রেগুলেটরি ব্রিফিং | বীমা খাতে এএমএল/সিএফটি

বীমা প্রতিষ্ঠানে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ

বিএফআইইউ
সার্কুলার
নং-৩৪

বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪-এর ব্যবহারিক ব্যাখ্যা — উদাহরণ ও আইনি রেফারেন্সসহ

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক
সার্কুলার জারির তারিখ: ১৯ অক্টোবর ২০২৬ (০৩ কার্তিক ১৪৩৩ বঙ্গাব্দ)

প্রস্তুতকারক: মোঃ কেরামত আলী এফসিএমএ

এক নজরে সার্কুলার

১ জারিকারী

বিএফআইইউ, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা

২ তারিখ

১৯ অক্টোবর ২০২৬ (০৩ কার্তিক ১৪৩৩ বঙ্গাব্দ)

৩ প্রাপক

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা, বাংলাদেশে কার্যরত সকল বীমা প্রতিষ্ঠান

৪ আইনি ক্ষমতা

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনের ধারা ২৩(১)(ঘ) ও সন্ত্রাস বিরোধী আইনের ধারা ১৫(১)(ঘ)

৫ রহিত নির্দেশনা

সার্কুলার ২৭ (১৮.০৪.২০২২), সার্কুলার ১৬ (১০.০৯.২০১৫), সার্কুলার লেটার ০২/২০১৭ ও ০৪/২০১৭

৬ কার্যকারিতা

অবিলম্বে কার্যকর; ১১টি অনুচ্ছেদ ও ৪টি পরিশিষ্ট (ক, খ, গ, ঘ)

রেফারেন্স: বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪, প্রস্তাবনা ও অনুচ্ছেদ ১১; জারির তারিখ ১৯.১০.২০২৬

বীমা খাত কেন মানিলন্ডারিং ঝুঁকিতে

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ অনুযায়ী বীমাকারী একটি রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা। বীমা পলিসি অর্থ সঞ্চয় করে এবং 'বৈধ' দাবি বা ফেরতের চেক তৈরি করে — তাই অপরাধীদের কাছে এটি আকর্ষণীয়।

১ দ্রুত সমর্পণ

বড় অঙ্কের নগদ প্রিমিয়াম; কয়েক মাসেই সমর্পণ — অর্থ ফেরত আসে বীমাকারীর 'বৈধ' চেকে।

২ অতিরিক্ত প্রিমিয়াম ফেরত

'ভুলবশত' বেশি প্রিমিয়াম জমা দিয়ে তৃতীয় পক্ষের নামে ফেরত চাওয়া।

৩ তৃতীয় পক্ষের অর্থ

পলিসি গ্রহীতার সাথে সম্পর্কহীন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান প্রিমিয়াম দিচ্ছে।

৪ ফ্রি-লুক সময়ে বাতিল

কুলিং-অফ সময়ের মধ্যে পলিসি বাতিল করে দ্রুত অর্থ ঘুরিয়ে আনা।

৫ সাজানো বা স্ফীত দাবি

নন-লাইফ দাবির মাধ্যমে অবৈধ অর্থকে বৈধ দেখানো।

৬ স্বত্বনিয়োগ ও জামানত

অপরিচিত ব্যক্তির নামে পলিসি হস্তান্তর বা ঋণের জামানত হিসেবে ব্যবহার।

রেফারেন্স: মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২-এর ধারা ২ ('রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা' — বীমা আইন, ২০১০ অনুযায়ী বীমাকারী); FATF RBA Guidance: Life Insurance Sector (২০১৮)

রোডম্যাপ: ১২টি আলোচ্য বিষয় ও ৪টি পরিশিষ্ট

১ অনু. ১
পরিপালন কাঠামো

২ অনু. ২
গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা

৩ অনু. ৩
KYC, CDD ও EDD

৪ অনু. ৪
ঝুঁকিভিত্তিক ব্যবস্থা

৫ অনু. ৫
লেনদেন পরিবীক্ষণ

৬ অনু. ৬
নগদ লেনদেন রিপোর্ট

৭ অনু. ৭
সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট

৮ অনু. ৭.১–৭.৩
স্বনির্ধারণী মূল্যায়ন

৯ অনু. ৮
টিএফ ও পিএফ প্রতিরোধ

১০ অনু. ৯
নিয়োগ ও প্রশিক্ষণ

১১ অনু. ১০
রেকর্ড সংরক্ষণ

১২ অনু. ১১
অন্যান্য ও রহিতকরণ

পরিশিষ্ট (টুলস)

- **ক** অভিন্ন KYC প্রোফাইল ফরম (৪ প্রকার)
- **খ** সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট ফরম
- **গ** নগদ লেনদেন রিপোর্ট ফরম
- **ঘ** স্বনির্ধারণী চেকলিস্ট

রেফারেন্স: বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪ (১১টি অনুচ্ছেদ) — মূল সার্কুলারে 'সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট' ও 'স্বনির্ধারণী মূল্যায়ন' উভয়ই অনুচ্ছেদ ৭; তাই এখানে ক্রমিক ১–১২

পরিপালন কাঠামো ও সুশাসন

অনুচ্ছেদ ১ — নীতিমালা, কর্তৃপক্ষের অঙ্গীকার, কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট, CAMLCO ও শাখা পর্যায়ের কর্মকর্তা

০১

প্রস্তুতকারক: মোঃ কেরামত আলী এফসিএমএ

তিন স্তরের পরিপালন কাঠামো

১ পরিচালনা পর্ষদ ও এমডি/সিইও

- নিজস্ব এএমএল/সিএফটি নীতিমালা অনুমোদন
- সময়ে সময়ে নীতিমালা পর্যালোচনা ও হালনাগাদ
- সিইও-র বার্ষিক অঙ্গীকার ঘোষণা — সকল কর্মকর্তা, কর্মচারী ও এজেন্টের উদ্দেশে
- সিসিইউ-এর বার্ষিক প্রতিবেদন পর্যালোচনা

২ CAMLCO-র নেতৃত্বে সিসিইউ

- প্রধান কার্যালয়ে, এমডি/সিইও-র সরাসরি তত্ত্বাবধানে
- প্রাতিষ্ঠানিক কৌশল ও কর্মসূচি নির্ধারণ
- শাখা, এজেন্সি, ইউনিট ও এজেন্টদের জন্য নির্দেশনা জারি
- বার্ষিক প্রতিবেদন; ফেব্রুয়ারির মধ্যে বিএফআইইউ-তে কপি

৩ BAMLCO / UAMLCO / AAMLCO

- প্রতি শাখা/ইউনিটে ন্যূনতম ৩ বছরের অভিজ্ঞ ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তা
- এজেন্টের ক্ষেত্রে AAMLCO মনোনয়ন
- ষাণ্মাসিক এএমএল/সিএফটি সভা
- কার্যবিবরণী পরবর্তী মাসের মধ্যে সিসিইউ-তে প্রেরণ

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ১.১, ১.২, ১.৩(১)–(৩), ১.৪(১)–(২)

CAMLCO ও সিসিইউ: অপরিহার্য শর্তাবলি

১ **পদমর্যাদা:** এমডি/সিইও-র পরবর্তী দুই ধাপের নিচে নয়

২ **বিদেশি বীমা:** স্থানীয় ম্যানেজমেন্ট কমিটির একজন সদস্য

৩ **পরিবর্তন হলে:** অবিলম্বে Compliance Officer Portal-এ হালনাগাদ

৪ **অন্য দায়িত্ব:** এএমএল/সিএফটি কার্যক্রম যেন বিঘ্নিত না হয়

৫ **জনবল:** পর্যাপ্ত; অন্তত একজন অবলিখনে অভিজ্ঞ

৬ **দক্ষতা:** আইন, বিধিমালা ও আন্তর্জাতিক মানদণ্ডে প্রশিক্ষণ

৭ **মনোনয়নপত্র:** দায়িত্ব ও কর্তব্য সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ

উদাহরণ: অর্গানোগ্রাম পরীক্ষা



সর্বনিম্ন অনুমোদিত স্তর: এমডি/সিইও-র নিচে দ্বিতীয় ধাপ

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ১.৩(১)(ক)–(ঘ)

পরিপালন ক্যালেন্ডার: সময়সীমা এক নজরে

বাধ্যবাধকতা	সময়সীমা	দায়িত্বপ্রাপ্ত	অনুচ্ছেদ
সিসিইউ-এর বার্ষিক প্রতিবেদন পর্ষদে; কপি বিএফআইইউ-তে	**প্রতি বছর ফেব্রুয়ারির মধ্যে**	সিসিইউ / CAMLCO	১.৩(২)
সিইও-র অঙ্গীকার ঘোষণা	**বার্ষিক**	এমডি / সিইও	১.২(২)
শাখা/ইউনিট/এজেন্সির সভা ও কার্যবিবরণী	**ষাণ্মাসিক; পরের মাসের মধ্যে**	শাখা AMLCO	১.৪(২)
পরিশিষ্ট-ঘ অনুযায়ী স্বনির্ধারণী মূল্যায়ন	**বার্ষিক; ৩১ জানুয়ারির মধ্যে**	শাখা প্রধান ও BAMLCO	৭.১
নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR)	**মাসিক; ৭ কর্মদিবসের মধ্যে**	CAMLCO / সিসিইউ	৬
নিষেধাজ্ঞা তালিকায় মিল: স্থগিত ও অবহিতকরণ	**পরবর্তী কর্মদিবসের মধ্যে**	CAMLCO	৮(৩)–(৪)
KYC হালনাগাদ ও ঝুঁকি পুনর্নিরূপণ	**উচ্চ ঝুঁকি ১ বছর; নিম্ন ৫ বছর**	শাখা / সিসিইউ	৪(৩)
রেকর্ড সংরক্ষণ	**পলিসি বন্ধ/দাবি নিষ্পত্তির পর ৫ বছর**	সকল ইউনিট	১০

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ১.২, ১.৩, ১.৪, ৪, ৬, ৭.১, ৮, ১০

গ্রাহক নির্বাচন, KYC ও CDD

অনুচ্ছেদ ২ ও ৩ — কে গ্রাহক, কীভাবে পরিচিতি যাচাই, কখন অধিকতর সতর্কতা

০২

প্রস্তুতকারক: মোঃ কেরামত আলী এফসিএমএ

গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা ও 'গ্রাহক' কে

গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা (অনু. ২)

প্রত্যেক বীমাকারীর সুনির্দিষ্ট নীতিমালা থাকবে; এতে অবশ্যই নিষেধ থাকবে:

- ✕ বেনামে বা ছদ্মনামে পলিসি খোলা বা পরিচালনা
- ✕ জাতিসংঘ বা সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত ব্যক্তি/নিষিদ্ধ সত্তার পলিসি (সন্ত্রাস বিরোধী আইনের ধারা ১৮)

'গ্রাহক' বলতে বোঝাবে (অনু. ৩.১)

১. পলিসি সংরক্ষণকারী বা পলিসি-সম্পর্কিত যে কোনো ব্যক্তি/সত্তা

২. প্রকৃত সুবিধাভোগী বা যার পক্ষে পলিসি পরিচালিত হয়

৩. পেশাদার মধ্যস্থতাকারী — এজেন্ট, ব্রোকার, আইনজীবী, চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট

৪. বিএফআইইউ কর্তৃক সময়ে সময়ে সংজ্ঞায়িত ব্যক্তি/সত্তা

উদাহরণ: একটি সিএ ফার্ম ক্লায়েন্টের কর্মচারী ট্রাস্টের পক্ষে গ্রুপ লাইফ পলিসি নিচ্ছে। ফার্ম (মধ্যস্থতাকারী), ট্রাস্ট এবং কার্যকর নিয়ন্ত্রণকারী ব্যক্তিরা — সবাই 'গ্রাহক'; প্রত্যেকের পরিচিতি যাচাই করতে হবে।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ২(১)-(২), ৩.১ ও পাদটীকা ১–২; সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯-এর ধারা ১৮; সন্ত্রাস বিরোধী বিধিমালা, ২০১৩

গ্রাহক পরিচিতি (KYC): পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য

KYC মানদণ্ড (অনু. ৩.২)

পূর্ণাঙ্গ: নাম, পেশা, জন্ম তারিখ, ঠিকানা, পরিচয়পত্র, ফোন নম্বরসহ প্রয়োজনীয় সকল তথ্য

সঠিক: পূর্ণাঙ্গ তথ্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের নিকট যাচাইকৃত

পরিশিষ্ট-ক: অভিন্ন KYC প্রোফাইল ফরম ব্যবহার; পলিসির উদ্দেশ্য বুঝতে হবে

ই-কেওয়াইসি: বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৯ (৩০.০৩.২০২৬) অনুযায়ী; সম্ভব না হলে প্রচলিত ফরম

পরিচয়পত্রের ধাপ (পরিশিষ্ট-ক)

১ আবশ্যিক: জাতীয় পরিচয়পত্র, পাসপোর্ট বা জন্ম নিবন্ধন সনদের যে কোনো একটি

↓

২ জন্ম নিবন্ধন দিলে: অতিরিক্ত একটি ছবিযুক্ত পরিচয়পত্র

↓

৩ ছবিযুক্ত পরিচয়পত্র না থাকলে: গণ্যমান্য ব্যক্তির (যেমন সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র/কাউন্সিলর, ৯ম বা তদূর্ধ্ব গ্রেডের গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, নোটারি পাবলিক) প্রত্যয়নপত্র, ছবিতে সত্যায়নসহ

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৩.২ ও পাদটীকা ৪–৫; পরিশিষ্ট-ক-এর নির্দেশনা ও 'গণ্যমান্য ব্যক্তি' সংজ্ঞা; বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৯ (ই-কেওয়াইসি)

CDD: কখন সম্পাদন করতে হবে

ক

সম্পর্ক স্থাপনের সময়

খ

পলিসি নবায়নের পূর্বে

গ

বিদ্যমান গ্রাহকের সাথে আর্থিক লেনদেনের সময়

ঘ

পূর্বের তথ্য অপর্যাপ্ত বা অসঠিক মনে হলে

ঙ

মানিলন্ডারিং বা টিএফ সন্দেহ হলে

টিপিং-অফ ব্যতিক্রম

CDD করলে গ্রাহক সতর্ক হয়ে যাওয়ার আশঙ্কা থাকলে CDD না করে সরাসরি পরিশিষ্ট-খ অনুযায়ী STR দাখিল করতে হবে।

সংশ্লিষ্ট দায়িত্ব

সন্তুষ্টি সাপেক্ষে তথ্য সংগ্রহ; গ্রাহকের পক্ষে কেউ কাজ করলে তার ক্ষমতা যাচাই; ব্রোকার ও ট্রাস্টির আইনগত অবস্থান যাচাই।

উদাহরণ: নবায়ন

পোশাক কারখানার অগ্নিবীমা নবায়নের আগে মালিকানা, ২০% + শেয়ারহোল্ডার ও নিষেধাজ্ঞা তালিকা পুনরায় যাচাই করে তবেই কভার নোট।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৩.৩(১)-(৫) — মূল সার্কুলারে 'পলিসি নবায়নের পূর্বে' গাঢ় অক্ষরে উল্লেখিত

প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) শনাক্তকরণ

নিয়মাবলি (অনু. ৩.৩(৯)–(১০))

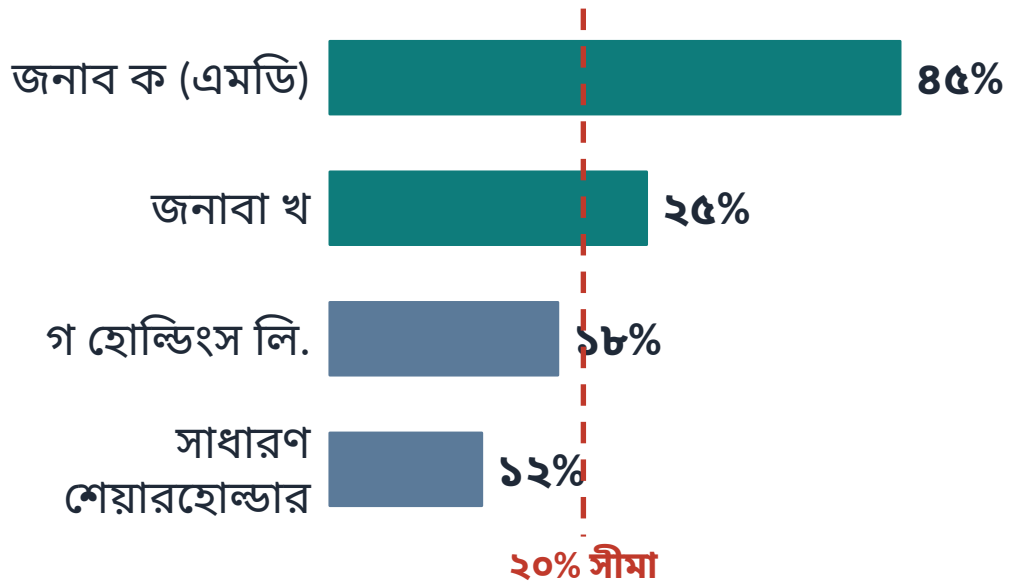
তৃতীয় পক্ষের অর্থ: প্রিমিয়াম অন্য কেউ দিলে তার পূর্ণাঙ্গ পরিচিতি সংরক্ষণ

অব্যক্তিক পলিসি: নিয়ন্ত্রণকারী অথবা ২০% বা তদূর্ধ্ব একক শেয়ারহোল্ডার প্রকৃত সুবিধাভোগী

ট্রাস্ট: সেটলর, ট্রাস্টি, প্রটেক্টর ও কার্যকর নিয়ন্ত্রণকারী সুবিধাভোগীর CDD

অর্থ প্রদানকালে: দাবি বা ফেরতের সময় প্রকৃত সুবিধাভোগীর পরিচয় যাচাই

উদাহরণ: 'রহমান নিট লি.'-এর অগ্নিবীমা



ফলাফল: জনাব ক (নিয়ন্ত্রণকারী) ও জনাবা খ (২৫%) প্রকৃত সুবিধাভোগী। গ হোল্ডিংস (১৮%) সীমার নিচে, তবে এটি ক-এর পরিবার নিয়ন্ত্রিত হলে খতিয়ে দেখতে হবে।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৩.৩(৯)(ক)–(খ), ৩.৩(১০) ও পাদটীকা ৩ (FATF-এর প্রকৃত সুবিধাভোগী সংজ্ঞা); পরিশিষ্ট-ক, ক্রমিক ১৫

পুনঃবীমা, বৈদেশিক বাণিজ্য ও উচ্চ ঝুঁকির দেশ

১ পুনঃবীমা

মূল বীমাকৃত ব্যক্তি (জানা থাকলে) ও দাবিদার যাচাই, যাতে নিষেধাজ্ঞাভুক্তদের অর্থ পুনঃবীমা প্রিমিয়ামে না ঢোকে।

উদাহরণ: বড় শিল্প ঝুঁকির ফ্যাকাল্টেটিভ প্লেসমেন্টে সিডিং কোম্পানি থেকে মূল বীমাকৃতের পরিচয় নিন।

২ বাণিজ্য বীমা

এলসি নম্বর, তারিখ, মূল্য, দেশ, পণ্যের বিবরণ ও শিপিং ডকুমেন্ট ব্যাংকের রেকর্ডের সাথে মেলাতে হবে।

উদাহরণ: এলসি ২,৫০,০০০ মার্কিন ডলারের যন্ত্রপাতির, কিন্তু কার্গো কভার চাওয়া হলো ৪,০০,০০০ ডলারের — অসঙ্গতি।

৩ উচ্চ ঝুঁকির দেশ

Increased Monitoring বা Call for Action তালিকাভুক্ত দেশের ব্যক্তি/সত্তার ক্ষেত্রে EDD (অনু. ৩.৫)।

উদাহরণ: প্রিমিয়াম 'Call for Action' দেশ থেকে পাঠানো হলে EDD ও CAMLCO পর্যালোচনা।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৩.৩(৬), (৭) ও (৮); FATF-এর উচ্চ ঝুঁকির দেশ সংক্রান্ত পাবলিক স্টেটমেন্ট

CDD সম্পাদন সম্ভব না হলে করণীয়

গ্রাহক অসহযোগিতা করলে বা তথ্য নির্ভরযোগ্য না হলে বীমা প্রতিষ্ঠান:

১ পলিসি ইস্যু নয়

নতুন পলিসি ইস্যু করবে না; প্রয়োজনে বিদ্যমান পলিসি বন্ধ করবে।

২ অনুমোদন ও নোটিশ

বিদ্যমান পলিসি বন্ধে CAMLCO-র অনুমোদন এবং কারণ উল্লেখ করে গ্রাহককে নোটিশ।

৩ রিপোর্ট

ক্ষেত্রমত সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রমের রিপোর্ট দাখিল।

উদাহরণ: একজন আবেদনকারী ৮০ লক্ষ টাকার একক প্রিমিয়াম লাইফ পলিসি চান, কিন্তু অর্থের উৎস জানাতে বা ব্যাংক স্টেটমেন্ট দিতে অস্বীকার করেন। বীমাকারী প্রস্তাব প্রত্যাখ্যান করে কারণ লিপিবদ্ধ করে এবং CAMLCO গোপনে STR বিবেচনা করেন।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৩.৪(১)-(৩); মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২-এর ধারা ৬ (তথ্য ফাঁসের অপরাধ)

EDD, পিইপি ও প্রভাবশালী ব্যক্তি

শ্রেণি	কারা	করণীয়
বিদেশি পিইপি	বিদেশি রাষ্ট্রে গুরুত্বপূর্ণ সরকারি দায়িত্বপ্রাপ্ত (বর্তমান/সাবেক)	ডাটাবেজে শনাক্ত; CAMLCO-র অনুমোদন; সর্বদা EDD
প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)	দেশে গুরুত্বপূর্ণ সরকারি দায়িত্বপ্রাপ্ত (বর্তমান/সাবেক)	শনাক্ত; উচ্চ ঝুঁকি হলে EDD (৩.৫)
আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান	সংস্থার প্রধান বা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা	অনুচ্ছেদ ৩.৫ অনুসরণ
পরিবার ও ঘনিষ্ঠজন	উপরের সকলের ক্ষেত্রে	একই নির্দেশনা প্রযোজ্য

EDD পদক্ষেপ (অনু. ৩.৫)

১. নিরপেক্ষ ও নির্ভরযোগ্য উৎস থেকে অতিরিক্ত তথ্য

২. পলিসির উদ্দেশ্য এবং অর্থ বা সম্পদের উৎস নিশ্চিতকরণ

৩. পলিসির লেনদেন নিবিড়ভাবে পরিবীক্ষণ

৪. প্রযোজ্য ক্ষেত্রে CAMLCO-র অনুমোদন

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৩.৫(১)-(৪), ৩.৬(১)-(৪) ও পাদটীকা ৭-৮; FATF সুপারিশ ১২

দূরবর্তী গ্রাহক ও নতুন প্রযুক্তি

১ দূরবর্তী গ্রাহক (অনু. ৩.৭)

যারা প্রধান কার্যালয়, শাখা, এজেন্ট বা ব্রোকার অফিসে সশরীরে না এসে এজেন্ট বা পেশাদার প্রতিনিধির মাধ্যমে পলিসি খোলেন।

ঝুঁকি নিরসন নীতি প্রণয়ন ও নিয়মিত পর্যালোচনা।

উদাহরণ: ডিজিটাল অ্যাপ বা ব্রোকারের মাধ্যমে বিক্রিত পলিসি — ই-কেওয়াইসি ও যাচাইকৃত দলিলের উপর নির্ভর করুন।

২ নতুন সেবা ও প্রযুক্তি (অনু. ৩.৮)

প্রযুক্তিনির্ভর নতুন পণ্য, সেবা বা পদ্ধতি চালু বা বিদ্যমান সেবা উন্নয়নের আগে মানিলন্ডারিং ঝুঁকি চিহ্নিত ও নিরূপণ।

চালুর পূর্বেই ঝুঁকি নিরসনের ব্যবস্থা গ্রহণ।

উদাহরণ: এমএফএস ওয়ালেটে প্রিমিয়াম গ্রহণ বা ব্যাংকাস্যুরেন্স — সীমা, প্রদানকারী যাচাই ও ফেরতের পথ আগে নির্ধারণ।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৩.৭ ও ৩.৮; FATF সুপারিশ ১৫ (নতুন প্রযুক্তি)

ঝুঁকি, পরিবীক্ষণ ও রিপোর্টিং

অনুচ্ছেদ ৪ থেকে ৭ — ঝুঁকি নিরূপণ, লেনদেন পরিবীক্ষণ, CTR, STR/SAR ও স্বনির্ধারণী মূল্যায়ন

০৩

প্রস্তুতকারক: মোঃ কেরামত আলী এফসিএমএ

ঝুঁকিভিত্তিক ব্যবস্থা: শ্রেণিকরণ ও তদারকি

সার্কুলারের নির্দেশনা (অনু. ৪)

- গ্রাহক, পণ্য/সেবা, তৃতীয় পক্ষ ও স্টেকহোল্ডারভিত্তিক ঝুঁকি নিরূপণ
- পেশা, ব্যবসার প্রকৃতি, এলাকা, আকার ও প্রকৃত সুবিধাভোগী বিবেচনায় উচ্চ/নিম্ন ঝুঁকি
- উচ্চ ঝুঁকির তালিকা শাখায় সংরক্ষণ ও নিয়মিত তদারকি
- তথ্য পরিবর্তন জানামাত্র KYC হালনাগাদ ও ঝুঁকি পুনর্নিরূপণ

উদাহরণ: ৩ বছর মেয়াদি একক প্রিমিয়াম সঞ্চয় পলিসি স্বয়ংক্রিয়ভাবে উচ্চ ঝুঁকি — প্রতি বছর KYC হালনাগাদ ও নিয়মিত তদারকি।

≤ ৫ বছর	পলিসির মেয়াদ ৫ বছর বা কম হলে উচ্চ ঝুঁকি
১ বছর	উচ্চ ঝুঁকির গ্রাহকের KYC হালনাগাদ
৫ বছর	নিম্ন ঝুঁকির গ্রাহকের KYC হালনাগাদ

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৪(১)-(৩)

লেনদেন পরিবীক্ষণ ও সতর্কসংকেত

বিশেষ সতর্কতার সাথে পরিবীক্ষণ (অনু. ৫)

১ প্রতিটি গ্রাহকের ব্যবসায়িক সম্পর্ক ও নিয়মিত লেনদেন

২ আর্থিক বা বৈধ উদ্দেশ্যবিহীন জটিল ও অস্বাভাবিক পলিসি

৩ জাতিসংঘ রেজুলেশন ও ঘাটতিপূর্ণ দেশের ক্ষেত্রে EDD

পরামর্শ: কোর সিস্টেমে নিয়ম যুক্ত করুন, যাতে সতর্কবার্তা সরাসরি BAMLCO-র কাছে যায়।

বীমার সতর্কসংকেত (দৃষ্টান্ত)

- ঘোষিত আয়ের তুলনায় অস্বাভাবিক বেশি প্রিমিয়াম
- ঝুঁকি কভারের চেয়ে সমর্পণ মূল্যে বেশি আগ্রহ
- জরিমানা সত্ত্বেও দ্রুত পলিসি সমর্পণ
- তৃতীয় পক্ষ বা ভিন্ন হিসাবে অর্থ ফেরতের অনুরোধ
- রিপোর্টিং সীমার ঠিক নিচে একাধিক পলিসি
- বারবার নমিনি পরিবর্তন বা অপরিচিতকে স্বত্বনিয়োগ

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৫(১)-(৩); সতর্কসংকেতগুলো FATF নির্দেশিকা থেকে নেওয়া পেশাগত দৃষ্টান্ত, সার্কুলারের মূল পাঠ নয়

নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR)

১০ লক্ষ টাকা+

এক গ্রাহকের সাথে এক দিনে নগদ লেনদেন — ব্যাংকিং বা এমএফএস চ্যানেল ছাড়া

ফরম্যাট: পরিশিষ্ট-গ অথবা goAML web

সময়সীমা: পরবর্তী মাসের ৭ কর্মদিবসের মধ্যে

সংরক্ষণ: দাখিলের মাস থেকে ন্যূনতম ৫ বছর

একত্রীকরণ: গ্রাহকের পক্ষে দিনের মোট নগদ (পরিশিষ্ট-গ)

কোড	লেনদেন
LP	লাইফ নগদ প্রিমিয়াম
LR	লাইফ প্রিমিয়াম ফেরত
LC	লাইফ দাবি পরিশোধ
LM	মেয়াদপূর্তি পরিশোধ
LS	সমর্পণ মূল্য
NP	নন-লাইফ নগদ প্রিমিয়াম
NR	নন-লাইফ ফেরত
NC	নন-লাইফ দাবি নিষ্পত্তি

উদাহরণ: জনাব X একই দিনে শাখা A-তে ৬ লক্ষ ও শাখা B-তে ৪.৫ লক্ষ টাকা নগদ প্রিমিয়াম দিলেন। মোট ১০.৫ লক্ষ টাকা → মাসিক CTR-এ রিপোর্টযোগ্য। লক্ষণীয়: অনু. ৬-এ '১০ লক্ষ বা তদূর্ধ্ব', পরিশিষ্ট-গ-তে 'exceeding' — কঠোরতর অনু. ৬ অনুসরণ করুন।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৬; পরিশিষ্ট-গ (CTR ফরম ও লেনদেনের কোড); goAML ম্যানুয়াল: bb.org.bd/eservices.php

STR/SAR: শনাক্তকরণ থেকে বিএফআইইউ পর্যন্ত

১ শনাক্ত

যে কোনো কর্মকর্তা সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করেন

→

২ অবহিত

সংশ্লিষ্ট AMLCO-কে অবিলম্বে লিখিতভাবে

→

৩ বিশ্লেষণ

AMLCO বিশ্লেষণ করে দলিলসহ সিসিইউ-তে পাঠান

→

৪ পর্যালোচনা

CAMLCO তথ্যের পূর্ণাঙ্গতা যাচাই করেন

→

৫ দাখিল

goAML web বা পরিশিষ্ট-খ-তে বিএফআইইউ-তে

মনে রাখুন

- শাখা চিহ্নিত না করলেও CAMLCO নিজে STR দাখিল করতে পারেন
- গণমাধ্যমে প্রকাশিত অপরাধে জড়িতের পলিসি থাকলে বিএফআইইউ-কে অবহিত
- পরবর্তী নির্দেশনা না দেওয়া পর্যন্ত STR রেকর্ড সংরক্ষণ

উদাহরণ: ৫০ লক্ষ টাকার একক প্রিমিয়াম তিনটি সম্পর্কহীন কোম্পানির চেকে পরিশোধ। চার মাস পর সমর্পণ করে চাচাতো ভাইয়ের হিসাবে অর্থ ফেরতের অনুরোধ। এজেন্ট BAMLCO-কে জানান; CAMLCO STR দাখিল করেন।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৭(১)-(৭); মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনের ধারা ২(য), ২৫(১)(ঘ); সন্ত্রাস বিরোধী আইনের ধারা ২(১৬), ১৬(১); পরিশিষ্ট-খ

স্বনির্ধারণী মূল্যায়ন ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা চক্র

১ শাখা/এজেন্সি/ইউনিট (৭.১)

- পরিশিষ্ট-ঘ চেকলিস্টে বার্ষিক মূল্যায়ন
- শাখা প্রধানের সভাপতিত্বে খসড়া পর্যালোচনা সভা
- ৩১ জানুয়ারির মধ্যে সিসিইউ ও নিরীক্ষা বিভাগে প্রেরণ

→

২ অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা (৭.২)

- মূল্যায়ন প্রতিবেদন যাচাই
- ঝুঁকি দেখা গেলে তাৎক্ষণিক পরিদর্শন
- পরিদর্শন প্রতিবেদনে এএমএল-এর পৃথক অনুচ্ছেদ; কপি সিসিইউ-তে

→

৩ কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট (৭.৩)

- সমন্বিত মূল্যায়ন প্রতিবেদন প্রস্তুত
- একই ধরনের অনিয়ম ও গৃহীত ব্যবস্থা
- ঝুঁকিপূর্ণ ইউনিটে পরিদর্শনের ব্যবস্থা

ফলাফল যায় সিসিইউ-এর বার্ষিক প্রতিবেদনে (অনু. ১.৩(২)) → এমডি/সিইও ও পর্ষদ → ফেব্রুয়ারির মধ্যে বিএফআইইউ

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৭.১(১)-(৩), ৭.২(১)-(৩), ৭.৩(১)-(২); পরিশিষ্ট-ঘ। যে প্রধান কার্যালয় পলিসি খোলে, তাকেও ৭.১ পরিপালন করতে হবে

নিষেধাজ্ঞা, জনবল ও রেকর্ড

অনুচ্ছেদ ৮ থেকে ১১ — লক্ষ্যভিত্তিক আর্থিক নিষেধাজ্ঞা, নিয়োগ, প্রশিক্ষণ ও রেকর্ড সংরক্ষণ

০৪

প্রস্তুতকারক: মোঃ কেরামত আলী এফসিএমএ

সন্ত্রাসী ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রে অর্থায়ন প্রতিরোধ

১ পর্ষদ-অনুমোদিত প্রতিরোধ ও শনাক্তকরণ পদ্ধতি

২ জাতিসংঘ ও সরকারের হালনাগাদ তালিকা সংরক্ষণ

৩ নিয়মিত স্ক্রিনিং, রেজুলেশন ১৩৭৩-এর অনুরোধসহ

৪ মিল পাওয়া মাত্র পলিসি বা লেনদেন স্থগিত

৫ পরবর্তী কর্মদিবসের মধ্যে বিএফআইইউ-কে অবহিত

উদাহরণ — নামের মিল: নতুন আবেদনকারীর নাম জাতিসংঘ তালিকার একজনের সাথে মিলে গেল। যাচাইয়ে জন্ম তারিখ, জাতীয়তা ও পাসপোর্ট ভিন্ন পাওয়া গেল — পলিসি চালু হলো এবং False Positive সংরক্ষণ করা হলো।

False Positive কী?

প্রাপ্ত তথ্যে নেওয়া স্থগিতাদেশ পরবর্তী যাচাইয়ে ভুল প্রমাণিত হলে — যেমন ভুল পরিচয়। এর রেকর্ড রাখতে হবে।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৮(১)-(৫), ২(২) ও পাদটীকা ১১; জাতিসংঘ তালিকা: un.org/securitycouncil; বাংলাদেশ ব্যাংক তালিকা: bb.org.bd/bfiu/sanction_list.php

জনবল: নিয়োগ, প্রশিক্ষণ ও সচেতনতা

১ নিয়োগে যাচাই (৯.১)

- কর্মকর্তা, কর্মচারী, এজেন্ট ও অফশোর মধ্যস্থতাকারীর নিয়োগপূর্ব যাচাই
- পূর্ববর্তী কর্মসংস্থান ও ক্রেডিট হিস্ট্রি
- দেউলিয়া বা অপরাধমূলক রেকর্ড যাচাই

২ কর্মকর্তা প্রশিক্ষণ (৯.২)

- সকল কর্মকর্তার এএমএল/সিএফটি/পিএফ প্রশিক্ষণ
- লক্ষ্যভিত্তিক ও রিফ্রেশার প্রশিক্ষণ
- CAMLCO ও সিসিইউ-এর বিশেষ প্রশিক্ষণ
- প্রশিক্ষণের রেকর্ড সংরক্ষণ

৩ গ্রাহক সচেতনতা (৯.৩)

- KYC তথ্য চাওয়ার যৌক্তিকতা ব্যাখ্যা
- শাখা ও এজেন্সিতে পোস্টার/ব্যানার
- গণমাধ্যমে বিজ্ঞাপন ও তথ্যচিত্র

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৯.১, ৯.২(১)–(৩) ও পাদটীকা ১২, ৯.৩

রেকর্ড ও দলিলাদি সংরক্ষণ

৫ বছর (ন্যূনতম)

পলিসি বন্ধ বা দাবি পরিশোধের পর থেকে

১ **পলিসি ও লেনদেনের রেকর্ড**
সকল বীমা পলিসি ও সংশ্লিষ্ট লেনদেনের তথ্য ও দলিল

২ **KYC / CDD রেকর্ড**
KYC, CDD ও হালনাগাদকালে সংগৃহীত তথ্য এবং পর্যালোচনা প্রতিবেদন

৩ **পরিপালন রেকর্ড**
প্রশিক্ষণ, সভা, নিরীক্ষা ও বিশেষ পরিদর্শনের তথ্য

গুরুত্বপূর্ণ: রেকর্ড আদালতে প্রমাণ হিসেবে উপস্থাপনযোগ্য ও বিএফআইইউ-র চাহিদামাত্র সরবরাহযোগ্য।

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ১০(১)–(৩); CTR রেকর্ড: অনু. ৬; STR রেকর্ড: অনু. ৭(৭)

বাস্তবায়ন ও ঝুঁকি

পরিশিষ্ট, খসড়াগত বিষয়, দণ্ড ও ৯০ দিনের কর্মপরিকল্পনা

০৫

প্রস্তুতকারক: মোঃ কেরামত আলী এফসিএমএ

পরিশিষ্ট: প্রস্তুত পরিপালন টুলস

ক অভিন্ন KYC প্রোফাইল ফরম

৪ প্রকার: নন-লাইফ ব্যক্তি, নন-লাইফ অব্যক্তিক, লাইফ ব্যক্তি, লাইফ গ্রুপ। পরিচয়, ঠিকানা, পেশা, অর্থের উৎস, প্রকৃত সুবিধাভোগী, ঝুঁকি নিরূপণ ও অনুমোদন।

খ STR/SAR ফরম (বীমা)

রিপোর্টিং প্রতিষ্ঠান, পলিসি, পলিসি গ্রহীতা ও সুবিধাভোগীর তথ্য; শাখা AMLCO-র কারণ (E) ও CAMLCO-র সারসংক্ষেপ (F)।

গ নগদ লেনদেন রিপোর্ট

লাইফ ও নন-লাইফ: প্রতিষ্ঠান, গ্রাহক, পলিসি, কোডসহ দৈনিক মোট নগদ, জমাদানকারী ও অনুমোদিত কর্মকর্তার ঘোষণা।

ঘ স্বনির্ধারণী চেকলিস্ট

১২টি প্রশ্ন: প্রশিক্ষণ, AMLCO, সভা, KYC ও BO যাচাই, নীতিমালা, স্ক্রিনিং, STR, রেকর্ড, পিইপি ও নিরীক্ষা।

রেফারেন্স: সার্কুলারের পরিশিষ্ট-ক, খ, গ ও ঘ

বিএফআইইউ/আইডিআরএ-এর কাছে স্পষ্টীকরণযোগ্য বিষয়

১	**দ্বৈত নম্বরায়ন**	'সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট' ও 'স্বনির্ধারণী মূল্যায়ন' উভয়ই অনুচ্ছেদ ৭। নীতিমালায় ৭ (STR) ও ৭.১–৭.৩ (স্বনির্ধারণী) হিসেবে উল্লেখ করুন।
২	**CTR সীমার শব্দচয়ন**	অনু. ৬-এ '১০ লক্ষ টাকা বা তদূর্ধ্ব'; পরিশিষ্ট-গ-তে 'exceeding'। কঠোরতর ও মূল পাঠের অনু. ৬ অনুসরণ করুন।
৩	**ফরমের ক্রমিক**	পরিশিষ্ট-খ-তে ক্রমিক পুনরাবৃত্ত (যেমন 'Mobile No.' দুবার; ১৩–১৫ পুনরায়)। সিস্টেমে সতর্কভাবে রূপান্তর করুন।
৪	**রহিত নির্দেশনার তারিখ**	অনু. ১১(১)-এ সার্কুলার লেটার ০৪/২০১৭-এর তারিখ ১০ সেপ্টেম্বর ২০১৫ লেখা। হালনাগাদের আগে নিশ্চিত হোন।

রেফারেন্স: বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪-এর পাঠ থেকে পর্যবেক্ষণ (অনু. ৬, ৭, ১১(১); পরিশিষ্ট-খ ও গ)

অপরিপালনের দণ্ড (আইনের বিধান)

আইনের ধারা ২৫(২)

৫০ হাজার থেকে ২৫ লক্ষ টাকা

ধারা ২৫(১)-এর দায়িত্ব (KYC, রেকর্ড, রিপোর্টিং) লঙ্ঘনে জরিমানা; অতিরিক্তভাবে লাইসেন্স বাতিল বা নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষকে অবহিতকরণ।

আইনের ধারা ২৩(৬)

স্থিতির ১ থেকে ২ গুণ

বিএফআইইউ-র অবরুদ্ধ বা স্থগিত আদেশ পরিপালনে ব্যর্থ হলে — স্থিতির সমপরিমাণ থেকে দ্বিগুণ পর্যন্ত জরিমানা।

আইনের ধারা ৬(৩)

২ বছর কারাদণ্ড বা ৫০ হাজার টাকা

অসৎ উদ্দেশ্যে তদন্ত-সংক্রান্ত তথ্য ফাঁস করলে অনধিক ২ বছর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫০ হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ড।

বাস্তব দৃষ্টান্ত: স্থগিতাদেশ লঙ্ঘন করে হিসাব চালু করায় বিএফআইইউ ধারা ২৩(৬)-এ একটি ব্যাংককে ১.১১ কোটি টাকা ও ৩০,০০০ ডলার জরিমানা করে (দ্য ডেইলি স্টার)।

রেফারেন্স: সার্কুলার-বহির্ভূত তথ্য — মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (সংশোধিত) ধারা ৬(৩), ২৩(৬), ২৫(২), bdlaws.minlaw.gov.bd; দৃষ্টান্ত: The Daily Star

৯০ দিনের বাস্তবায়ন পরিকল্পনা

এখনই

১–২ সপ্তাহ

- পর্ষদ ও সিইও-কে অবহিতকরণ
- CAMLCO-র পদমর্যাদা নিশ্চিত
- Compliance Officer Portal হালনাগাদ
- শাখা ও এজেন্টদের কাছে প্রেরণ

৩০

দিন

- এএমএল/সিএফটি ও গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা সংশোধন
- পরিশিষ্ট-ক KYC ফরম গ্রহণ
- নবায়নের আগে CDD ধাপ
- শাখা ও এজেন্ট AMLCO মনোনয়ন

৬০

দিন

- ঝুঁকি নিরূপণের নিয়ম (≤৫ বছর = উচ্চ)
- কোর সিস্টেমে CTR একত্রীকরণ
- goAML প্রস্তুতি
- নিষেধাজ্ঞা স্ক্রিনিং ও False Positive লগ

৯০

দিন

- লক্ষ্যভিত্তিক ও রিফ্রেশার প্রশিক্ষণ
- নিয়োগ ও এজেন্ট যাচাই
- গ্রাহক সচেতনতা উপকরণ
- স্বনির্ধারণী ও বার্ষিক প্রতিবেদন ক্যালেন্ডার

রেফারেন্স: সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ১–১০-এর ভিত্তিতে প্রস্তাবিত ক্রম; সার্কুলারটি নিজে অবিলম্বে কার্যকর

মূল শিক্ষণীয় বিষয়

১ পর্ষদ-অনুমোদিত নীতিমালা, সিইও-র অঙ্গীকার ও যথাযথ পদমর্যাদার CAMLCO বাধ্যতামূলক

২ প্রতিটি পলিসি নবায়নের পূর্বে CDD সম্পাদন

৩ প্রকৃত সুবিধাভোগী শনাক্ত — অব্যক্তিক পলিসিতে ২০% সীমা

৪ ৫ বছর বা কম মেয়াদের পলিসি স্বয়ংক্রিয়ভাবে উচ্চ ঝুঁকি

৫ দৈনিক ১০ লক্ষ টাকা+ নগদে CTR; সন্দেহ হলেই অবিলম্বে STR

৬ নিষেধাজ্ঞা তালিকায় মিল: স্থগিত ও পরবর্তী কর্মদিবসে অবহিত

রেফারেন্স: বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪ — অনুচ্ছেদ ১.১–১.৩, ৩.৩, ৪, ৬, ৭, ৮

রেফারেন্স ও তথ্যসূত্র

বাংলাদেশের আইন ও বিধি

- বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪ (১৯.১০.২০২৬): বীমা প্রতিষ্ঠানের জন্য নির্দেশনা — bfiu.org.bd
- মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (সংশোধিত) — ধারা ২, ৬, ২৩, ২৫ (bdlaws.minlaw.gov.bd)
- সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (সংশোধিত) — ধারা ২(১৬), ১৫, ১৬, ১৮; বিধিমালা, ২০১৩
- বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৯ (৩০.০৩.২০২৬): ই-কেওয়াইসি নির্দেশিকা
- বীমা আইন, ২০১০; বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (আইডিআরএ)

আন্তর্জাতিক মানদণ্ড ও অন্যান্য

- FATF সুপারিশ ৬, ৭, ১০, ১১, ১২, ১৫, ১৮, ২০
- FATF RBA Guidance: Life Insurance Sector (অক্টোবর ২০১৮)
- জাতিসংঘ নিষেধাজ্ঞা তালিকা — un.org/securitycouncil/sanctions
- বিএফআইইউ নিষেধাজ্ঞা তালিকা — bb.org.bd/bfiu/sanction_list.php
- দ্য ডেইলি স্টার: 'BFIU fines Premier Bank for unfreezing HBM Iqbal's account'

রেফারেন্স: সকল অনুচ্ছেদ উল্লেখ বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪-এর; সতর্কসংকেত ও কর্মপরিকল্পনা পেশাগত নির্দেশনা

পরিপালন একটি সংস্কৃতি, শুধু চেকলিস্ট নয়

ধন্যবাদ

সার্কুলারের নির্দেশনা যথাযথভাবে পরিপালনে সকলের সহযোগিতা কাম্য

বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪ (১৯ অক্টোবর ২০২৬)-এর ভিত্তিতে প্রস্তুতকৃত

প্রস্তুতকারক: মোঃ কেরামত আলী এফসিএমএ

দায়মুক্তি (Disclaimer)

১ এই প্রেজেন্টেশন বিএফআইইউ সার্কুলার নং-৩৪ (১৯ অক্টোবর ২০২৬)-এর সহজবোধ্য ব্যাখ্যা ও শিক্ষণ উদ্দেশ্যে প্রস্তুত; এটি মূল সার্কুলার বা আইনি পরামর্শের বিকল্প নয়।

২ কোনো অস্পষ্টতা বা ভিন্নতার ক্ষেত্রে মূল সার্কুলার, সংশ্লিষ্ট আইন ও বিধিমালা এবং বিএফআইইউ ও আইডিআরএ-এর নির্দেশনাই চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে।

৩ উদাহরণে ব্যবহৃত প্রতিষ্ঠান, ব্যক্তি ও অঙ্ক কাল্পনিক ও দৃষ্টান্তমূলক; বাস্তবের সাথে কোনো সাদৃশ্য কাকতালীয়।

৪ টাইপোলজি, সতর্কসংকেত, খসড়াগত পর্যবেক্ষণ ও বাস্তবায়ন পরিকল্পনা প্রস্তুতকারকের পেশাগত মতামত — বিএফআইইউ-র আনুষ্ঠানিক অবস্থান নয়।

৫ দণ্ড-সংক্রান্ত তথ্য মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ থেকে নেওয়া; প্রয়োগের আগে সর্বশেষ সংশোধনী যাচাই করুন।

৬ এই উপাদান ব্যবহারের ফলে কোনো ক্ষতির দায় প্রস্তুতকারক গ্রহণ করেন না; পেশাগত সিদ্ধান্তের আগে যথাযথ আইনি বা নিয়ন্ত্রক পরামর্শ নিন।

রেফারেন্স: মূল সার্কুলার: বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক — www.bfiu.org.bd