালয়ে একটি 'কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট' (Central Compliance Unit) প্রতিষ্ঠা করবে যা সরাসরি প্রতিষ্ঠানের নির্বাহী পরিচালক এর তত্ত্বাবধানে থাকবে।
- খ) টিআইবি এর 'কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট' এর প্রধান হিসেবে পরিচালক-অর্থ ও প্রশাসন 'প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (Chief Anti Money Laundering Compliance Officer-CAMLCO) হিসেবে দায়িত্ব পালন করবেন।
- গ) টিআইবি'র পরিচালক-অর্থ ও প্রশাসন তার নির্ধারিত প্রাতিষ্ঠানিক দায়িত্বের পাশাপাশি প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (Chief Anti Money Laundering Compliance Officer-CAMLCO) নামে অভিহিত হবেন এবং তিনি বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট এর সাথে যোগাযোগের ক্ষেত্রে 'কন্ট্যাক্ট পয়েন্ট' হিসেবে দায়িত্বপ্রাপ্ত হবেন। তিনি মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক দায়িত্বের বিষয়ে সরাসরি নির্বাহী পরিচালক এর নিকট দায়বদ্ধ হবেন।
- ঘ) CAMLCO এর হালনাগাদ তথ্য, যেমন: নাম, পদবী, যোগাযোগের ঠিকানা, ই-মেইল, টেলিফোন ও ফ্যাক্স নম্বর বিএফআইইউ বরাবরে সরবরাহ করা হবে।
- ঙ) প্রতিষ্ঠানের আকার, ব্যাপ্তি, কার্যক্রম, কর্মী ও স্বেচ্ছাসেবীর সংখ্যা ইত্যাদি বিবেচনাপূর্বক টিআইবি তার কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে উপযুক্ত

সংখ্যক কর্মকর্তা/কর্মচারীকে দায়িত্ব প্রদান করবে।

- চ) টিআইবি এর কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত কৌশল ও কর্মকান্ড বিষয়ে প্রতি তিন মাসে ন্যূনতম একটি সভা আয়োজন করবে, উক্ত সভার রেকর্ড যথাযথভাবে সংরক্ষণ করবে এবং Executive Management Team (EMT) কে এ বিষয়ক কার্যক্রম নিয়মিত অবহিত করবে।

৪) ঝুঁকিভিত্তিক নীতিমালা অনুসরণ

টিআইবি তার কর্মসূচি বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে সকল প্রকার আর্থিক লেনদেনের চ্যানেলের মাধ্যমে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের ঝুঁকি যথাযথভাবে নিরূপণ ও পর্যালোচনা করবে এবং ঝুঁকি মোকাবেলায় পর্যাপ্ত ব্যবস্থা গ্রহণ করবে।

৫) নতুন কর্মসূচি বা প্রযুক্তি গ্রহণের ক্ষেত্রে করণীয়

প্রযুক্তি নির্ভর নতুন কোন কর্মসূচি গ্রহণ বা চলমান কর্মসূচির উন্নয়নের ক্ষেত্রে টিআইবি মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি চিহ্নিতকরণসহ তার মাত্রা নিরূপণ করবে এবং এরূপ ঝুঁকি মোকাবেলার জন্য যথোপযুক্ত ব্যবস্থা গ্রহণ করবে।

৬) অংশীজন পরিচিতি নিশ্চিতকরণ

- ক) টিআইবি'র কোন অংশীজনের সাথে আর্থিক লেনদেনের জন্য বেনামে বা ছদ্মনামে বা শুধুমাত্র নম্বরযুক্ত হিসাব ব্যবহার করা যাবে না।
- খ) টিআইবি এর সকল অংশীজন (ব্যক্তি বা সংগঠন/প্রতিষ্ঠান ইত্যাদি) যাদের সাথে এক বছরে ২০ হাজার টাকার অধিক অংকের নগদ অর্থের লেনদেন হয়েছে, তাদের সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ পরিচিতির তথ্য এবং সমর্থিত দলিলাদি সংগ্রহ করবে; এক্ষেত্রে পরিচিতির তথ্য বলতে ব্যক্তির পূর্ণাঙ্গ নাম ও যে নামে তিনি সমাজে পরিচিত (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে), পিতা-মাতার নাম, জন্ম তারিখ, জাতীয়তা, পেশা, স্থায়ী ও বর্তমান ঠিকানা বুঝাবে।

৭) তথ্য ও দলিলাদি সংগ্রহ ও সংরক্ষণ

- ক) টিআইবি এর সাথে আর্থিক লেনদেন হয়েছে এমন অংশীজনের পরিচিতি [অনুচ্ছেদ ৩.৬(খ) এ উল্লিখিত] ও লেনদেন সম্পর্কিত তথ্য (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) লেনদেন সম্পন্ন হওয়ার ন্যূনতম ৫(পাঁচ) বছর পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে। টিআইবি এর দাতা/দাতা সংস্থার সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ পরিচিতিমূলক তথ্য এবং সমর্থিত দলিলাদি সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করবে।
- খ) টিআইবি এর উদ্দেশ্য, লক্ষ্য এবং কার্যক্রমের বিস্তারিত তথ্য প্রধান কার্যালয়ে ও শাখা/প্রকল্প কার্যালয়ে সংরক্ষণ করবে। উক্ত তথ্যাবলী জনগণের জন্য উন্মুক্ত রাখা হবে।
- গ) টিআইবি এর ট্রাস্টি বোর্ডের সদস্যদের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য এবং উক্ত তথ্যাদির সমর্থনে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে দলিলাদি সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করবে। এক্ষেত্রে পরিচিতির তথ্য বলতে ব্যক্তির পূর্ণাঙ্গ নাম ও যে নামে তিনি সমাজে পরিচিত (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে), ছবি, পিতা-মাতার নাম, স্বামী/স্ত্রীর নাম, সন্তানদের নাম, জন্ম তারিখ, জাতীয়তা, স্থায়ী ও বর্তমান ঠিকানা, পেশা/আয়ের উৎস এবং অন্য কোন কার্যক্রম বা প্রতিষ্ঠানে তার সংশ্লিষ্টতা বুঝাবে। উক্ত তথ্যাবলী জনগণের জন্য উন্মুক্ত রাখা হবে।
- ঘ) টিআইবি এর নিরীক্ষিত বার্ষিক প্রতিবেদন/আর্থিক বিবরণী (প্রতিষ্ঠানের ও প্রতিটি প্রকল্পের) ও আয়-ব্যয় হিসাব বিস্তারিত ব্যাখ্যাসহ এ সম্পর্কিত দলিলাদি ন্যূনতম ৫(পাঁচ) বছর পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে।

৮) ব্যাংকিং চ্যানেলে আর্থিক লেনদেন

- ক) টিআইবি ১০০,০০০/- (এক লক্ষ) টাকা বা এর অধিক অংকের লেনদেন সম্পাদনের ক্ষেত্রে ব্যাংকিং চ্যানেল ব্যবহার করবে এবং এর ব্যতিক্রম হলে EMT এর অনুমোদন গ্রহণ করবে। তবে টিআইবি তার সকল আর্থিক লেনদেন ব্যাংকিং চ্যানেলের মাধ্যমে সম্পাদনে অগ্রাধিকার প্রদান করবে।
- খ) সংশ্লিষ্ট আইনের বিধান মোতাবেক টিআইবি বৈদেশিক অনুদান গ্রহণ করার জন্য একটি মাত্র ব্যাংক হিসাব পরিচালনা করবে। তবে, উক্ত হিসাবে তহবিল প্রাপ্তির পর প্রতিটি প্রকল্পের জন্য পৃথক ব্যাংক হিসাব পরিচালনা করা যাবে।
- গ) টিআইবি এর সকল আন্তর্গতদেশীয় অর্থ স্থানান্তর অনুমোদিত ব্যাংকিং চ্যানেলে নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের অনুমোদিত/নির্ধারিত নীতিমালার আলোকে সম্পাদন করা হবে। বৈদেশিক প্রতিষ্ঠান/ব্যক্তির অনুরোধের প্রেক্ষিতে সংশ্লিষ্ট দেশে পরিচালিত সুবিধাভোগী ব্যাংক হিসাবে অর্থ

জমা করা হবে।

৯) বৈদেশিক অনুদান গ্রহণ ও নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের অনুমোদনক্রমে তহবিল ব্যবহার

- ক) টিআইবি এর বৈদেশিক অনুদান বিষয়ে যথাযথ কর্তৃপক্ষ প্রদত্ত ছাড়পত্র গ্রহণ ও সংরক্ষণ করবে এবং যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন ব্যতিরেকে কোন অর্থ দাতার নিকট ফেরত প্রদান করবে না।
- খ) টিআইবি এর বোর্ড অব ট্রাস্টিজ ও উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ প্রতিষ্ঠানটির তহবিল উক্ত নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের অনুমোদন অনুযায়ী প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্য, লক্ষ্য এবং কার্যক্রমের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণভাবে ব্যবহৃত হয়েছে মর্মে নিশ্চিত করবে। এ প্রেক্ষিতে বার্ষিক ভিত্তিতে বহিঃ নিরীক্ষা সম্পাদন করবে।
- গ) টিআইবি আন্তর্জাতিক ও দেশে স্বীকৃত হিসাব পদ্ধতি (Standard Accounting Procedure) অনুসরণ করবে।

১০) সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ

- ক) টিআইবি বোর্ড অব ট্রাস্টিজ এর অনুমোদনক্রমে সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়ন সংক্রান্ত লেনদেন প্রতিরোধ ও সনাক্ত করার লক্ষ্যে একটি পদ্ধতি প্রতিষ্ঠা করবে, প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তাদের দায়দায়িত্ব সম্পর্কিত নির্দেশনা জারী করবে, সময় সময় তা পর্যালোচনা করবে এবং বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা যথাযথভাবে প্রতিপালন করা হচ্ছে কিনা তা নিশ্চিত করবে।
- খ) টিআইবি জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসীকার্যে অর্থায়ন বা ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার হালনাগাদ তথ্য সংরক্ষণ করবে এবং এরূপ কোন ব্যক্তি বা সত্তার সাথে কোন আমানত বা আর্থিক লেনদেন হিসাব পরিচালনা করবে না। জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তা বলতে সন্ত্রাস বিরোধী বিধিমালা, ২০১৩ এর ২(ছ) নং বিধিতে সংজ্ঞায়িত রেজুলেশনের আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তাকে বুঝাবে।

বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তা বলতে সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৮ নং ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক সময়ে সময়ে সরকারি গেজেট প্রজ্ঞাপন দ্বারা তফসিলভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তাকে বুঝাবে।

- গ) টিআইবি জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের কোন রেজুলেশনের আওতায় বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোন ব্যক্তি বা সত্তার নামে অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন/স্বার্থসংশ্লিষ্ট কোন ব্যক্তি বা সত্তার সাথে কোন আর্থিক লেনদেন সংঘটিত হয়েছে কিনা তা চিহ্নিত করার জন্য নিয়মিত লেনদেন মনিটর করবে এবং প্রয়োজনে লেনদেন পর্যালোচনা করবে। তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোন ব্যক্তি বা সত্তা অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন/স্বার্থসংশ্লিষ্ট কোন ব্যক্তি বা সত্তার সাথে লেনদেন চিহ্নিত হওয়ার সাথে সাথে টিআইবি উক্ত ব্যক্তি বা সত্তার সাথে লেনদেন বা লেনদেনটি স্থগিত করে পরবর্তী কর্ম দিবসের মধ্যে এ বিষয়ক বিস্তারিত তথ্য বিএফআইইউকে অবহিত করবে।
- ঘ) টিআইবি জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশনের আওতায় তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নিকট হতে কোন তহবিল গ্রহণ বা তাদেরকে প্রদান করবে না।
- ঙ) জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক গৃহীত রেজুলেশন ১৩৭৩ (২০০১) এর আওতায় বিদেশী সরকার বা বিদেশী এফআইইউ এর অনুরোধে বিএফআইইউ হতে প্রেরিত বা উক্ত রেজুলেশনের আওতায় বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোন ব্যক্তি বা সত্তার সাথে কোন আর্থিক সম্পর্ক রয়েছে কিনা তা চিহ্নিত করার জন্য টিআইবি নিয়মিত লেনদেন মনিটর করবে এবং প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করবে। তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোন ব্যক্তি বা সত্তার সাথে কোন আর্থিক সম্পর্ক চিহ্নিত হওয়ার সাথে সাথে টিআইবি উক্ত লেনদেন স্থগিত করে পরবর্তী কর্ম দিবসের মধ্যে বিস্তারিত তথ্য বিএফআইইউকে অবহিত করবে।

১১) সন্দেহজনক লেনদেন/কর্মকান্ড রিপোর্ট করণ (Suspicious Transaction Report/Suspicious Activity Report - STR/SAR)

- ক) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫(১)(ঘ) ধারা এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৬(১) ধারায় বর্ণিত নির্দেশনা বাস্তবায়নের নিমিত্তে টিআইবি এর কর্মকর্তাগণ দৈনন্দিন লেনদেন বা কার্যক্রমে সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে সচেতন ও সতর্ক থাকবে এবং অংশীজনকে প্রদত্ত তহবিল/পণ্য/সেবা মানিলভারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে ব্যবহৃত হচ্ছে কি-না তা চিহ্নিতকরণের জন্য যথাযথ মনিটরিং ব্যবস্থা নিশ্চিত করবেন।
- খ) সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে টিআইবি এর কর্মকর্তাগণ মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(ঘ) ধারা এবং সন্ত্রাস বিরোধী

আইন, ২০০৯ এর ২(১৬) ধারায় বর্ণিত সংজ্ঞা বিবেচনা করবে।

- গ) টিআইবি এর প্রকল্প কার্যালয়/শাখা পর্যায়ে কোন কর্মকর্তা কর্তৃক সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম চিহ্নিত হওয়ার সাথে সাথে তা প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO)-কে লিখিতভাবে অবহিত করতে হবে। প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা রিপোর্টকৃত লেনদেন বা কার্যক্রম যথাযথভাবে বিশ্লেষণ করবেন এবং বর্ণিত লেনদেন বা কার্যক্রমটি সন্দেহজনক হিসেবে বিবেচিত হলে **পরিশিষ্ট-‘ক’** তে সংযুক্ত ফরম মোতাবেক প্রয়োজনীয় তথ্য-উপাত্ত ও দলিলাদিসহ বিএফআইইউ বরাবর অবিলম্বে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট দাখিল করবেন। নির্ধারিত ফরমে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট দাখিলের ক্ষেত্রে সীলকৃত খামের উপরে ‘গোপনীয় STAR’ লিখে খামটি সরাসরি মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা বরাবর প্রেরণ করা হবে।
- ঘ) টিআইবি এর সহযোগী সংস্থা (তহবিল দাতা বা গ্রহীতা) প্রচলিত আইনের পরিপন্থী কোন উদ্দেশ্যে প্রতিষ্ঠানটিকে ব্যবহার করছে এরূপ সন্দেহ হলে বা বিধি বহির্ভূত ও প্রচলিত আইনের পরিপন্থী কর্মকাণ্ড পরিচালনার জন্য অনুরোধপ্রাপ্ত হলে তা **পরিশিষ্ট-‘খ’** তে সংযুক্ত ফরম মোতাবেক অনুচ্ছেদ ৩.১২(গ) এ বর্ণিত নির্দেশনা অনুযায়ী বিএফআইইউ বরাবর অবিলম্বে রিপোর্ট করবে।
- ঙ) টিআইবি বা এর সংশ্লিষ্ট কোন ব্যক্তি সন্ত্রাস বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন, সংঘটিত অপরাধ বা দুর্নীতি, ঘুষ, প্রতারণা, জালিয়াতি বা অন্য কোন সম্পৃক্ত অপরাধের সাথে জড়িত এবং এর মাধ্যমে অর্জিত অর্থ বৈধকরণ করা বা করার প্রচেষ্টা গ্রহণ করেছে মর্মে সন্দেহ হলে তা **পরিশিষ্ট-‘খ’** তে সংযুক্ত ফরম মোতাবেক অনুচ্ছেদ ৩.১২(গ) এ বর্ণিত নির্দেশনা অনুযায়ী বিএফআইইউ বরাবর অবিলম্বে রিপোর্ট করবে।
- চ) টিআইবি সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট এর তথ্যাদি বিএফআইইউ কর্তৃক পরবর্তী নির্দেশনা না দেয়া পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে।

১২) নিয়োগ ও প্রশিক্ষণ

- ক) টিআইবি কর্মকর্তা/কর্মচারী নিয়োগের পূর্বে/পরে নির্বাচিত প্রার্থীর পরিচিতির তথ্য, সংশ্লিষ্ট ক্ষেত্রে তার অভিজ্ঞতা ও অন্যান্য সংশ্লিষ্টতা এবং এ সকল তথ্যের সমর্থিত দলিলাদি (জাতীয় পরিচয়পত্র, পাসপোর্ট, প্রাতিষ্ঠানিক শিক্ষা ও অভিজ্ঞতার সনদের কপি, ইত্যাদি) সংগ্রহ এবং যাচাই (Employee Screening) করবে। এক্ষেত্রে পরিচিতির তথ্য বলতে ব্যক্তির পূর্ণাঙ্গ নাম ও যে নামে তিনি সমাজে পরিচিত, ছবি, পিতা-মাতার নাম, স্বামী/স্ত্রীর নাম, জন্ম তারিখ, জাতীয়তা, স্থায়ী ও বর্তমান ঠিকানা বুঝাবে।
- খ) টিআইবি এর কর্মকর্তাদেরকে (ন্যূনতম উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা, ফাইন্যান্স, কমপ্লায়েন্স ও প্রকল্প কর্মকর্তা) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক প্রশিক্ষণ প্রদান করবে এবং উক্ত প্রশিক্ষণের রেকর্ড সংরক্ষণ করবে।

১৩) তথ্য ও দলিলাদি সরবরাহ এবং পরিপালন

টিআইবি বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর চাহিদা মোতাবেক তথ্যাদি ও প্রয়োজনীয় সংশ্লিষ্ট কাগজপত্র/দলিলাদির কপি নির্ধারিত সময়ে সরবরাহ করবে এবং বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনার যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করবে।

পরিশিষ্ট- 'ক'

Suspicious Transaction/Activity Report (STR/SAR) Format

(For the reporting of suspicious transaction/activity of NGO/NPO customer)

A.	Reporting Organization:	
	1. Name of the Organization:	
	2. Detailed Address of Head Office/Country Office:	
B.	Suspected for (put tick mark):	
	1. Money laundering	
	2. Terrorist financing	
C.	Details of Report:	
	1. Date of Sending Report:	
	2. Name of the NGO Project/Program where the person is a beneficiary:	
	3. Address of the NGO Project Office:	
D.	Details of Customer/Beneficiary	
	1. Name:	
	2. Father's Name:	
	3. Mother's Name:	
	4. Date of Birth:	
	5. Occupation:	
	6. Address:	
	7. Nationality:	
E.	Reasons for considering the activity/transaction as suspicious/unusual:	
F.	Has your NGO taken any action in this context? If yes, give details	
G.	Attached Documents:	
	1.	
	2.	

[Please add additional information if you feel necessary]

Signature of CAMLCO:

Name:

Designation:

Phone:

E-mail:

পরিশিষ্ট- 'খ'

Suspicious Transaction/Activity Report (STR/SAR) Format

(For the reporting of suspicious activity of any NGO/NPO)

A.	Reporter's Detail:	
	1. Name of the Reporter:	
	2. Detailed Address:	
	3. Organization:	
B.	Suspected for (put tick mark):	
	1. Money Laundering	
	2. Terrorist Financing	
C.	Details of Report:	
	1. Date of Sending Report:	
	2. Name of the Suspected NGO/NPO:	
	3. Address of the Suspected NGO/NPO:	
	4. (a) License No. & Date:	
	(b) Licensing Authority:	
	5. Projects/Activities of the NGO	
	6. Name of the Key Persons with Designation of the NGO:	
	7. Name of the Suspected Persons with Designation of the NGO: (with their father's & mother's name, address)	
D.	Reporter's Relation with the Suspected NGO/NPO (if any):	
E.	Nature of Suspicious Activity/Transaction and Reasons for Considering it as suspicious:	
F.	Attached Documents:	

[Please add additional information if you feel necessary]

Details of Reporter:

Signature:

Name:

Phone:

E-mail:

Certified that this is the original copy of the Anti Money Laundering and Terrorist Financing Policy of Transparency International Bangladesh (TIB), adopted by the Board of Trustees on 14 October 2015.

Advocate Sultana Kamal
Chairperson, Board of Trustees
Transparency International Bangladesh (TIB)