

INTERNSHIP REPORT
ON
**“MONEY LAUNDERING AND ITS PREVENTION POLICY: A
CASE OF CITY BANK LIMITED”**



Submitted To:

Mr. Shawkat Kamal

Assistant Professor &
Program Coordinator, Executive MBA
BRAC Business School, BRAC University

Submitted By

Tarek Amin Chowdhury

ID: 08104130

Department of Business Administration
BRAC Business School, BRAC University



Date of Submission: 22nd April, 2012

INTERNSHIP REPORT

ON

***“MONEY LAUNDERING AND ITS PREVENTION POLICY:
A CASE OF CITY BANK LIMITED”***



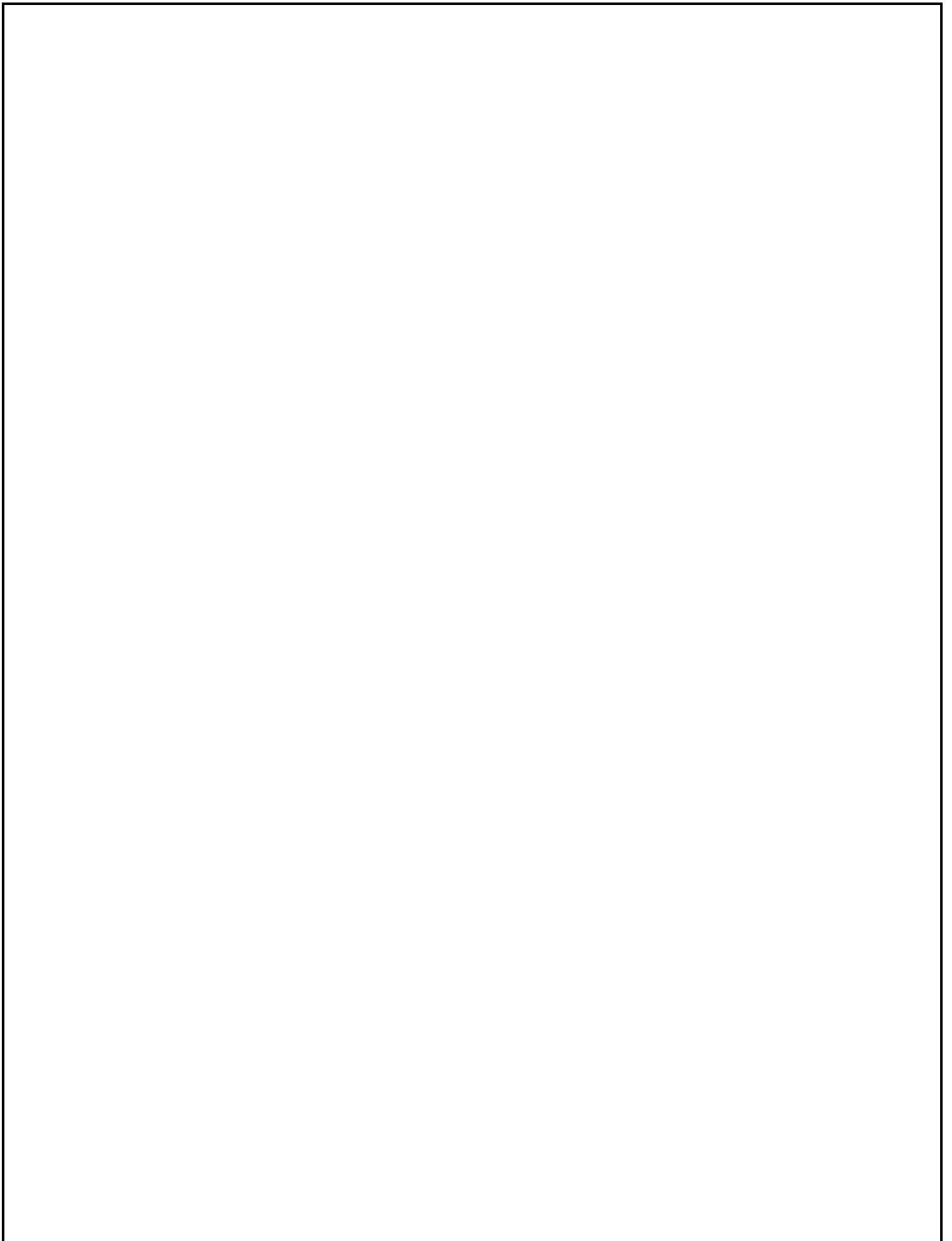
Table of Contents

Letter of transmittal.....	i)
Acknowledgement.....	ii)
Executive Summary	iii)
Acronyms	iv)
Chapter 1	1
Introduction of the report.....	1
1.1 Origin of the report	2
1.2 Objective of the report	2
1.3 Methodology of the report	3
1.4 Limitation of the report.....	3
Chapter 2	4
Knowing the City Bank	4
2.1 About City Bank	5
2.2 Business Division.....	6
2.3 Business Segment and supportive division.....	7
2.4 Thirteen support division	8
2.5 Vision, Mission	9
2.6 City Bank Values	10
2.7 Philosophy behind new logo of City Bank	11
2.8 The “Pay off” Line-making sense of money.....	12
2.9 City Awards and Accolades.....	13
2.10 City Management Committee	14
2.11 City Bank Organ Gram	15
2.12 Reporting System/Organizational Structure	16

Chapter 3	17
Job responsibilities.....	17
3.1 Introduction.....	18
3.2 Checking CVs for recruitment purpose	18
3.3 Making phone calls for interview or Writing Test.....	19
3.4 Making List of Candidates.....	19
3.5 Coordinating interview and Writing Test	19
3.6 Checking exam script and result compiling.....	19
3.7 Distributing joining kits and cross checking approval.....	19
3.8 Other jobs.....	20
3.9 Observation	20
3.10 Recommendation	20
Chapter 4	21
Job responsibilities.....	21
4.1 Introduction.....	22
4.2 Definition of money laundering.....	22
4.3 Property	22
4.4 Predicate offense	22
4.5 International Definition of money laundering	24
4.6 Reasons behind money laundering	25
4.7 Stages of money laundering.....	26
4.8 Reasons of combating money laundering	28
4.9 Real framework and guideline against money laundering.....	29
4.10 Requirement of Bank under money laundering prevention act	29
Chapter 5	30
Anti Money laundering prevention policy by City Bank.....	30
5.1 City Bank Anti money laundering policy	31
5.2 City Bank C division.....	31
5.3 City Bank Anti money laundering organ gram.....	31

5.4 Anti money laundering- Branch level organizational structure	32
5.5 Functions of City Bank Anti-money Laundering division	33
5.6 Anti-Money Laundering Processes	32
5.7 Process Flow Chart.....	46
5.8 Penalties for Money-Laundering Offences.....	47
Chapter 6.....	49
Observation on Current Situation of Money Laundering.....	49
6.1 City Banks Anti-Money Laundering Policy and its Compliance with MLA-2009.....	50
6.2 Money Laundering: A sophisticated and dynamic Crime.....	50
6.3 Relation between money laundering and terrorism.....	51
6.4“KYC” Procedure: the most important process to combat ML.....	51
6.5 Weak legal system and political influences promotes money laundering.....	51
6.6 High Cost of implementing anti-money laundering policy.....	52
6.7. Weak institutional framework.....	52
6.8 Insufficient Reporting Agencies.....	52
6.9 Non-Compliant with International Standards.....	52
6.10 Manual working and weak communication By Bangladesh Bank.....	52
Chapter 7.....	53
Recommendation and conclusion.....	53
7.1 Recommendation for Bangladesh Bank.....	54
7.2 Recommendation for City Bank Ltd.....	54
7.3 Conclusion.....	54
7.4 References.....	55

Annexure No	Annexure Name	page
A	KYC profile form for opening new accounts.....	I
B	TP form for opening new account.....	III
C	Example of potential suspicious transection.....	IV
D	Identification of Directors & Authorized Signature.....	IX
E	Daily Account Review Register.....	X
F	Monthly Exception Report.....	XI
G	Summary Review of Monthly exception Report.....	XII
H	Reporting form for unusual /suspicious Transaction.....	XIII
I	Self-Assessment Check List.....	XVI
J	Independent testing procedure Checklist.....	XVIII
K	Money laundering prevention Ordinance, 2008.....	XXII
L	Money Laundering Prevention Act-2009.....	XXX



Date: 22nd May, 2012

Shawkat Kamal

Assistant Professor &

Program Coordinator, Executive MBA

BRAC University

Subject: Submission of Internship Report.

*This is my great pleasure to submit the Internship report of my 3 months long Internship program in the **City Bank Limited** in the Human Resource Division. The title of the report is “**Money Laundering and its prevention Policy: A case of City Bank Limited**”. This report has been prepared to fulfill the requirement of my internship program at the City Bank Limited under BBA program of BRAC University.*

I have put my best effort to make this report a successful one. It has been joyful & enlightening experience for me to work in the organization & prepare this report. However this has been obviously a great source of learning for me. In spite of the various limitations faced while preparing this report, I have tried to be as thorough as possible. I would like to express my sincere gratitude to you for your kind guidance & suggestions in preparing the report.

It would my immense pleasure if you find this report useful & informative to have an apparent perspective on the issue. I shall be happy to provide any further explanation regarding this report if required & please do not hesitate to call me if you have any query on this report or any other relevant matters.

Tarek Amin Chowdhury

ID: 08104130

Department of Business Administration

BRAC University

Declaration of the student



Internship Report

I here announce that the extensive study entitled
**“Money Laundering and its prevention Policy:
A case of City Bank Limited”**

Prepared for partial accomplishment of the Requirement for the award of the
degree:

Bachelor in Business Administration

From

BRAC University

Is my original work and not put forward for The Award of any other
degree/diploma/fellowship other similar term or honor.

.....

Tarek Amin Chowdhury

ID: 08104130

Dept: BBS

BRAC University

Declaration of the Supervisor



To Whom It May Concern

This is to certify that the Internee report On “**Money Laundering and its prevention Policy: A case of City Bank Limited.**” is submitted for the award of degree of Bachelor of Business Administration (BBA), Major in Finance from BRAC University Carried out by Tarek Amin Chowdhury, ID-08104130 under my supervision. No part of the report has been submitted for any degree, diploma, title or recognition before.

I wish him every success in his life

.....

Mr. Shawkat Kamal,

Assistant professor and

Program coordinator of Executive MBA,

BRAC University

Acknowledgement

To prepare this internship report extensive thinking & information input from various sources were involved. But at the beginning I would like to express my sincere appreciation to the almighty Allah for giving me the strength & the ability to finish the task within the planned time. Then I like to express my sincere gratitude to everyone who contributed towards preparing & making this study successfully

*First of all I would like to express my Earnest & immense gratitude to my academic supervisor **Mr. Shawkat Kamal**, assistant professor and Program coordinator of Executive MBA, BRAC University. I am deeply thankful to his whole hearted supervision to me during the Internship Period. His valuable suggestion & guideline and time helped me a lot to prepare the report in a well-organized manner. Without his guidance I would not have been able to arrive at a conclusion to this task.*

*I would also like to thank my supervisor **Mrs.Shaila Parveen**, Head of Planning and Sourcing, The CITY Bank Ltd for helping me to understand the work and for guiding and assisting me in gathering relevant information and clarifying all my queries.*

*I would like to extend my heartfelt gratitude to **Mr.Arpon Kumar** and **Mr. Byzeed Hayder**, Human Resource Division, The CITY Bank Limited, who taught me to work in the Corporate arena.*

I would like to give special thanks to Mr. Ahtasamul Haque, Avp, Anti-money Laundering Division for his time and cooperation to make me understand the overall Anti- money laundering processes.

I wish to convey my profound gratitude to other officials & my friends who helped me while preparing the study by giving their suggestions, assistance & supply of information, which were valuable to me. Their helping hand supported me to complete my report successfully.

Tarek Amin Chowdhury

ACRONYMS

A

A/C=	Accounts
AML=	Anti-Money Laundering
ATF=	Anti- Terrorist Financing
AML P=	Anti-Money Laundering policy
AML D=	Anti -Money Laundering Division

B

BB=	Bangladesh Bank
BAMLCO=	Branch Anti-Money Laundering compliance officer

C

CSO=	Customer service officer
CBL=	City Bank Limited
CAMLCO	Chief Anti-Money Laundering Compliance Officer

F

FATF=	Financial Action Task Force
--------------	------------------------------------

I

IGSA=	Interpol General Secretariat Assembly
ITP=	independent Testing Procedure
ICCD=	Internal Control and Compliance Division

J

JMLSG= Joint Money Laundering Sterling Group

K

KYC= Know Your Customer

M

ML= Money Laundering

MTO= Management Trainee Officer

MoF= Ministry of Finance

N

NCC= National Coordination Committee

P

PEPs= Politically Exposed Persons

PEPs= Politically Exposed Persons

R

RO= Relationship Officer

S

SRT= Suspicious Transaction Report

T

TP=	Transaction Profile#
TMP=	Transaction Monitoring Process
TT=	Telegraphic Transfer

Executive summary

Money laundering activities globally become a vital issue in recent years especially in the field of financial institutions. Money laundering and measures to combat it have become the focus of intense international efforts. In absence of adequate anti-money laundering policy in financial institutions can lead to serious customers and counterparty risks. The effects of money laundering on economic development are difficult to measure but it is clear that such activity damages the financial institution, reduces productivity in economy by encouraging crime and corruption.

The first part of the report will provide a sound understanding of money laundering and its devastating effects on economic, security and social consequences. It will also discuss the reasons, stages and necessity of combating money laundering.

In developing countries like Bangladesh, it is more difficult to combat money laundering than developing countries because of inadequate regulatory environment and vulnerable financial system. Bangladesh Bank issues guide lines to facilitate the implementation of prevention of money laundering act. According to the guideline of Bangladesh Bank, all financial institution has to develop anti-money laundering policy to ensure safety and soundness of their institutions.

The paper will take a step to focus on City Bank's anti money laundering division and anti-money laundering policy. This report will move with elaborating the steps taken by the City Bank to prevent money laundering.

As money laundering is a sophisticated and dynamic crime, the criminals continuously took innovative processes to use the financial system to launder money. The study will took a step in pointing out new techniques, effects and challenges of money laundering in Bangladesh.

Finally the report will end up with recommendations both for Bangladesh Bank and the City Bank. I strongly believe the recommendations will provide effective directions to prevent money laundering in future course of action.

Chapter -1

Introduction of the Report

1.1 Origin of the report

In BRAC University, Bachelor of Business Administration (BBA) department, all students have to complete a three months internship in a particular organization as a part of completing graduation. At the end of the internship a report submission is mandatory, under the supervision of academic supervisor. I got an opportunity to do my internship in **The City Bank Limited**, Human resource department. I started my internship on 22nd January and it ended on 22nd April.

During my internship period, Mr. Shawkat Kamal, Assistant Professor, BRAC University was my academic supervisor and Mrs. Shaila Parveen, Head of Planning and Sourcing, The city bank limited was my on job supervisor.

As, a report on a particular topic is a compulsory part of internship program, I was authorized to make a report on “Money Laundering and its Prevention policy: A case of City Bank limited”.

In the report I tried to provide a sound knowledge about money laundering, its devastating effects and prevention policy. I tried to find out the challenges of combating money laundering and I provide some recommendation with my limited knowledge, which I believe will be helpful in future days.

1.2 Objective of the Study

The **primary objective** of this report are-

- The objective of the first part is to give a detailed insight about Money Laundering and its devastating economic, security and social consequences.
- On the other hand, the objective of the second part is to give an idea about City Banks’s Anti money laundering policy and its degree of compliance with Guide line issued by Bangladesh Bank.

The **specific objectives** of this report are-

- To make a sound understanding about money laundering and its effects on economic, social, security and social consequences.
- To highlight the major reasons behind money laundering.
- To illustrate the stages of money laundering.
- To describe the reasons behind combating money laundering.
- To give an idea about The City Banks’s Anti-money laundering policy.

- To identify the degree of compliance between City Banks's Anti-money laundering policy and Bangladesh Banks's Guide lines about Anti-money laundering.
- To find the limitations of City Bank's Anti-money laundering policy.
- To make some recommendation after identifying the limitations of the policy.

1.3 Methodology

In order to generate this report both Primary data and secondary data have been used. The sources that have been used to gather and collect data is given below-

Primary Source

- Personal interview
- Intranet Documents
- Bangladesh bank's guideline book on AML

Secondary Sources

- Annual Report City Bank Limited from 2007-2011
- Brochures of City Limited
- Different written document City Bank Limited Web site

1.4 Limitation of the report

It was a great opportunity for me to work in City Bank limited as an Intern and a make a report on the Anti-Money laundering policy of it but there were surely some limitations while making this report. They are-

- Some of the relevant papers and documents were strictly prohibited.
- Availability of time on the part of the bank officers was not as per requirement due to heavy workload.
- Relevant data and document collection were difficult due to the organization confidentiality.
- I didn't have the opportunity to visit City Bank's Anti-Money Laundering divisions and different branches to learn the process practically.
- Information collection was difficult as Anti-money laundering division is not located in the corporate head office of City bank.

Chapter -2

Knowing City Bank

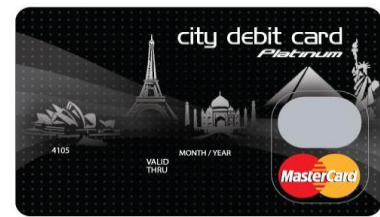
2.1 About City Bank

The City Bank Limited (CBL) is one of the oldest private Commercial Banks operating in Bangladesh. It is a top Bank among the oldest five Commercial Banks in the country which started their operations in 1983. The Bank started its journey on 27th March 1983 through opening its first branch at B.B Avenue Branch in the capital, Dhaka city. It was the visionary entrepreneurship of around 13 local businessmen who braved the immense uncertainties and risks with courage and zeal that made the establishment & forward march of the bank possible. Those sponsor directors commenced the journey with only Taka 3.4 crore worth of capital, which now is a respectable Taka 330.77 crore as capital and reserve.

The bank currently has 90 online branches and 10 SME service centres and 2 SME/Agri branch spread across the length & breadth of the country that include a full-fledged Islami Banking branch. Besides these traditional delivery points, the bank is also very active in the alternative delivery area. It currently has 122 ATMs of its own; and ATM sharing arrangement with a partner bank that has more than 550 ATMs in place; SMS Banking; Interest Banking and so on. It already started its Customer Call Centre operation. The bank has a plan to end the current year with 200 own ATMs.

City Bank is the first bank in Bangladesh to have issued Dual Currency Credit Card. As the principal member of VISA international the bank issues both Local Currency (Taka) & Foreign Currency (US Dollar) card limits in a single plastic. VISA Debit Card is another popular product of the City Bank.

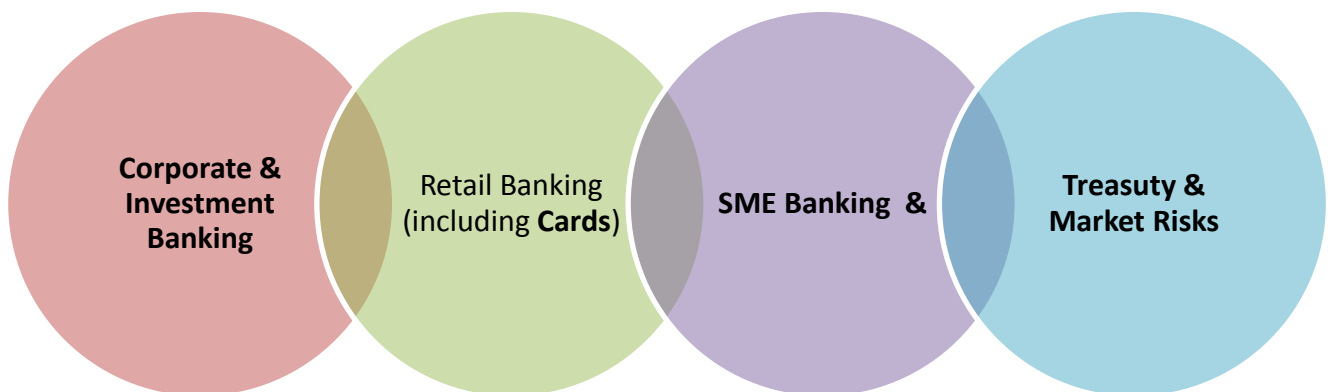
City Bank has launched American Express (AMEX) Credit Card and American Express (AMEX) Gold Credit card in November 2009. City Bank is the local caretaker of the brand and is responsible for all operations supporting the issuing of the new credit cards in Bangladesh.



City Bank is one of the largest corporate banks in the country with a current business model that heavily encourages and supports the growth of the bank in Retail and SME Banking. The bank is very much on its way to opening many independent SME centres across the country within a short time. The bank is also very active in the workers' foreign remittance business. It has strong tie-ups with major exchange companies in the Middle East, Europe, Far East & USA, from where thousands of individual remittances come to the country every month for disbursements through the bank's large network. (See Chap-7.4, Ref-8)

2.2 Business Divisions

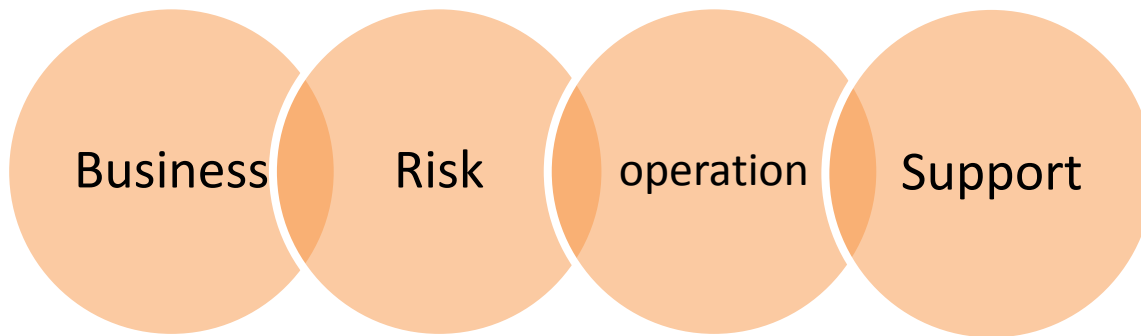
The City Bank is among the very few local Banks which do not follow the traditional, decentralized, geographically managed, branch based business or profit model. Instead the bank manages its business and operations vertically from the head office through 4 distinct business divisions namely-



Under the real time online banking platform, these 4 business divisions are supported at the back by a robust service delivery or operations setup and also a smart IT backbone. Such centralized business segments based business & operating model ensures specialized treatment and services to the Bank's different customer segments.

2.3 Business segments and Supportive divisions

The City Bank is among the very few local Banks which do not follow the traditional, decentralized, geographically managed, branch based business or profit model. Instead the bank manages its business and operations vertically from the head office mainly through 4 segments-



2.4 Thirteen Support Divisions

The supportive divisions of City Banks are-

- ✓ Credit Risk Management
- ✓ Credit Administration
- ✓ Internal Control & Compliance
- ✓ Special Asset Management Division
- ✓ Legal Division
- ✓ Central Processing Centre
- ✓ Operations Services Division
- ✓ Anti-Money Laundering Division
- ✓ Human Resources Management
- ✓ Finance & Accounts
- ✓ Logistics Support Division
- ✓ Brand Communication & Marketing
- ✓ Information Technology



City bank has an environment that's lively, friendly and exceptionally receptive to change. One that is a diverse as it is fast-moving and where challenge and reward go hand in hand. Their people love what they do and their enthusiasm and vigour can be felt by anyone who walks into the bank. City Bank boasts a cohesive and multicultural working environment conducive to creativity, innovation and employee engagement. They have work culture that gives new employees responsibility at an early stage of their career, and extensive opportunities for fast development of high performance.

2.5 Vision, Mission & Values

The efforts of CBL are focused on the delivery of quality service in all areas of banking activities. Their aim is to add increased value to shareholders investment, offer highest possible benefits to their customers and be respected as a dynamic yet compliant organization.

The vision and mission statement of CBL are given below.

2.5.1 Vision

The vision of an organization is the desired future where it wants to see itself. The Vision is always stretching and far-fetched. It sets the tone for the organization and gives a common direction to the people as to where it wants to be.

At City Bank they had re-engineered their vision to define a path towards their envisioned future. Their Vision is:

**“The Financial Supermarket with a Winning Culture
Offering Enjoyable Experiences”**

2.5.2 Mission

The Mission of an organization defines the specific focuses by which we move towards our Vision.

The new Missions of CBL are as follows:

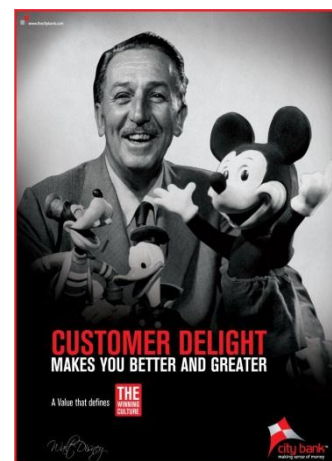
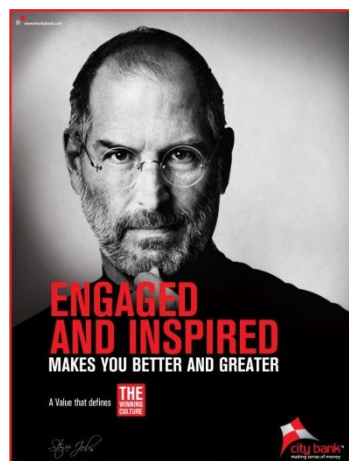
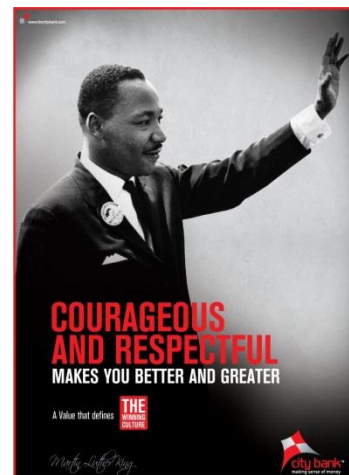
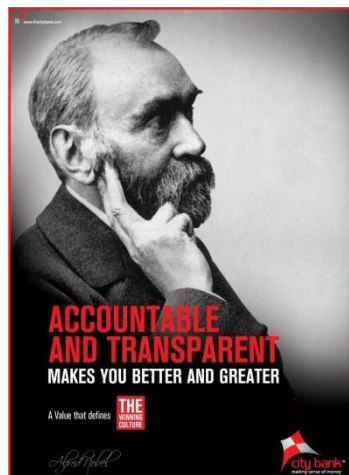
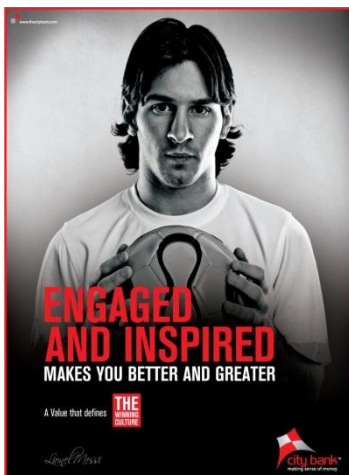
- Offer wide array of products and services that differentiate and excite all customer segments.
- Be the “Employer of choice” by offering an environment where people excel and leaders are created.
- Continuously challenge processes and platforms to enhance effectiveness and efficiency.
- Continuously challenge processes and platforms to enhance effectiveness and efficiency.
- Ensure respect for community, good governance and compliance in everything we do.

2.6 City Bank Values

The Values of the CBL defines the expected behaviour of the employees to be able to collectively achieve the Mission and the Vision of the Bank.

City Bank's Values are –

- Result Driven
- Engaged & inspired
- Accountable & transparent
- Courageous & respectful
- Customer delight



2.7 Philosophy behind new Logo of City Bank

The City Bank Limited changed its brand name into, simply, City Bank On 5th July 2008. On that day Bank's new logo along with a brand philosophy line or pay-off line was also unveiled. According to City Bank, the philosophy that went behind the creation of this new logo is-

- ▶ The red and silver shape may mean a chess board. Chessboard stands for wisdom & vision. Since City Bank is 25 years old, they are expert, wise & experienced. Chess is the game of the smart people who knows all the moves. Their game is to deal with your money matters and – as wise & experienced bankers, they are experts in that
- ▶ The red and silver shape may also mean something dynamic. It may mean the checkered flag of Formula One Racing. Then it signifies speed and agility & fast pace
- ▶ The red and silver shape may also mean a kite. It's a beautiful colorful kite, nose up, going to reach for the sky. In that case, it means the bank is soaring high into the skies of many possibilities in order to make customer's financial dreams come true.
- ▶ The red and silver shape may also mean it's a flying chessboard. It a chess-board that has taken wings and is flying. In that case it indicates to what extent this bank can go to serve its customers better.
- ▶ The color 'red' stands for emotion, passion, strength, vitality, action, confidence & courage.
- ▶ The color silver symbolizes riches, just as gold does. Silver is glamorous & distinguished. Silver is the traditional 25th anniversary color or Silver Jubilee color. Another thing is: "Pieces of silver" means money or coin



Previous Logo









City New Logo

The new is a simple logo. Its beauty is in its simplicity of arrangement which is also bold. Since it is simple, it connects with people easily. (See Chap-7.4, Ref-9)

2.8 The Pay-off line “making Sense of money”

The City Bank Describe their new Pay-off line in the following way-

“No money, no bank. We all know how important money can be for any of us. Money is a need all by itself. It is the most precious thing. Money is the port key to any destination. It is everything between a person and his / her dreams & hopes. So, the money which is almost synonymous to life must make sense. And for your money to make sense, it must be handled by an expert. That is where we come in. We say, we make sense of your money. Because, at City, we are wise men of banking. With 25 years of experience, we know how to make your money more meaningful for you, how to lend you money in times of your needs or how to grow your money safely for you.”
(See, Chap-7.4, Ref -10)

					
<p>Recognized Brand</p> <ul style="list-style-type: none"> - awarded as the 'Strongest Bank in Bangladesh 2010' by Asian Banker's - Winner of 2010 Global Network Services (GNS) Marketing Award - International Brands like - AMEX, Visa, Master Card 	<p>People Management Philosophy of development, recognition and reward.</p>	<p>Robust and Transparent Process of assessment</p>	<p>Dynamic & Growing Organization with outstanding learning and career development opportunities.</p>	<p>Culture of Openness & Transparency</p>	<p>Socially Responsible Organization with the highest social commitment</p>

2.9 City Awards and Accolades

- City Bank won *The Asian Banker* "Strongest Bank in Bangladesh" Award in 2010.
- City Bank MD & CEO K Mahmood Sattar won *The Asian Banker* "Leadership Achievement Award" in 2010.
- City Bank received "American Express GNS Marketing Award" for its outstanding marketing program in Bangladesh in 2010. This accolade is the highest recognition of the best of the best amongst all the American Express GNS partners across 131 countries.
- City Bank also won the "Honorary Mention in both Issuing and Acquiring Service Quality Awards" for providing outstanding services to American Express Card members and Merchants.
- Received "Best IPO Banking Partner" in the largest IPO valuing US\$ 140 million by GrameenPhone in 2009
- Awarded "Fastest Growing Agent" of MoneyGram in Bangladesh in 2009.
- Received ISEC Grade Certificate (Grade A- highly secured IT system) from South Asian Management Technology Foundation in 2008
- One of the 12 banks of Bangladesh among the 500 banks in Asia for its asset, deposit & profit as evaluated by Asia Week in 2000
- Received award for best stall decoration in Bank & NBFi Fair 2008. (See, Chap-7.4,Ref -9)



2.10 City Management Committee (MANCOM)



K Mahmood Sattar
Managing director & CEO



Soheil R.K Hussain
Additional Managing Director &
Chief business officer



Faruq Moinuddin
Additional managing director
Chief business officer



Mashrur Arefin
Deputy managing director
Chief operations officer &
Chief communication officer



Sheikh Mohammad Maroof
Deputy managing Director and
Head of wholesale Banking



Budrudduza Chowdhur
Deputy managing Director and
Head of SME Banking



Md. Abdul Wadud
Head of credit risk management



Kazi Azizur Rahman
Head of Information Technology



Nasim Ahmed
Head of internal Control & Compliance



Md. Abdus Salam Bhuiyan
Head of Human Resources



Zabed Amin
Head of Retail Banking



Md. Mahbubur Rahman
Chief Financial Officer

2.11 City Bank Organogram

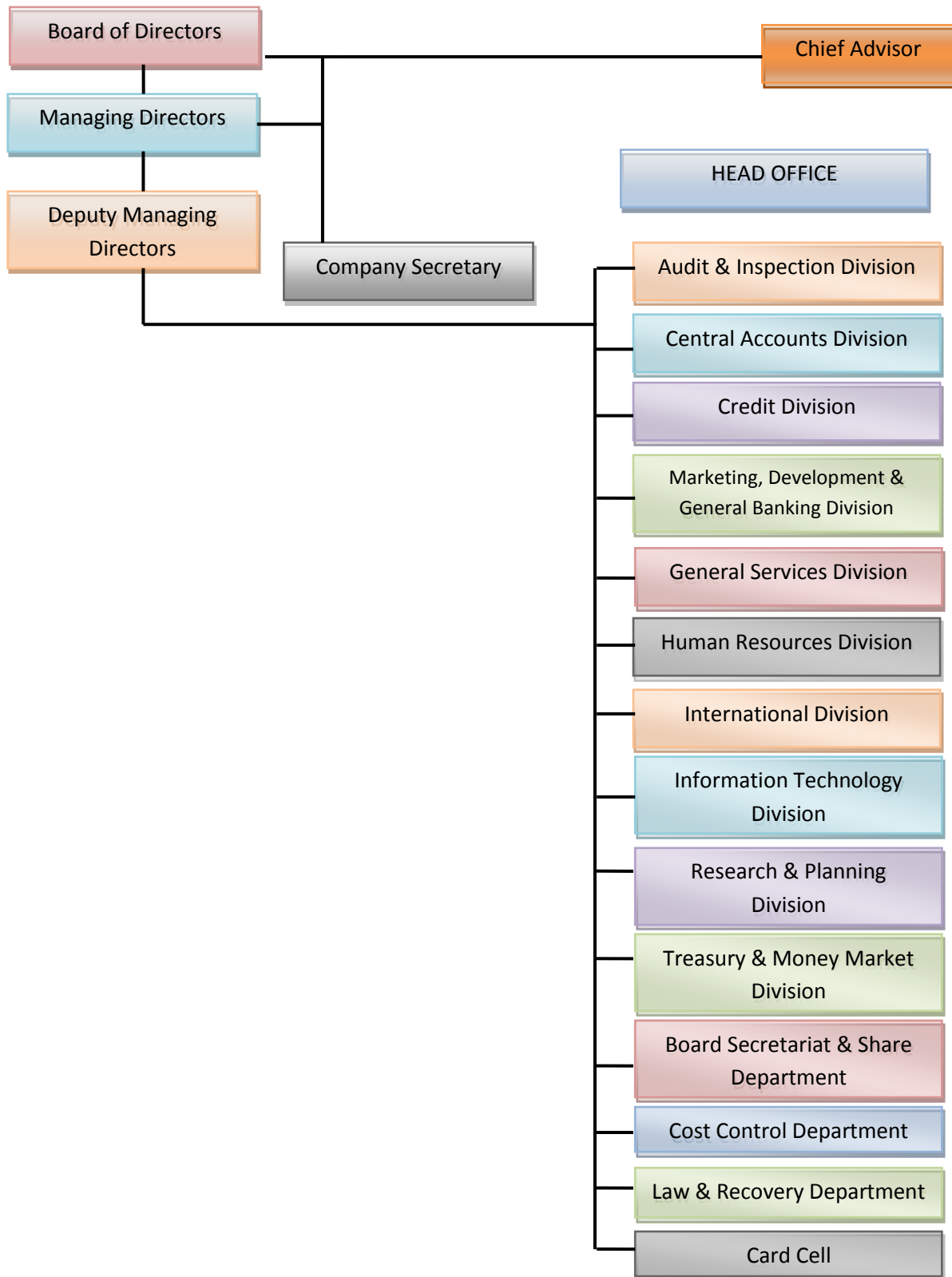
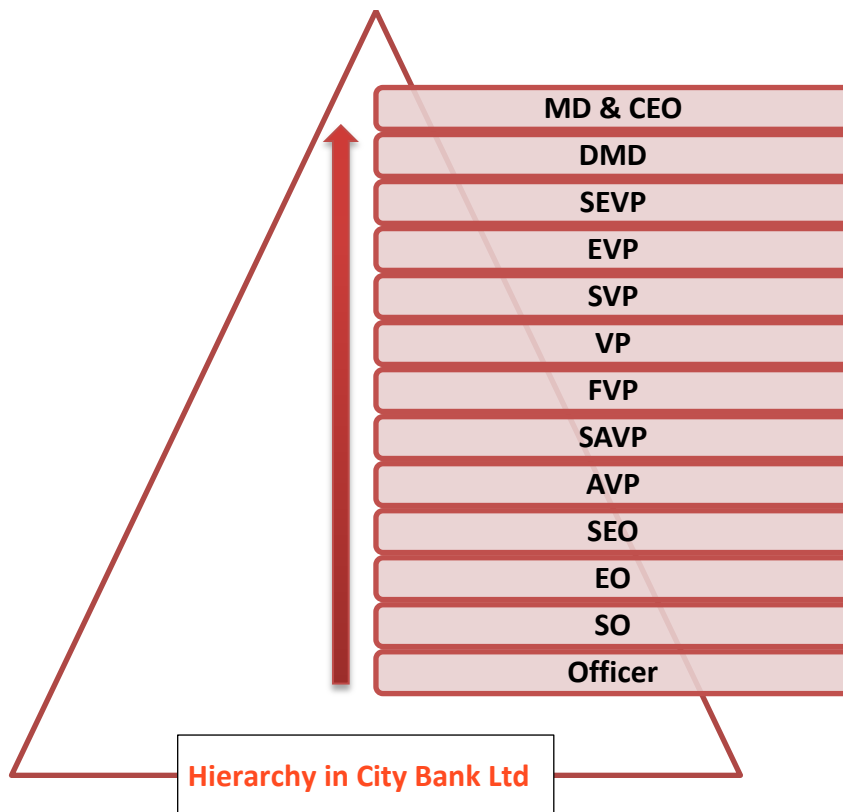


FIGURE 1: ORGANOGRAM OF CBL

2.12 Reporting system/ Organizational structure



Chapter -3

Job Responsibilities as an Intern in “The City Bank Limited”

3.1 Introduction

It was a great pleasure for me to get an opportunity to work in the oldest private commercial bank of Bangladesh; “The City Bank Ltd”. I was placed to the most enthusiastic and dynamic department of City Bank and that is Human resource Department. It was in Gulshan-2, City Centre, head office of City Bank Ltd. Human Resource Department is the heart of everything that the bank does. It works towards insuring improved business performance and competitive advantage by attracting and retaining people in winning culture.

I was the part of City Bank for 3 months and started my internship in 22ed January, 2012. On the very first day, I was greeted by the Head of HRM, Mr. Abdus Salam, who introduced me to the encouraging culture of the City Bank. I was very happy to work in such an environment where I could apply my academic knowledge to an extent. This delighted me very much.

It was beautiful three months and I enjoyed every moments of my working hours. During my stay in the office as an intern I never felt vague and ambiguous. The friendly and modernized environment of the City Bank made my stay enjoyable.

On the very first day my supervisors, Mrs. Shaila parveen discussed my responsibilities with me. As in intern I carried out different responsibilities in City Bank. I tried to bring my educational knowledge, work experience, dedication and honesty to discharge all the responsibilities that was given upon me during my internship period.

A small description of the tasks that I have done during my internship period is given below-

3.2 Checking CV's for recruitment purpose

It was my responsibility to check the educational qualification from the resumes for the purpose of recruitment in a particular post. According to City Bank’s policy any management trainee & officer joining at City bank need to have a graduate degree, completing four years of graduation in any discipline from UGC approved Universities of Bangladesh or renowned universities from abroad. Individuals who have complete B.com or less than four years of graduation will need to have a post graduate degree in order to eligible to apply. I used to check, whether the educational qualifications of candidates comply with City Banks policy.

3.3 Making Phone Calls for interview or WT

According to City Banks policy, candidates should be informed about his interview or written test latest 48 hours before the interview or written test. I used to call to the candidates and informing than about the date, time and place of interview or written test.

3.4 Making list of candidates

After inviting candidates for interview or written test, I used to make a list of candidates who confirmed their presence. This list helps to manage interviewees according to their given time. The list also important to find the candidates in future if needed. I used to make the list in Ms Excel. After making the list, I had to give a printed copy of the list in the reception so that they can handle different queries of candidates.

3.5 Coordinating Interview and WT

Booking rooms for interview or written test was also my responsibility. Coordinating interview and providing guide in written exam was also a major responsibility of mine. I used to provide necessary documents to interviewer like CV's, relative declaration form and assessment sheets.

3.6 Checking exam scripts and result Compiling

Candidates applying for all temporary and officer position at City Bank will have to go through a written test with pass mark of 45 %. For candidates applying for the position of senior officer or above, written test is not mandatory. In city Bank, during my internship period I used to check written exam's scripts and compile result of both WT and interview on Excel Sheets.

3.7 Distributing Joining kits and cross checking approvals

I had the responsibility of distributing joining kits to those who were going to join in the city bank. I also made them understand how to fill different forms of joining kits. Cross checking approvals was also one of my major duties. I used to cross check employee approval sheets with their CV, so that there shouldn't be any discrepancy between information provided in the CV and approval sheet.

3.8 Other jobs

City bank creates a database for new joiners in Ms PowerPoint. Sometimes I used to put information there. More over in many occasions I had to convince supervisors to allow their team mates to attain trainings. Apart from this I had make many list in Ms Excel according to the needs of my supervisor.

3.9 Observations:

During my 3 months long internship program in Gulshan Head office, Human Resource department I have observed many things. Few of my observation are given below-

- HRD are not so much concerned about employee involvement and engagement.
- They don't work on the motivational factors of employee.
- The bank personnel and officials are very busy with their occupational activities that sometimes it becomes difficult for them to complete their work in due time.
- Some of the officer and staffs are not efficient.
- Employee turnover rate is very high.

Other than these, he officers were mostly courteous, friendly in nature and eager to help despite the tremendous workload.

3.10 Recommendation

- HRD should arrange different programs to ensure greater involvement and engagement of the employees with the company.
- They should work on the motivational factor of the employees and should think for trainings or programs that will help employees to be more motivated.
- Management should ensure that employees are working effectively and leaving office on time because leaving office on time brings more productivity.
- They should find out the reasons for high employee turnover and should work to retain employees for longer period of time.

Chapter-4

Money *Laundry*

4.1 Money Laundering

On recent days money laundering has become a sweltering issue in financial arena internationally. Money laundering is a very sophisticated and dynamic crime.

4.2 Definition Money Laundering

According to Money Laundering prevention Act-2009, Money Laundering means-

- (i) Transfer, conversion, remitting abroad or remitting or bringing from abroad to Bangladesh proceeds or property acquired through commencement of a particular offence for the purpose of disguising the illicit origin of the proceed or property or transferring abroad of proceeds or property acquired through legal or illegal means;
- (ii) Conduct or attempt to conduct a financial transaction in a manner that will not be required to report under the ACT;
- (iii) Do such activities so that the illegitimate source of such proceed or property cab be disguised or attempt to do such activity or knowingly assist or conspire to perform such activities.

4.3 Property

Property has been defined in section 2(Na) of the Act as follows:

Property means-

- (i) Any kind of assets, whether tangible, movable or immovable; or
- (ii) Cash, legal documents or instruments in any form, including electronic or digital, evidencing title to, or interest in such assets.

4.4 Predicate offence

Section 2 (Tha) of the Act also defines predicate offence

“Predicate offence” means the offences from which the proceeds derived from committing or attempt to commit the following offences:

- (1) Corruption and bribery
- (2) Counterfeiting currency

- (3) Counterfeiting documents
- (4) Extortion
- (5) Fraud
- (6) Forgery
- (7) Illicit arm trade
- (8) Illicit narcotic drugs and psychotropic substance trade
- (9) Trade of stolen goods
- (10) Kidnapping, illegal restraint, hostage-taking
- (11) Murder, grievous bodily injury
- (12) Woman and child trafficking
- (13) Smuggling and trafficking of local and foreign currency
- (14) Theft or robbery or piracy or sea piracy or air piracy
- (15) Human trafficking
- (16) Dowry;
- (17) Illegal trafficking of customs related crime
- (18) Tax related crime
- (19) Piracy of intellectual property
- (20) Terrorism and terrorist financing
- (21) Environmental crime
- (22) Sexual exploitation
- (23) Insider trade and market manipulation
- (24) Organized crime
- (25) Obtaining money by threatening
- (26) Any other offence which Bangladesh bank declares as predicate offence with Govt. approval.

4.5 International definition of Money-Laundering

- ▶ The U.S. Customs service, an arm of the Department of Treasury, provides a lengthy definition of money laundering as “the process whereby proceeds, reasonably believed to have been derived from criminal activity, are transported, transferred, transformed, converted or intermingled with legitimate funds for the purpose of concealing or disguising the true nature, source disposition, movement or ownership of these proceeds. The goal of the money laundering process is to make funds derived from, or associated with, illicit activity appear legitimate.”
- ▶ Another definition of money laundering under U.S law is “... the involvement in any one transection or series of transection that assists a criminal in keeping, concealing or disposing of proceeds derived from illegal activities.
- ▶ The European union defines it as “ the conversion or transfer of property, knowing that such property is derived from serious crime, for the purpose of concealing or disguising the illicit origin of the property or of assisting any person who is involved in committing such an offence or offences to evade the legal consequences of his action, the concealment or disguise of the true nature, source, location, disposition, movement, rights with respect to, or ownership of property, knowing that such property is derived from serious crime”
- ▶ The joint Money Laundering Sterling Group (JMLSG) of the U.K defines it as “the process whereby criminals attempts to hide and disguise the true origin and ownership of the proceeds of their criminal activities, thereby avoiding prosecutions, conviction and confiscation of their criminal funds”
- ▶ In lay terms money laundering is most often describe as” turning of dirty or black money into clean or white money”. If undertaken successfully, money laundering allows criminals to legitimize “dirty” money by mingling it with “clean” money, ultimately providing a legitimate cover for the source of their income. Generally, the act of conversion and concealment is considered crucial to the laundering process.

4.6 Reasons behind Money Laundering

Criminals mainly engage in money laundering for three reasons:

- (1) To show Legitimacy of Fun
- (2) Hide Sources of illicit proceeds
- (3) Shield against investigation and capture

1. To show Legitimacy of Funds: Money is lifeblood of any organization that engages in criminal conduct for financial gain because

- It covers operating expenses
- Replenishes inventories
- Purchase the service of corrupt officials to escape detection
- Promotes the interests of illegal enterprise and
- Pays for extravagant life style

To spend money in this ways, criminals must make the money they derived illegally appear legitimate.

2. Hide Sources of illicit proceeds:

Criminals mainly hide the source of their money to ensure that illicit proceeds are not used to prosecute them.

3. Shield against investigation and capture:

The proceeds from crime often become the target of investigation and seizure. To shield unfair gains from suspicion and protect them from seizure, criminal must make them look legitimate.

4.7 Stages of money laundering

There is no single method of laundering money. In most of the criminal cases, the initial proceeds usually take the form of cash. For example, bribery, extortion and street level trade of drugs are almost always made with cash. This cash need to enter into financial system by some means so that it can be converted into a form which can be more easily transformed, concealed or transported.

Despite of variety of methods employed, the laundering is not a single act but a process accomplished in 3 basic stages-

- Placement
- layering and
- Integration.

Placement:

The physical disposal of the initial proceeds derived from illegal activity. This means the movement of cash from its source. On occasion the source can be easily disguised. This is followed by placing it into circulation through financial institutions, shops, exchange house, security brokers and other business, both local and abroad.

Layering:

Separating illicit proceeds from their source by creating complex layers of financial transactions designed to disguise the audit trail and provide anonymity. The purpose of this stage is to make it more difficult to detect and uncover a laundering activity.

Integration

The provision of apparent legitimacy to wealth derived criminally. If the layering process has succeeded, integration schemes place the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re-enter into the financial system appearing as normal business funds.

These three steps may occur as separate distinct phase. They may also occur simultaneously or more commonly, may overlap. How the basic steps are used depends on the available laundering mechanisms and the requirements of the criminal organizations.

These three steps can be illustrated in to the following figure-



Figure: The steps of money Laundering

The table below provides some typical example of the stages of money laundering-

<u>Placement stage</u>	<u>Layering stage</u>	<u>Integration stage</u>
Cash paid into bank (sometimes with staff complicity or mixed with proceeds of legitimate business)	Sale or switch to other forms of investment.	Redemption of contract or switch to other forms of investment.
Cash exported	Money transferred to assets of legitimate financial institutions.	False loan repayments or forged invoices used as Cover for laundered money.
Cash used to buy high value goods, property or business Assets.	Telegraphic transfers (often Using fictitious names or funds disguised as proceeds of legitimate business).	Complex web of transfers (both domestic and international) makes tracing original source of funds virtually impossible

4.8 Reasons of Combating Money Laundering

There are plenty of factors for what we have to combat money laundering. They are-

- Money laundering has a devastating economic, security and social consequences. Its provide fuel for drug dealers, smugglers, terrorists, illegal arms dealers, corrupt public officials and others to operate and expand their criminal networks.
- These increases governments cost for law enforcement and health care expenditure
- Money laundering reduces government's tax revenue. It also makes government's tax collection difficult and as a result tax rate goes up.
- Money laundering misleads asset and commodity prices and leads to a misallocation of resources.
- Money laundering can leads to an unsound asset structure and thus create risk of monetary instability for banks.
- One of the most serious micro economic effects of money laundering is felt in the private sector. Money laundering often uses front companies, for co-mingling their illicit proceeds with legitimate funds, to hide the ill-gotten gains. Because of substantial illicit funds, these front companies can subsidize their products and services at levels well below market rates. This makes it difficult for legitimate business to compete against front companies. This situation can result in the crowding out of legitimate private sector business by criminal organizations.
- Another negative socioeconomic effect of money laundering is, it transfers from the market, governments and citizens to criminals.
- The social and political cost of laundered money is also serious as laundered money may be used to corrupt national institutions.
- Money laundering damages the moral fabric of society and weakens collective ethical standards.
- Money laundering weakens reputation of financial institution and at the same time reputation of the country.

4.9 Legal Frame work and guideline against money laundering

- ▶ Money laundering prevention Act,2002
- ▶ Money laundering prevention ordinance,2008
- ▶ Money laundering prevention Act,2009
- ▶ Money laundering prevention Ordinance,2012
- ▶ Money laundering prevention Act, 2012.

4.10 Requirements for Banks under Money Laundering Prevention Act

Under the money laundering prevention act, 2009, al the bank has to fulfil some requirement to comply with the policy and facilitate Bangladesh Bank’s initiatives to prevent money laundering. All the banks consider these four requirement as their main responsibility against preventing money laundering-

- **KYC requirement:** According to the act, all the banks are require to retain correct and full information of customer and their accounts that will be used to identify customers.
- **Record keeping:** The Act also requires the banks to retain transection records at least for 5 years after termination of relationships with their customers.
- **Provide information:** According to the Act all the Banks have to provide customer identification and transection records to Bangladesh Banks on demand.
- **STR reporting:** All the Banks have to report to Bangladesh Bank where that suspect that a money laundering offence has been or being committed.

Chapter-5

Anti- Money Laundering and Prevention Policy by **City Bank**

5.1 City Bank's Anti-Money laundering policy

In line with the recommendation of Bangladesh Bank's core risk guidelines on prevention of money laundering, City Bank has developed Anti-money laundering policy for their Bank. The policies were approved in the 366th meeting of the board of directors held on 23rd December 2008.

The Anti-money laundering policy of City bank is designed to assist City Bank to comply with Bangladesh's anti-money laundering rules and regulations. City Bank intends to use this policy as a criterion to assess the adequacy of its internal control, policies and procedures to counter money laundering.

5.2 City Bank Anti-money Laundering Division

Under the guidance of executive Vice President and head of internal control and compliance divisions, City Bank constitutes an anti-money laundering division at its head office. Anti-money laundering division of the City Bank is fully compliant with governments anti-money laundering and anti-terrorist financing legislations. City Bank also strictly follows central Bank's prudential guidelines and also international directives.

5.3 City Bank Anti-Money Laundering Organogram

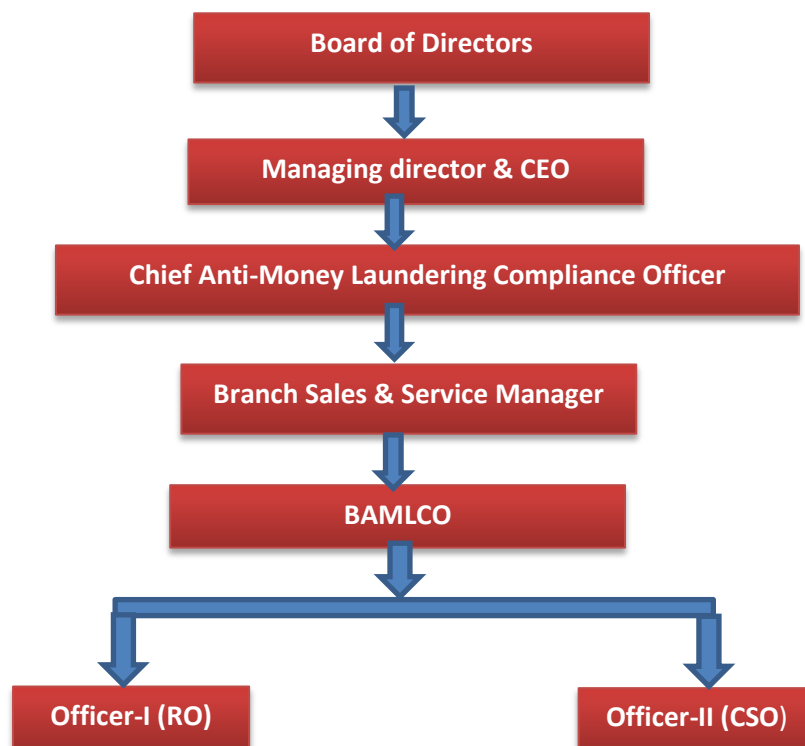


Figure: Anti-Money Laundering Organogram

1. **BAMLCO**- Branch Anti –money Laundering Compliance Officer
2. **RO** – Relationship officer
3. **CSO**- Customer Service Officer

5.4 Anti-Money Laundering: Branch Level Organizational Structure

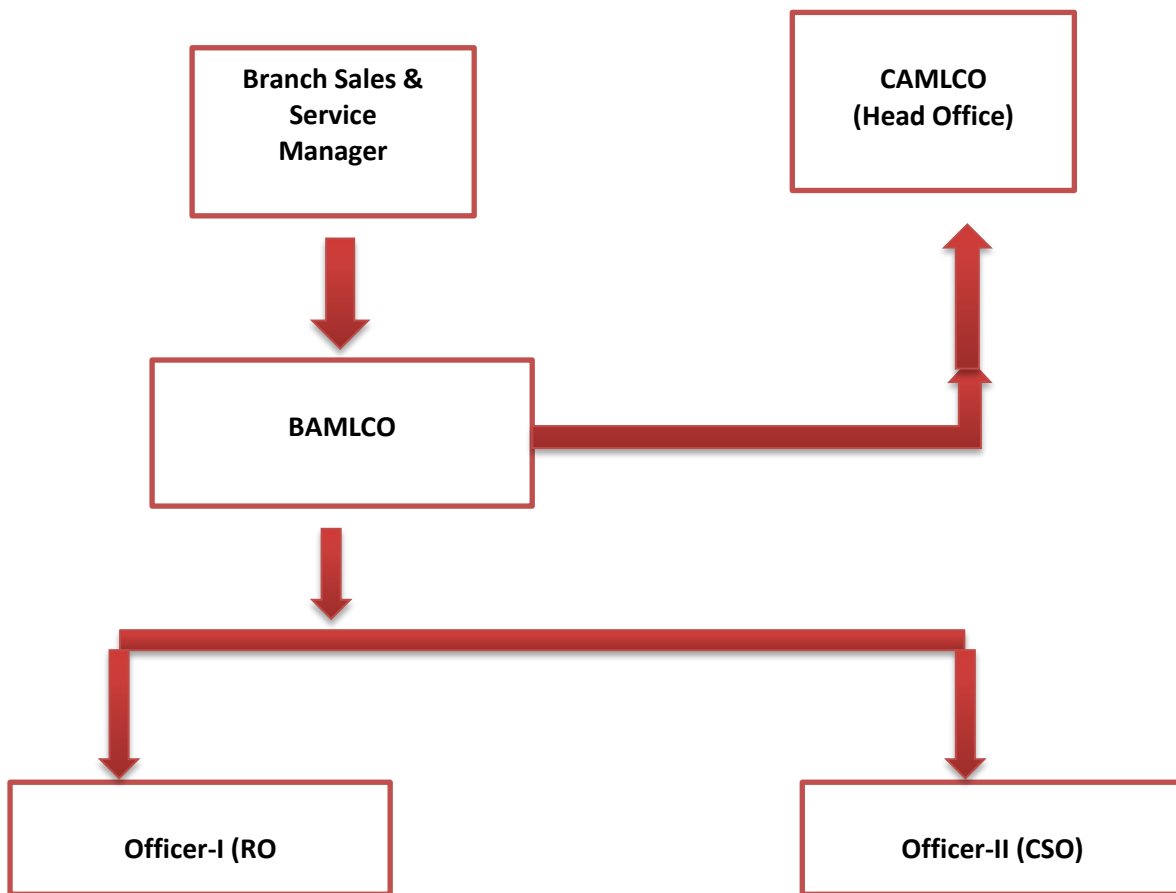


Figure: **Branch Level Organizational Structure**

5.5 Functions of City Bank's Anti-Money laundering Division

The function of anti-money laundering division are-

1. Formulate, monitor, review and enforce the bank's anti-money laundering policy
2. Formulate, monitor, review and enforce the bank's Know Your Customer (KYC) policy and identification procedures for detection of suspicious transaction/account activities.
3. Issue anti-money laundering Circulars, instructions and circulate Bangladesh Bank circulars and policy guideline to the branches and concerned officers of the bank.
4. Ensure timely anti-money laundering reporting and compliance to Bangladesh Bank.
5. Monitor the bank's Self-Assessment and independent testing procedures for AML compliance and corrective actions.
6. Conduct inspections on branches and concerned divisions of head office regarding anti-money laundering compliance.
7. Respond quires of and issue necessary instructions to the branches so as to money laundering apprehensions.
8. Develop and conduct training courses in the bank's training institutes to raise the level of awareness of compliance in the bank.
9. Place memorandum before the board of directors at least once a year regarding the status of the anti-money laundering activities undertaken by the bank.
10. Extend all out cooperation to Bangladesh Bank Inspection team, internal audit team and external audit team and other law enforcing agencies as and when required.

5.6 Anti-Money Laundering Processes

According to Bangladesh Bank's guide line The City bank has adopted many processes and policies to prevent money laundering. Those processes and policies are discussed below-

5.6.1 Know your Customer policy

Sound Know Your Customer (KYC) procedures are critical elements in the effective management of banking risks. The bank's primary defence against being involved in money laundering, terrorist financing and other criminal activities is to know its customers. For this reasons City Bank has developed a comprehensive Know Your Customer (KYC) Policy.

City Bank's Know Your Customer policy includes the following requirements:

- Verify and document the identity of customers who establish relationships, open accounts or conduct significant transactions.
- Obtain basic back ground information on customers.
- Obtain documents and confirm any additional information including sources of funds, income and wealth and the nature and extent of the customer's expected transactions, commensurate with the assessment of the money laundering risks posted by the customers expected use of product and services.
- Ensures that the branches do not do business with any individuals or entities whose identities cannot be confirmed, who do not provide all required information or who have provide information that is false or that contains significant inconsistencies that cannot be resolved after further investigation.
- Monitor Customer transactions and/ or accounts to identify transections that do not appear to be consistent with normal or expected transections for the particular customer, category of customer, product or services.

5.6.1.1 Why Know Your Customer (KYC)

Sound KYC Procedures have particular relevance to the safety and soundness of a bank. it help to protect a bank's reputation and the integrity of banking system by reducing the likelihood of a bank becoming a vehicle for or a victim of financial crime and suffering consequential reputation damage; it also constitute an essential part of sound risk management by providing the basis for identifying, limiting and controlling risk exposures in assets and liabilities, including assets under management.

5.6.1.2 Information required under KYC process

Information Required: The following information is obtained from all individual applicants for opening accounts or other relationships and is independently verified by the branch itself:

- True name and/or names used;
- Parents names;
- Date of birth;
- Current and permanent address;
- Details of occupation/employment and sources of wealth or income;
- TIN Number (is any).

Photo Identification: According to the policy Identification documents, either originals or certified copies, should be pre-signed and bear a photograph of the applicant, e.g-

- Photograph of the Customer (to be collected compulsorily);
- Photograph of the Nominee and the Guardian of the Nominee (if Nominee is a Minor);
- National ID/Voter ID card;
- Current valid Passport; Valid Driving License;
- Certificate from any local government organization, such as Union Council Chairman, Ward Commissioner, etc. where photograph is also attested; or
- Employee Photo ID Card of any multinational company or any listed company.

Proof of Address: One or more of the following steps are taken to verify address/contact point:

- Voter ID – if address matches with the address declared in the Account Opening Form;
- Utility Bill (Gas/Electricity/Water etc.);
- BTCL/PSTN Telephone Bill;
- House Rent/Lease Agreement;
- Proof of personal home/office visit by the Relationship Manager;
- checking the receipt copy of Thanks Letter sent to the customer's address.

Proof of address must match with any of the addresses (i.e., residence address, permanent address or office address) mentioned in the Account Opening Form. The information obtained should demonstrate that a person of that name exists at the address given, and that the application is that person.

*(A sample KYC Profile Form for opening of Individual & Company Accounts is attached in the Annexure A).

5.6.2 Risk Management policy

When opening accounts, the concerned staff/officer assess the risk that the accounts could be used for “money laundering”, and classify the accounts as either high risk or low risks.

5.6.2.1 Risk rating

The assessment is made using the KYC profile form given in Annexure A in which the following 7 risk categories are scored using a scale of 1 to 5, where scale 4-5 denotes High risks, scale 3 denotes medium risks and scale 1-2 denotes low risks:

- (1) Occupation and the nature of Customer’s business
- (2) Net worth/sales turnover of the customers
- (3) Mode of opening the accounts
- (4) Expected value of monthly transactions
- (5) Expected number of monthly transactions
- (6) Expected value of monthly cash transactions
- (7) Expected number of monthly cash transactions

5.6.2.2 Risk Assessments

The risk scoring of less than 14 indicates Low risks and more than 14 would indicate high risks. The risk assessment scores are to be documented in the KYC profile form. (See Annexure A)

5.6.2.3 Judgmental risk assessments

Some time management judgmentally override this automatic risk assessment to “low risk” if they believe that there are appropriate litigant’s to the risk. This override decision is documented and approved by the Branch manager/sales & service manager and BAMLCO.

5.6.2.4 Annual update of KYC and transection profile

KYC profile and transection profile is updated and re-approved at least annually for “High Risk” accounts. There is no requirement for periodic updating of profiles for “Low Risks” transection accounts.

5.6.2.5 Politically Exposed Persons (PEPs)

According to City Banks's policy, if the customer is a politically exposed person as defined in AML Circular No.14, then the account will automatically become a high risk account.

5.6.3 Monitoring Transactions procedure

5.6.3.1 Transaction profile

Transaction profile is an important document for monitoring transactions and recognizing suspicious transactions. The following steps are noted while preparing transaction Profile.

▪ City Bank takes interview of the customers and requests him/her to fill the transaction profile form as recommended by Bangladesh Bank (see Annexure B). The main features of the form for both deposits and withdraw are-

- Various types of transactions
- No. of transactions (monthly)
- Maximum Size (per transactions)
- Total value (monthly)

▪ Relationship Manager (RM) of City Banks ensures that the customer understands everything of transaction profile form before filling it up.

▪ They assist customers in filling the transaction profile form if any complexity arises.

▪ RM matches the information mentioned in TP with all points covered in KYC guideline. Then he establishes normal resemblance between two declared statements.

5.6.3.2 Transaction monitoring process:

Transaction monitoring processes are discussed below-

Daily review of accounts:

The account officer or RM or any other designated officer(s) reviews the transaction of the accounts for the previous months to identify changes or exceptions or inconsistencies with the

customer's declared Transaction profile. Such review is documented in daily account review register (Annexure E) for future reference.

Points that are reviewed-

- a. No. of monthly deposits: declared in TP vs. actual transactions
- b. Maximum amount per deposits: declared in TP vs. actual transactions
- c. Total monthly deposits : declared in TP vs. actual transactions
- d. No. of monthly withdrawals: declared in TP vs. actual transactions
- e. Maximum amount per withdrawals: declared in TP vs. actual transactions
- f. Total monthly withdrawals : declared in TP vs. actual transactions
- g. Geographical origin/destination (e.g. issuing bank, branch etc.).

Monthly Exceptions Report:

If any of the above mentioned parameters exceeds a customer's declared transaction profile (TP), then that is recorded in the Monthly Exceptions Report (Annexure F). Then that report is reviewed in the monthly meeting of the Branch AML Compliance Committee (BAMLCC).

Review of Monthly Exceptions Report

Branch AML Compliance Committee reviews the monthly Exceptions Report in their monthly meetings. If BAMLCC thinks it is necessary than they discuss the matter with customers. If they are not satisfied with the customer clarification then the issue is reported as a Suspicious Transaction Report (Annexure H) to the branch AML Compliance Officer (BAMLCO).

Reporting of STR to AMLD

BAMLCO reviews the STRs along with responses from the customers as well as Account officer/relationship officer or other concerned staff and record in writing, with reasons, in detail whether the transaction are to be viewed as connected with money laundering or not. If the reported issue does not appear to be connected with money laundering, then BAMLCO close the issue at his end after putting his comment on STR form. If the reported issue appears to be connected with money laundering, then BAMLCO send the details along with the copy of the form it immediately to Anti-money laundering division.

Reporting to Monthly Exception Report to AMLD

The branch submits one copy of their monthly exception report (Annexure F) along with the summary review of monthly exception report (Annexure G) by 20th of the following month positively to Anti-money laundering division of head office.

Maintaining Secrecy

The branch monitor the transaction very cautiously so that it doesn't create any panic among customers and no information is disclosed to any other person.

*(please find a sample Transaction Profile Form for opening accounts in Annexure B)

5.6.3. Recognition and reporting suspicious transaction

Normally Every Business and individual has certain kind of transactions in line with their business or individual needs, which is declared in the Transaction Profile (TP) of the customer. Transactions inconsistent with the declared TP will be considered unusual or suspicious.

5.6.3.1 Statutory Obligation for Reporting of Suspicious Transactions

According Section 25(1) (Gha) of the Act, City Bank is obligate to make a report to Bangladesh Bank where a suspicion arises that a money laundering offence has been or is being committed.

In this regard, all branches of City Bank ensures that,

- Each relevant employee knows to which person they should report suspicions, and
- There is a clear reporting chain under which those suspicions will be passed without delay to the Chief Anti Money Laundering Compliance Officer.

Once employees have reported their suspicions to the appropriate person in accordance with the proper internal reporting procedure, they have fully satisfied their statutory obligations.

5.6.3.2 How to Recognize Suspicious Transactions

As there are unlimited types of transactions that a money launderer may use, it is difficult to define a suspicious transaction. However, in most of the cases, a suspicious transaction will be one that is inconsistent with a customer's known, legitimate business or personal activities. Therefore, the first key to recognize that a transaction, or series of transactions, may be unusual is to know enough about the customer's business.

At the time of determining whether a customer's transaction may be suspicious, a branch considers the following questions:

- Is the size of the transaction consistent with the normal activities of the customer?
- Is the transaction rational in the context of the customer's business or personal activities?
- Has the pattern of transactions conducted by the customer changed?
- Where the transaction is international in nature, does the customer have any obvious reason for conducting business with the other country involved?

Some examples of possible suspicious transactions are given in Annexure C. only provided as examples of the most basic way by which money may be laundered. However, if any of these types of transactions are identified in any account, the branch should prompt to further investigation.

5.6.3.3 Procedure for reporting suspicious transaction

According to Anti-money laundering act all financial Institutions must establish written internal procedures so that, in the event of a suspicious activity being discovered. All staff needs to be aware of the reporting chain and the procedures to follow. At last the financial institution should report to Bangladesh Bank if there is a suspicion of money laundering.

The procedures for report suspicious transaction in City Bank are discussed below-

- All officials of the bank are always alert to transactions that are inconsistent with the customer's KYC information. If any unusual transaction is found, then the staffs who has noticed it reviews the account opening form, KYC documentation, transaction profile etc. He also reviews account statements and transaction records. If necessary he can directly seek information from customers after consulting with BAMLCO.
- If the issue appears reportable, then the concerned staff immediately prepares a report as per the form in Annexure H and then sends it to the BAMLCO. BAMLCO acknowledges receipt of the report. A full detail of the customer and the reason for the suspicion is disclosed on the report.
- After receiving the report BAMLCO analyzes the reported incident properly in the light of all other relevant information and record in writing with reasons in details whether the transaction is connected with money laundering or not. If the reported issue does not appear

to be connected with money laundering, then BAMLCO closes the issue at his end after putting his comments on the STR form. If the reported issue appears to be connected with money laundering, then BAMLCO sends the details immediately along with a copy of the STY form (Annexure H) to the Anti-Money Laundering Division at Head Office. At the time of forwarding an STR to AMLD, BAMLCO encloses:

- Photocopy of Account Opening Form, KYC, Transaction Profile etc.
 - Photocopy of all documents related to Account Opening (including Passport, National ID Card, Trade License etc.),
 - Statement of the Account for at least 1 (One) year
- After receiving the report from BAMLCO, AMLD will examine and analyse the reports and record its observations on the STR form and if they consider the incident to be reportable, then they submit the same directly to the General Manager, Anti-Money Laundering Department, Bangladesh Bank within Seven days for suspicion of Money Laundering and maintain confidentiality.

*(some example of Potential Suspicious transactions are given in Annexure C)

5.6.4 Self-Assessment & Independent Testing procedures System

5.6.4.1 Self-Assessments

According to the Bangladesh Bank's guideline on prevention of money laundering, each financial institution should establish an annual self-assessment process that will assess how effectively the financial institution's anti-money laundering procedures enable management to identify the areas of risk or to assess the need for additional control mechanisms.

The self-assessment should conclude with a report documenting the work performed, who performed it, how it was controlled and supervised and the resulting findings, conclusions and recommendations.

5.6.4.2 Self-Assessment process

According to Bangladesh Bank's guide line, City Banks follows the following steps to assess itself in a quarterly basis-

- Branches assess themselves and prepare a Report on the basis of Self-Assessment Checklist (Annexure I) on a quarterly basis
- On the basis of such assessment, the branch arranges a meeting of all important officials of the branch and to be led by the Sales & Service Manager of the branch. The meeting

- discuss the branch's self-assessment report,
 - identify areas of risk/problem, if any,
 - find out ways or recommendations to mitigate the risk/problem areas, and
 - Maintain minutes.
- After a successful meeting, all the branches send their self-assessment report, steps taken by branch and recommendation to Anti-money Laundering Division and Audit & Inspection Unit of internal Control & compliance division of head office within 20th day off the next month after completion of each quarter.
 - Then the monitoring wing reviews the Self-Assessment Reports received from branches on a quarterly basis. If any area of risk has been identified in the review, then Monitoring wing requests Audit & Inspection Wing to conduct a special inspection on the concerned branch instantly
 - After that, Audit & Inspection Wing conducts a special inspection on the concerned branch instantly and submits their report to the concerned authority for necessary action
 - Finally, Compliance Wing, as part of their compliance function, ensures branch compliance (if applicable) to the observations/ recommendations made by Audit & Inspection Wing in their special inspection reports.

*(Please find a Sample Self-Assessment Check list in Annexure I)

5.6.5 Independent Testing Procedures System

According to Bangladesh Bank's guide line, testing is to be conducted at least annually by the financial institution's internal audit personnel, compliance department, and by an outside party such as the institution's external auditors. The tests include:

- Interviews with employees and their supervisors handling transactions to determine their knowledge and compliance anti-money laundering procedures;
- A sampling of large transactions followed by a review of transaction record retention forms and suspicious transaction referral forms;
- A test of the validity and reasonableness of any exemptions granted by the financial institution; and
- A test of the record keeping system according to the provisions of the Act.

5.6.5.1 City Bank's Independent testing procedure:

To comply with Bangladesh Bank's regulation City Bank follows the following steps for independent testing procedure-

- Audit & Inspection Wing Checks branch AML performance at the time of comprehensive branch audit and includes their comments in their Reports including (a) Branch Score, (b) Observations and (c) Recommendations.
- Compliance Wing ensures branch compliance to the observations and recommendations as part of their compliance function of Comprehensive Branch Audit Reports.
- Monitoring Wing forwards a copy of the AML Para/Chapter of the Audit Reports to AMLD on a Quarterly basis within the 20th day of the next month after completion of each quarter.
- AMLD submits summary of Branch Self-Assessment Reports to the MD & CEO on half-yearly basis and Reports to Bangladesh Bank on half-yearly basis.

*(Independent Testing Procedure Checklist is attached in Annexure J)

5.6.6 Training and awareness

Section 23(1)(Cha) of the Ordinance requires Bangladesh Bank to provide training and arrange meetings, seminars etc. for the officers and staffs of the reporting organizations or any other organizations or institutions as Bangladesh Bank may consider necessary for the purpose of proper implementation of the ordinance.

Since banks themselves have responsibilities under the Ordinance in relation to identification, reporting and retention of records, City Bank ensures that its staffs are adequately trained to discharge their responsibilities. City Bank takes appropriate measures to make its employees aware of:

- Policies and procedures to prevent money laundering and for identification, record keeping and internal reporting,
- Legal requirements, and
- Provide employees with training in recognition and handling of suspicious transactions.

5.6.6.1 Different training program at City Bank

For making their employees more aware, educated and efficient City Banks arranges different training programs for –

- New Employees
- CS/RM/Tellers/Foreign Exchange Dealers
- Processing (Back Office) Staff
- Sales & Services Managers/Branch Managers
- BAMLCO
- Refresher Training

4.21.2 City Awareness Training program in 2011

City Bank trained total 1,800 officials in 2011 about money laundering. A short summary of the trainings name, duration and participant given below

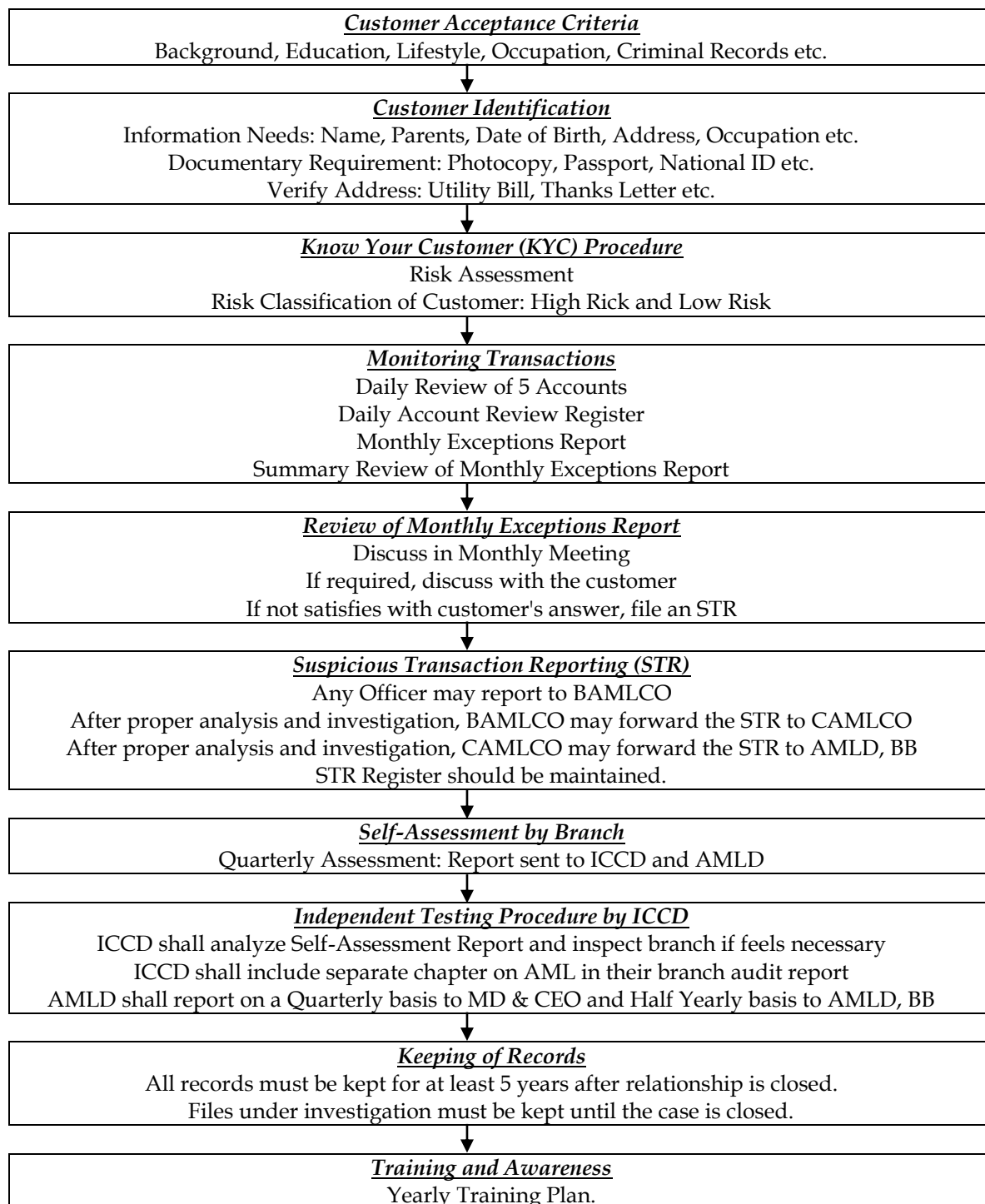
Training Types	Duration	No. of Participants
Anti-Money Laundering & Anti-Terrorist Financing	1-Day Training	1,369
BAMLCO Refreshers Training	1-Day Training	106
Training by other Agencies	1-Day Training	20
New Joiners' Orientation Program	1-Hour Session	289
MTO Foundation Training Course	1-Hour Session	16

5.6.7 Keeping of Records

Section 25(1) (Ka) of the Ordinance requires the Bank to retain correct and full information used to identify customers during their account relationships.

Section 25(1) (Kha) of the Ordinance requires the bank to retain transaction related records for at least 5 (Five) years after termination of relationships with the customers.

5.7 Process Flow Chart



5.8 Penalties for Money-Laundering Offences:

All offences under the Anti-Money Laundering Act-2009 are cognizable, non-compoundable and non-bailable. All penalties for commencement of the offences have prison terms and/or fines as prescribed in the Ordinance as follows:

5.8.1 Penalty for Offence committed by a person:

According to Section 4(2) of the Act-2009, Any person engaged in money laundering or abetting, aiding or conspiring in the commission of such offence shall be punishable with imprisonment for a term not less than 6 (Six) months and a maximum not exceeding 7 (Seven) years, and in addition to this, property involved with the offence shall be forfeited in favour of the state

5.8.2 Penalty for Offence Committed by a Company:

If any company has been engaged in money laundering activity, either directly or indirectly, then registration of that company will be cancelled. [See Section 27(2) of Act].

5.8.3 Penalty for Offence of Not to Retain Information or Not to Report Suspicious Activity or Not to Provide Information on Demand:

If any reporting organization fails to retain correct and full information, transaction records of customers or fails to report a suspicious activity, according to the ordinance Bangladesh Bank may impose a fine between 5 (five) to 10 (Ten) thousand.

In addition according to the sub section 25(2) (ka), Bangladesh Bank may cancel the licence of the company or may take necessary action to cancel the licence.

5.8.4 Penalty for Offence of Violating Freezing or Attachment Order:

According to Section 27(1) of the Act ,If any person violates a freezing order or an attachment order, then he/she will be punishable with an imprisonment not exceeding 1 (One) year or a fine of not exceeding Taka 5 (Five) thousand, or both

5.8.5 Penalty for Offence of Divulging, Using or Publishing Information:

If any person discloses any information relating to an investigation or any other related information for annoying the investigation or making adverse influence over the investigation then according to the Section 6(3) of the law, he/she will be punishable with an imprisonment not exceeding 2 (Two) years or a fine of not exceeding Taka 10 (Ten) thousand.

5.8.6 Penalty for Offence of Obstructing or Refusing to Assist an Investigation

If any person obstructs or refuses to assist the investigating officer engaged in any investigation or refuses to submit reports or supply information without any reasonable ground under the ordinance, then he/she will be punishable with an imprisonment not exceeding 1 (One) year or a fine of not exceeding Taka 5 (Five) thousand, or both [See Section 7(2) of the Act].

5.8.7 Penalty for Offence of Providing False Information:

If any person provides false information knowingly about the sources of funds or the identity of an account holder or the beneficial owner or nominee of an account, then according to Section 8 (2) of the ordinance, he/she will be punishable with an imprisonment not exceeding 1 (One) year or a fine of not exceeding Taka 50 (Fifty) thousand, or both.

Chapter-6

Observation on Current Situation of Money Laundering

6. Analysis/observation/findings

6.1 City Bank's anti-money laundering policy and Its compliance with antimoney Laundering Act 2009:

The city bank developed the policies to prevent money laundering according to the guideline of Bangladesh Bank. As per my observation the City Bank fully Comply with the Anti-money Laundering prevention Act-2009. The City Bank formulated their internal structure in such way that matches with the law. They followed every section of the law in Toto to develop their policy.

6.2 Money Laundering: A sophisticated and dynamic Crime

Money laundering is very sophisticated crime. It is also called a white collar crime. Though there are many policies developed, the laundries are continuously developing their methods, while they are looking for new but not yet captured business opportunities. Criminals continuously looking for innovative processes to use the financial system for launder money. Nevertheless the money laundering become a much more complicated and refined activities now a days. The more and more strict regulations of banking system forcing laundries to find new possible channels. There is hundreds of money laundering techniques being used now days. An new trend is virtual money laundering. In virtual world, technically money can be laundered by creating several online identities. A real currency is exchanged for virtual currencies and moved to other identities. And then the virtual cash redeemed for real money.

Again, mobile phones are opening up new opportunities for laundering. Now days we can pay bills and wire digital money via our cell phone. Mobile phones operate much like a typical money service business like “BIKASH”. A person goes to a phone centre and then can transfer money into a digital format and then can wire transfer anywhere. Then intern he can redeem digital money in real cash by providing secret pin number from any “BIKASH” centre within a very short span of time. Though this system was not invented for bad guys, however they love new technologies.

Similarly, laundries using L/C opening procedure, Cyber space, online transaction, online bank accounts, electronic payments, internet games, sex industry and many other tricky policies to launder money behind the govt. knowledge. From my observation, I have found that Bangladesh bank is not yet concerned about the new techniques of money laundering. There is

nothing mention in the existing laws about the tricky techniques. So criminal are using those techniques, and now it is easier for them to fly under the radar.

6.3 Relation between money laundering and terrorism

A strong relationship prevails between money laundering and terrorism. Dirty money is acquired by terrorism or invested in terrorist activities to earn more assets.

6.4 "KYC" Procedure: the most important process to combat ML

To know customer is a good business practice. Having sound knowledge of customers and their business patterns reduces the attempt of money laundering to some extent. In the developed and developing countries financial institutions is most widely used route foe money laundering. Detection of money laundering in financial sector is a very important challenge to combat money laundering. Therefore to detect money laundering in the integration process "know your customer" policy is the most important policy. However criminals look for loopholes in the KYC procedure in order to perform integration procedure. From my view point the success of KYC procedure is the most important challenge to combat money laundering.

6.5 Weak legal system and political influences promotes money laundering

Even though rules and laws are exists, big challenge to implement those rules in practice by financial institution due to weak legal system and political dishonesty. In many cases criminals tries to convince weak regulatory administration by using their laundered money. So it is not always easy for a developing country like Bangladesh to check and take action against all the fictitious transactions if they are not supported by legal authorities like Bangladesh bank and Govt. Administration.

6.6 High Cost of implementing anti-money laundering policy

One of the very important challenges now a day, facing by financial institution is the high cost involved in implementing anti-money laundering mechanism. With the financial globalization financial institutions are more interested to invest in emerging economics in searching for profits. Financial institutions are less interested to provide training and create awareness against money laundering due to high costs. So cost is an important challenge to adopt global anti-money laundering policy.

6.7 Weak institutional framework

In my view, weak corporate governance is very important threat to combat money laundering. The agency conflict between the managers and shareholders leads to moral hazard behaviour by the manager. Such behaviour sometimes encourages money laundering activities to generate high cash flows for manager's self-interests. Unless the managers are rightly compensated by the owners and are ethically motivated, the success of anti-money laundering mechanism will remain a question.

6.8 Insufficient Reporting Agencies

Currently only banks, insurance companies, money changers and financial institutions are liable to report Bangladesh banks. The prevention act-2009 does to include portfolio managers, stock dealers and brokers, non-profit org, nongovernment organization, cooperatives, lawyers and many other entities and or agencies which are vulnerable to money laundering.

6.9 Non-Compliant with International Standards

According to Financial Action Task force (FATA), Bangladesh is still non-compliant in at least 10 key areas for attaining international standards.

6.10 Manual working and weak communication By Bangladesh Bank

Overall working process in Bangladesh bank is still manual. They still use the traditional communication process like letters. These make Bangladesh Bank less effective to identify money laundering.

Chapter -7

Recommendation and Conclusion

7.1 Recommendation for Bangladesh Bank

- There should be a central database system that will contain necessary information about suspected customers that will facilitate the identification of money laundering attempts.
- Legal system should be strengthened to stop political influence and dishonesty.
- Bangladesh Bank should have a separate budget for anti-money laundering activities especially training and awareness.
- Bangladesh Bank should ensure more frequent supervision.
- Bangladesh Bank should discuss with all financial entities before issuing any circular or making any change in the Act.
- Working process of Bangladesh Bank should be automated and they should use more effective way of communication like E-mail, internet etc.
- Bangladesh Bank should include more reporting agencies in the law when situation demands.

7.2 Recommendation for City Bank Ltd

- City Bank should have automated working process to ensure effectiveness of their work
- They should maintain a close connection with Bangladesh Bank to take good advice if needed.
- Regular training programs to make their staffs more efficient and aware of new techniques of money laundering.
- Penalties to be increased for personal statutory obligations
- The Bank should widen the area of suspected transaction.

7.3 Conclusion

Today in global economy money laundering is playing a pivotal role. It hampers the economic growth and at the sometimes hinders the overall development of the nation as a whole. With the increase of illegal money, terrorism is also increasing. The difference between the poor and the rich is unexpectedly increasing. To improve the conditions we all need to discharge our duties with full honesty and sincerity and keep our self aloof from illegal activities. And by this we can save our nation from the complex and dangerous effects of money laundering.

7.4 References

1. Banking Manual of the City Bank Ltd.
2. General information guideline published by City Bank
3. Bangladesh Bank's Guide line to prevent Anti- money Laundering
4. Anti- Money Laundering Act Published in 2009 by Bangladesh Bank.
5. Anti- money laundering Act-2009
6. Anti-money laundering ordinance-2009
7. www.thecitybank.com
8. <https://www.thecitybank.com.bd/highlights.php>
9. <https://www.thecitybank.com.bd/award.php>
10. https://www.thecitybank.com.bd/logo_philosophy.php
11. www.ssrn.com
12. www.explore.thecitybank.com (intranet)
13. <http://www.knowyourcountry.com/bangla1111.html>
14. <http://aml-cft.blogspot.com/2011/06/bangladesh-amended-aml-act-incorporates.html>

Annexure –A

Annexure No.	Annexure Name	Page no
A	KYC Profile Form (To be used for Opening of Individual and Company Accounts)	I-II

Annexure -B

Annexure No.	Annexure Name	Page no
B	Transaction Profile (TP) Form (To be used for Opening of Individual and Company Accounts)	III

Annexure -C

Annexure No.	Annexure Name	Page no
C	Examples of Potential Suspicious Transactions	IV-VIII

Annexure -D

Annexure No.	Annexure Name	Page no
D	Identification of Directors & Authorized Signatories	IX

Annexure -E

Annexure No.	Annexure Name	Page no
E	Daily Account Review Register	X

Annexure -F

Annexure No.	Annexure Name	Page no
F	Daily Exceptions Register	XI

Annexure -G

Annexure No.	Annexure Name	Page no
G	Monthly Exceptions Report	XII

Annexure -H

Annexure No.	Annexure Name	Page no
H	Reporting Form for Unusual/Suspicious Transactions	XIII-XV

Annexure -I

Annexure No.	Annexure Name	Page no
I	Self-Assessment Checklist	XVI-XVII

Annexure -J

Annexure No.	Annexure Name	Page no
J	Independent Testing Procedures Checklist	XVIII-XXI

Annexure -k

Annexure No.	Annexure Name	Page no
K	Money Laundering Prevention Ordinance, 2008	XXII-XXIX

Annexure –L

Annexure No.	Annexure Name	Page no
L	Money Laundering Prevention Act, 2009	XXX-XXXIX

Annexure C

Examples of Potential Suspicious Transactions

Branches may wish to make additional enquiries in the following circumstances:

BANKING TRANSACTIONS

Cash Transactions

- Unusually large cash deposits made by an individual or company whose ostensible business activities would normally be generated by cheques and other instruments.
- Substantial increases in cash deposits of any individual or business without apparent cause, especially if such deposits are subsequently transferred within a short period out of the account and/or to a destination not normally associated with the customer.
- Customers who deposit cash by means of numerous credit slips so that the total of each deposit is unremarkable, but the total of all the credits is significant.
- Company accounts whose transactions, both deposits and withdrawals, are denominated by cash rather than the forms of debit and credit normally associated with commercial operations (e.g. cheques, Letters of Credit, Bills of Exchange, etc.).
- Customers who constantly pay in or deposit cash to cover requests for payment order, bankers drafts, money transfers or other negotiable and readily marketable money instruments.
- Customers who seek to exchange large quantities of low denomination notes for those of higher denomination.
- Branches that have a great deal more cash transactions than usual. (Head Office statistics detect aberrations in cash transactions.)
- Customers whose deposits contain counterfeit notes or forged instruments.
- Customers transferring large sums of money to or from other locations with instructions for payment in cash.
- Large cash deposits using ATM facilities, thereby avoiding direct contact with bank or building society staff.

Accounts

- Customers who wish to maintain a number of trustee or client accounts which do not appear consistent with the type of business, including transactions which involve nominee names.
- Customers who have numerous accounts and pay in amounts of cash to each of them in circumstances in which the total of credits would be a large amount.
- Any individual or company whose account shows virtually no normal personal banking or business related activities, but is used to receive or disburse large sums which have no obvious purpose or relationship to the account holder and/or his business (e.g. a substantial increase in turnover on an account).

- Reluctance to provide normal information when opening an account, providing minimal or fictitious information or, when applying to open an account, providing information that is difficult or expensive for the financial institution to verify.
- Customer's reluctance or refusal to disclose other banking relationships.
- Home address or business location is far removed from the Branch where the account is being opened and the purpose of maintaining an account at your Branch cannot be adequately explained.
- Reluctance or refusal to provide business financial statements
- Information provided by the customer in the Transaction Profile does not make sense for the customer's business.
- A visit to the place of business does not result in a comfortable feeling that the business is in the business they claim to be in.
- Customers who appear to have accounts with several financial institutions within the same locality, especially when the bank is aware of a regular consolidation process from such accounts prior to a request for onward transmission of the funds.
- Matching of payments out with credits paid in by cash on the same or previous day.
- Paying in large third party cheques endorsed in favor of the customer.
- Large cash withdrawals from a previously dormant/inactive account, or from an account which has just received an unexpected large credit from abroad.
- Customers who together, and simultaneously, use separate tellers to conduct large cash transactions or foreign exchange transactions.
- Greater use of safe deposit facilities. Increased activity by individuals. The use of sealed packets deposited and withdrawn.
- Companies' representatives avoiding contact with the branch.
- Substantial increases in deposits of cash or negotiable instruments by a professional firm or company, using client accounts or in-house company or trust accounts, especially if the deposits are promptly transferred between other client company and trust accounts.
- Customers who show an apparent disregard for accounts offering more favorable terms.
- Customers who decline to provide information that in normal circumstances would make the customer eligible for credit or for other banking services that would be regarded as valuable.
- Insufficient use of normal banking facilities, e.g. avoidance of high interest rate facilities for large balances.
- Large number of individuals making payments into the same account without an adequate explanation.

International Banking / Trade Finance

- Customer introduced by an overseas branch, affiliate or other bank based in countries where production of drugs or drug trafficking may be prevalent.
- Use of Letters of Credit and other methods of trade finance to move money between countries where such trade is not consistent with the customer's usual business.
- Customers who make regular and large payments, including wire transactions, that cannot be clearly identified as bona fide transactions to, or receive regular and large payments from: countries which are commonly associated with the production, processing or marketing of drugs; proscribed terrorist organizations; [tax haven countries].
- Building up of large balances, not consistent with the known turnover of the customer's business, and subsequent transfer to account(s) held in other locations.
- Unexplained electronic fund transfers by customers on an in and out basis or without passing through an account.
- Frequent requests for TCs, FC drafts or other negotiable instruments to be issued.
- Frequent paying in of TCs or FC drafts, particularly if originating from overseas.
- Customers who show apparent disregard for arrangements offering more favorable terms.

Institution Employees and Agents

- Changes in employee characteristics, e.g. lavish life styles or avoiding taking holidays.
- Changes in employee or agent performance, e.g. the salesman selling products for cash have a remarkable or unexpected increase in performance.
- Any dealing with an agent where the identity of the ultimate beneficiary or counterpart is undisclosed, contrary to normal procedure for the type of business concerned.

Secured and Unsecured Lending

- Customers who repay problem loans unexpectedly.
- Request to borrow against assets held by the financial institution or a third party, where the origin of the assets is not known or the assets are inconsistent with the customer's standing.
- Request by a customer for a financial institution to provide or arrange finance where the source of the customer's financial contribution to a deal is unclear, particularly where property is involved.
- Customers who unexpectedly repay in part or full a mortgage or other loan in a way inconsistent with their earnings capacity or asset base.

MERCHANT BANKING BUSINESS

New Business

- A personal client for whom verification of identity proves unusually difficult and who is reluctant to provide details.
- A corporate/trust client where there are difficulties and delays in obtaining copies of the accounts or other documents of incorporation.
- A client with no discernible reason for using the firm's service, e.g. clients whose requirements are not in the normal pattern of the institution's business and could be more easily serviced elsewhere.
- An investor introduced by an overseas bank, affiliate or other investor, when both investor and introducer are based in countries where production of drugs or drug trafficking may be prevalent.
- Any transaction in which the counterparty to the transaction is unknown.

Dealing Patterns and Abnormal Transactions

Dealing Patterns

- A large number of security transactions across a number of jurisdictions.
- Transactions not in keeping with the investor's normal activity, the financial markets in which the investor is active and the business which the investor operates.
- Buying and selling of a security with no discernible purpose or in circumstances which appear unusual, e.g. churning at the client's request.
- Low grade securities purchases and sales, with the proceeds used to purchase high grade securities.
- Bearer securities held outside a recognized custodial system.

Abnormal Transactions

- A number of transactions by the same counterparty in small amounts of the same security, each purchased for cash and then sold in one transaction, the proceeds being credited to an account different from the original account.
- Any transaction in which the nature, size or frequency appears unusual, e.g. early termination of packaged products at a loss due to front end loading, or early cancellation, especially where cash had been tendered and/or the refund cheque is to a third party.
- Transactions not in keeping with normal practice in the market to which they relate, e.g. with reference to market size and frequency, or at off-market prices.
- Other transactions linked to the transaction in question which could be designed to disguise money and divert it into other forms or to other destinations or beneficiaries.



Settlements

Payment

- A number of transactions by the same counterparty in small amounts of the same security, each purchased for cash and then sold in one transaction.
- Large transaction settlement by cash.
- Payment by way of third party cheque or money transfer where there is a variation between the account holder, the signatory and the prospective investor, must give rise to additional enquiries.

Delivery

- Settlement to be made by bearer securities from outside a recognized clearing system.
- Allotment letters for new issues in the name of persons other than the client.

Disposition

- Payment to a third party without any apparent connection with the investor.
- Settlement either by registration or delivery of securities to be made to an unverified third party.
- Abnormal settlement instructions including payment to apparently unconnected parties.



Annexure D

Company Letterhead)

Date:

Manager
The City Bank Limited
Sales & Service Center

Subject : Identification of Directors & Authorized Signatories

Dear Sir,

This is to introduce the following directors of the company & authorized signatories of the account(s) of the company maintained with your bank.

Name & Designation	Father's Name Mother's Name	Date of Birth Nationality TIN	Present Address	Permanent Address

We certify that information provided above is true and correct. Please treat this letter together with duly attested photographs of the above individuals attached herewith on separate sheet, as Photo Identification document.

Sincerely,

Chairman/Secretary (Name & Seal)

(Company Stamp)



Annexure E

Daily Account Review Register

Source: Circular No. AMLD/2008/13 dated 18-12-2008 of Anti-Money Laundering Division, The City Bank Limited.

A/C No.	DEPOSIT						WITHDRAWAL						Remarks	Initial of Reviewing Officer
	No. of Monthly Deposits		Maximum Amount per Transaction		Total Monthly Deposits		No. of Monthly Withdrawal		Maximum Amount per Transaction		Total Monthly Withdrawal		Origin/ Destination (Bank/Branch)	
	TP	Actual	TP	Actual	TP	Actual	TP	Actual	TP	Actual	TP	Actual		
Date:														
Date:														
Date:														
Date:														



Annexure G

Summary Review of Monthly Exceptions Report

Source: Enclosure-C of Circular No. AMLD/2008/13 dated 18-12-2008 of Anti-Money Laundering Division, The City Bank Limited.

Reporting Month : _____

Sl.	Description	No. of A/Cs
1.	No. of A/Cs reviewed in the monthly meeting of BAMLCC	
2.	No. of A/Cs where the Committee decided to discuss with the customer	
3.	No. of A/Cs where the Committee decided to update the TP	
4.	No. of A/Cs where the Committee decided to prepare STR	
5.	No. of A/Cs where the Committee decided not to take any action	

Prepared by _____

Reviewed by _____



Annexure H

Suspicious Transactions Report (STR)

(For Banks and Non Bank financial Institutions)

Source: Annexure-Ka of AML Circular No. 19/2008 dated 14-08-2008 of Anti-Money Laundering Department, Bangladesh Bank.

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:

4. Nature of Ownership:

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 Mentioned 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 the 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 reason of suspicion and consequence of events)
[To be filled by the BAMLCO]

G. Suspicious Activity Information :

Summary Characterization of Suspicious Activity:

- | | | |
|---|---|--|
| a. <input type="checkbox"/> Bribery/Gratuity | h. <input type="checkbox"/> Counterfeit Debit/Credit Card | o. <input type="checkbox"/> Mortgage Loan Fraud |
| b. <input type="checkbox"/> Check Fraud | i. <input type="checkbox"/> Counterfeit Instrument | p. <input type="checkbox"/> Mysterious Disappearance |
| c. <input type="checkbox"/> Check Kitting | j. <input type="checkbox"/> Credit Card Fraud | q. <input type="checkbox"/> Misuse of Position or Self Dealing |
| d. <input type="checkbox"/> Commercial Loan Fraud | k. <input type="checkbox"/> Debit Card Fraud | r. <input type="checkbox"/> Structuring |
| e. <input type="checkbox"/> Computer Intrusion | l. <input type="checkbox"/> Defalcation/Embezzlement | s. <input type="checkbox"/> Terrorist Financing |
| f. <input type="checkbox"/> Consumer Loan Fraud | m. <input type="checkbox"/> False Statement | t. <input type="checkbox"/> Wire Transfer Fraud |
| g. <input type="checkbox"/> Counterfeit Check | n. <input type="checkbox"/> Identity Theft | u. <input type="checkbox"/> 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 AMLD)
Name :
Designation :
Phone :

Date :

Annexure I

Self Assessment Checklist

Source: Annexure-Ka of AML Circular No. 15 dated 24-03-2008 of Anti-Money Laundering Department, Bangladesh Bank.

(Branch shall prepare Self Assessment Report by answering the following questions as per instructions laid down under Section 6.5 of Guidance Notes on Prevention of Money Laundering and considering the bank's own and national AML policies and procedures)

Questionnaire		Branch Comments
1. What is the number of staff/ officer in the branch (Designation-wise)? What percentage of the staff/officers received training on AML?		
2. Are the staff/officers of the branch familiar with the banks own AML policies, procedures and programs as well as national policies and Bangladesh Bank guidelines?	How do you verify this?	
3. Do you arrange periodic meetings regularly on AML issues?	a. If arranged, after what intervals? b. Is the agenda of the meeting distributed to all staff for their information? c. What important decisions have been taken in the meetings? d. How the decisions taken in the meetings are complied with?	
4. Do you obtain satisfactory identification at the time of opening new individual, corporate and other accounts (e.g., Current, Savings, STD, Fixed Deposit, Special Scheme, FC, RFC, NFCD)?	a. How do you verify the accuracy of the documents received? b. How do you maintain records of this?	
5. Do you classify the customers on the basis of risk involved?	a. If yes, how many accounts maintained at the branch have been identified as high risk? b. What steps have you taken to open & operate such accounts?	
6. Is the position of the branch in updating KYC procedure of accounts opened before April 30, 2002 satisfactory?	a. What is the rate of completion of KYC procedure of the branch? b. What steps have you taken to complete the process within January 2010?	
7. Do you review and up-date KYC of all accounts on a periodical basis?	If yes, how and after what intervals do you review this?	
8. Do you follow KYC procedure for	If yes, how do you perform the	



one-off/walk-in customers?	procedure?	
----------------------------	------------	--

Questionnaire		Branch Comments
9. Do you obtain information of the depositor and the withdrawer in case of online transaction as instructed by Bangladesh Bank?	If yes, how do you monitor this?	
10. Do you monitor the customer transactions with their declared TP on the basis of risk and transactions over declared limit?	If yes, how do you monitor this?	
11. How many unusual/suspicious transactions (STR) have been detected so far by the branch?	What system have you adopted to detect STR?	
12. Do you have any system in place to identify whether the clients are repeatedly transacting under the Cash Transaction Report (CTR) Limit (Structuring) to avoid reporting as CTR?	If yes, how do you identify whether the clients are structuring their transactions?	
13. Do you report CTRs to the AMLD regularly and correctly?	If yes, how do you assess the accuracy of the CTRs?	
14. Do you maintain separate files to preserve MLP Law, Circulars, training records, statements, returns and other AML related issues? Do you supply copies of laws and circulars to all staff/officers of the branch?	If yes, write "Yes" and if not, write "No".	
15. Is the branch maintaining any account of PEPs as defined in AML Circular-14?	If yes, what caution have you taken to open and operate such accounts?	
16. Have you regularized the weaknesses/irregularities related to compliance of AML, noted in the prior inspection report of Head Office or Bangladesh Bank?	If not, what are the difficulties?	
17. Do you monitor all inward and outward remittances including foreign remittance?	If yes, how do you monitor this?	

Branch Anti-Money Laundering Compliance Officer	Sales & Services Manager/Branch Manager
Name :	Name :
Signature :	Signature :
Date :	Date :
Seal :	Seal :

Annexure I

Independent Testing Procedures Checklist

Source: Annexure-Kha of AML Circular No. 15 dated 24-03-2008 of Anti-Money Laundering Department, Bangladesh Bank.

(Internal Control & Compliance Division shall assess the AML performance of the branch based on this questionnaire (supported by documents) as per instructions laid down under Section 6.6 of Guidance Notes on Prevention of Money Laundering. IC&CD shall include their findings with recommendations in a separate Chapter on Anti-Money Laundering in their Annual Branch Audit Report.

Means of Verification:

If Fully Complied – Full Score, If Partially Complied – Partial Score, If Not Complied – Zero Score)

Sl. No.	Area	Questionnaire	Means of Verification	Score	Score Obtained
1.	Branch Compliance Unit	1. Does the branch have an experienced and senior compliance officer (BAMLCO)?	See the latest Office Order. Branch Manager or 2nd Officer or Officer working as the Head of General Banking for minimum 3 (Three) years should be nominated as BAMLCO.	3	
		2. a. Did he/she attend any training on AML issue in the last two-years? b. Is he/she well conversant about the MLP law, AML Circulars and Guidance Notes on Prevention of Money Laundering?	Interview and verify records and documentary evidence.	5	
		3. Does the BAMLCO carry out monitoring and review of sufficient quality and frequency to satisfy himself/ herself that branch's anti-money laundering functions are in compliance?	Check the monitoring and review mechanism of the BAMLCO. Examine the accuracy of the mechanism.	5	
		4. Does the monitoring carried out by the BAMLCO appear adequate for all accounts including relevant high-risk accounts/activities?	Check whether he/she checks the transaction of all accounts including high-risk accounts in accordance with T.P and put his/her comments on each case.	3	
		5. Is the branch maintaining any account of PEPs as defined in AML Circular-14?	If yes, does the branch remain cautious to open and operate such accounts?	3	
2.	Staff/Officers' Awareness on Prevention of Money Laundering	1. How many staff/officers of the branch received training on AML?	Verifying training records of the branch. If 100% officials received training, it can be treated as satisfactory. In other cases points will be distributed proportionately.	5	
		2. Are the staff/officers of the branch familiar with the banks own AML policies, procedures and programs as well as national policies and Bangladesh Bank guidelines?	Interview at least 20% of staff/officers of the branch. Points can be distributed on the basis of percentage of the interviewed officials.	3	

Sl. No.	Area	Questionnaire	Means of Verification	Score	Score Obtained
	Staff/Officers' Awareness on Prevention of Money Laundering	3. Does the branch arrange periodic meetings regularly presided over by the Branch Manager to review the AML performance of the branch?	Collect the minutes of the meetings conducted by the BAMLCO or the Branch Manager periodically and verify its effectiveness.	5	
3.	Sound KYC Procedure	KYC for Account Holders			
		1. a. Does the branch obtain satisfactory identification at the time of opening individual, corporate and other accounts? b. Is the accuracy of the documents verified and recorded properly?	Examine documentation of 2/3 nos. of all types of accounts. Verify whether the branch is complying with the AML circulars and instructions laid down in Para 5.6-5.13 of the Guidance Notes.	4	
		2. Does the branch classify the customers on the basis of risk involved?	Examine if the classification method is consistent with the instructions of AML circulars.	4	
		3. Is any additional information obtained in respect of high-risk customers?	Check what additional information about source of income and nature of business is obtained and verify its effectiveness.	3	
		4. What is the latest position of the branch in updating KYC procedure of accounts opened before April 30, 2002?	Verify on the basis of the branch's position whether the process will be completed within January 31, 2010 as per instructions of AML Circular-6.	5	
		5. Does the branch review and update the KYC profiles of customers on a periodical basis?	Check the process of reviewing and updating the KYC profiles of customers.	5	
		KYC for Walk-in/One-off/Floating Customers			
		1. Does the branch follow KYC procedure of floating/one-off/walk-in (DD, TT, Pay Order, Online Deposit etc.) customers?	Verify whether the procedure followed at the branch is consistent with the related AML circulars/circular letters and helps to mitigate risk.	3	
4.	Transaction Profile (TP) Obtaining and Monitoring	1. Does the branch monitor customers' actual transaction with their declared TP on a regular basis?	Check the monitoring process of at least 10 A/Cs and verify whether the mechanism is sufficient/adequate.	5	
		2. Does the branch monitor all inward and outward remittances including foreign remittance?	Examine at least 10 cases including frequent & huge volume of transactions on RFCD A/C, NFCD A/C.	5	
		3. Does the branch review and update the transaction profile on a periodical basis?	Check 10 accounts in which TPs have been updated and verify its effectiveness.	5	

Sl. No.	Area	Questionnaire	Means of Verification	Score	Score Obtained
5.	Suspicious Transactions Reporting (STR) & Cash Transactions Reporting (CTR)	1. Do all staff/officers of the branch know the system of reporting suspicious transaction (STR)?	Examine the knowledge of all front officers regarding recognition and reporting of suspicious transactions as detailed in Chapter VIII of Guidance Notes.	3	
		2. How many unusual/ suspicious transactions (STR) have been reported to the BAMLCO/ AMLD?	Check the relevant file. If there is no reporting of unusual/ suspicious transaction so far, it will be treated as unsatisfactory. Check what system have been adopted by the branch to detect STR.	3	
		3. Does the branch report CTR properly and correctly on a regular basis?	Check the relevant file. Check the transactions of the branch for at least one month and ascertain whether CTRs are reported correctly or not. Verify ledger & CTR copies.	4	
		4. Does the branch have any system in place to identify whether the clients are repeatedly transacting under the Cash Transaction Report (CTR) Limit (Structuring) to avoid reporting as CTR?	Check what system has been adopted by the branch to detect Structuring.	4	
6.	Submission of Returns to AMLD	1. a. How many returns are scheduled to be submitted to the AMLD? b. Does the branch submit returns on timely basis?	Check the relevant file. If the returns/statements are submitted late or are not submitted at all, it will be treated as unsatisfactory.	3	
		2. Obtain copy of a set of returns and check whether information contained in the returns is accurate and complete.	Check the relevant file. If information is not accurate and complete, it will be treated as unsatisfactory.	2	
7.	Record Keeping	1. Are there procedures in place to ensure preservation of record in respect of customer identification (KYC) and transactions as per sections 25(1)(Ka) & (Kha) of MLP Ordinance 2008, regulatory authority and the bank's own policy and procedures?	Check 5 closed accounts. Check whether the instructions of Section 25(1)(Kha) of MLP Ordinance 2008 are properly followed or not.	2	
		2. Does the branch provide information/records to regulatory authority or AMLD or as per their requirements?	Check the relevant file. If information is not supplied properly in time, then it will be deemed as unsatisfactory.	2	



Sl. No.	Area	Questionnaire	Means of Verification	Score	Score Obtained
8.	Overall Branch Performance on AML Function	1. If the branch manager is not the BAMLCO, does he/she play any role for implementation of AML Program?	Interview Branch Manager and verify meeting records/minutes. Assess on the basis of interview and meeting minutes.	1	
		2. a. Are any violations or weaknesses noted in prior internal or external audit report? b. Have the branch taken any corrective action to mitigate the same?	Obtain copy of the last internal/external audit report and check what corrective measures have been taken to mitigate the irregularities.	3	
		3. Is the overall AML function of the branch satisfactory?	Evaluate performance of the branch on the basis of its overall activities in the field of AML.	2	
			Total	100	

Overall Branch Performance:

Score	Rating
91-100	Strong
71-90	Satisfactory
56-70	Fair
41-55	Marginal
40 & Below	Unsatisfactory



KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) PROFILE FORM

(To be used for Opening of Individual and Company Accounts)

Source: Letter No. AMLD-1(Policy)/2008-2324 dated 30-06-2008 of Anti-Money Laundering Department, Bangladesh Bank.

01. Account Name :

02. Account Type :

03. Account or Reference No. :

04. Name of Officer Opening the Account :

05. Nature of Business and Sources of Fund :

06. Describe how the source of fund has been verified, and confirmation of whether or not the amount of transaction is commensurate with the nature of business described when the relationship was established :

07. Who is the Beneficial Owner of the account (Detailed information of the shareholder controlling the company and the single shareholder holding 20% or more share) :

08. Passport No. : _____ Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)

09. Voter ID Card No. : _____ Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)

10. National ID Card No. : _____ Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)

11. TIN No. : _____ Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)

12. VAT Registration No. : _____ Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)

13. Driving License No. : _____ Photocopy Obtained? Yes / No (If Applicable)

14. For Non-Resident & Foreigners ensure the reason for opening the account in Bangladesh. Type of visa (Resident/Work) :

15. What does the Customer do/In what type of business is the customer engaged?

Sl.	Category	Risk Level	Score
01	Jewelry/Gems Trade	High	5
02	Money Changer/Courier Service Agent	High	5
03	Real Estate Agent	High	5
04	Promoter of Construction Project	High	5
05	Offshore Corporation	High	5
06	Arts/Antique Dealer	High	5
07	Owner of Restaurant/Bar/Night Club/Residential Hotel	High	5
08	Import/Export Agent	High	5
09	Cash Investor (Monthly Cash Investment > Tk. 25 Lacs)	High	5
10	Share/Stock Broker	High	5
11	Manpower Export Business	High	5
12	Operations in Multiple Locations	High	5
13	Movie Producer/Distribution Agency	High	5
14	Arms Trade	High	5
15	Mobile Phone Operator	High	5
16	Traders (Annual Turnover of More than Tk. 1 Crore)	High	4
17	Travel Agent	High	4
18	Transport Operator	Medium	3
19	Auto Dealer (Reconditioned Car)	Medium	3
20	Leasing/Finance Company	Medium	3
21	Freight/Shipping/Cargo Agent	Medium	3

Sl.	Category	Risk Level	Score
22	Insurance/Brokerage Agency	Medium	3
23	Religious Institute/Organization	Medium	3
24	Amusement Organization/Park	Medium	3
25	Motor Parts Trader	Medium	3
26	Tobacco & Cigarette Business	Medium	3
27	Auto Primary (New Car)	Low	2
28	Shop Owner (Retail)	Low	2
29	Business Agents	Low	2
30	Small Trader (Annual Turnover less than Tk. 50 Lacs)	Low	2
31	Self-Employed Professional/Entrepreneur	Low	2
32	Corporate Customer	Low	2
33	Hardware/Construction Materials Trader	Low	2
34	Computer/Mobile Phone Dealer	Low	2
35	Software Business	Low	1
36	Manufacturer (Other than Arms)	Low	1
37	Retired from Service	Low	0
38	Service	Low	0
39	Student	Low	0
40	Housewife	Low	0
41	Farmer	Low	0
42	Others _____ (Risk Score may be assigned depending on Category)		

**NOTE: For Tables 16 – 21 below, the Upper Limit of a Level will fall under the same Level.
For Example, Tk. 50 Lac will fall under the Level 0 – 50 Lacs.**

16. What is the Net Worth/Sales Turnover of the Customer :

Amount (Tk.)	Risk Level	Risk Rating
0 – 50 Lacs	Low	0
50 Lacs – 2 Crore	Medium	1
> 2 Crore	High	3

17. How was the account opened :

Type	Risk Level	Risk Rating
By the Relationship Manager/Branch	Low	0
By Direct Sales Agent	Medium	1
Internet	High	3
Walk-in/Unsolicited	High	3

18. Expected Amount of Monthly Total Transactions :

Amount of Total Transaction in Current A/C (Tk. Lacs)	Amount of Total Transaction in Savings A/C (Tk. Lacs)	Risk Level	Risk Rating
0 – 10	0 – 5	Low	0
10 – 50	5 – 20	Medium	1
> 50	> 20	High	3

19. Expected Number of Monthly Total Transactions :

Number of Total Transaction in Current A/C	Number of Total Transaction in Savings A/C	Risk Level	Risk Rating
0 – 100	0 – 20	Low	0
101 – 250	21 – 50	Medium	1
> 250	> 50	High	3

20. Expected Amount of Monthly Cash Transactions :

Amount of Cash Transaction in Current A/C (Tk. Lacs)	Amount of Cash Transaction in Savings A/C (Tk. Lacs)	Risk Level	Risk Rating
0 – 10	0 – 2	Low	0
10 – 25	2 – 7	Medium	1
> 25	> 7	High	3

21. Expected Number of Monthly Cash Transactions :

Number of Cash Transaction in Current A/C	Number of Cash Transaction in Savings A/C	Risk Level	Risk Rating
0 – 15	0 – 5	Low	0
16 – 30	6 – 10	Medium	1
> 30	> 10	High	3

22. Overall Risk Assessment :

Total Calculated Rating	Risk Rating	Risk Assessment	Meaning
	>=14	High	(Risk of Money Laundering is High)
	<14	Low	(Risk of Money Laundering is Low)

Comments :

(* Although Risk Rating may be less than 14, nevertheless the customer may be classified as High Risk Customer depending on subjective judgment mentioning reasons)

23. Has the address(es) of the Account holder been verified? Yes / No

24. If Yes, How verified?

25. Politically Exposed Persons (PEPs) : (Ref.: AML Circular No. 14)

A. Obtained Approval from Senior Management? Yes / No

B. Sources of Fund :

C. Face to Face Interview with the Customer : Yes / No

Prepared by: (Relationship Officer/Customer Service Officer)

Signature (with Seal) :

Name :

Date :

Reviewed by: (Branch Operations Manager/Sales & Services Manager)

Signature (with Seal) :

Name :

Date :

26. When was the Account related information Reviewed & Updated last?

Reviewed & Updated by :

Signature :

Name :

Date :

বাংলাদেশ  গেজেট

অতিরিক্ত সংখ্যা

কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রকাশিত

মঙ্গলবার, ফেব্রুয়ারি ২৪, ২০০৯

বাংলাদেশ জাতীয় সংসদ

ঢাকা, ২৪শে ফেব্রুয়ারি, ২০০৯/১২ই ফাল্গুন, ১৪১৫

সংসদ কর্তৃক গৃহীত নিম্নলিখিত আইনটি ২৪শে ফেব্রুয়ারি, ২০০৯ (১২ই ফাল্গুন, ১৪১৫) তারিখে রাষ্ট্রপতির সম্মতি লাভ করিয়াছে এবং এতদ্বারা এই আইনটি সর্বসাধারণের অবগতির জন্য প্রকাশ করা যাইতেছে :-

২০০৯ সনের ৮ নং আইন

মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ রহিতক্রমে এতদসংক্রান্ত একটি আইন প্রণয়নের উদ্দেশ্যে প্রণীত আইন

যেহেতু নিম্নবর্ণিত উদ্দেশ্য পূরণকল্পে মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ (২০০৮ সনের ১২ নং অধ্যাদেশ) রহিতক্রমে এতদসংক্রান্ত একটি আইন প্রণয়ন করা সমীচীন ও প্রয়োজনীয়;

সেহেতু এতদ্বারা নিম্নরূপ আইন করা হইল :-

১। সংক্ষিপ্ত শিরোনাম ও প্রবর্তন । - (১) এই আইন মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০৯ নামে অভিহিত হইবে ।

(২) এই আইন ২ বৈশাখ, ১৪১৫ বঙ্গাব্দ মোতাবেক ১৫ এপ্রিল, ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ তারিখ হইতে কার্যকর হইয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে ।

২। সংজ্ঞা । - বিষয় বা প্রসংগের পরিপন্থী কোন কিছু না থাকিলে, এই আইনে -

(ক) “আর্থিক প্রতিষ্ঠান” অর্থ আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ (১৯৯৩ সনের ২৭ নং আইন) এর ধারা ২(খ) এ সংজ্ঞায়িত আর্থিক প্রতিষ্ঠান;

(খ) “আদালত” অর্থ স্পেশাল জজ এর আদালত;

(গ) “তদন্তকারী সংস্থা” অর্থ দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ (২০০৪ সনের ৫ নং আইন) এর অধীন গঠিত দুর্নীতি দমন কমিশন; এবং কমিশনের নিকট হইতে তদুদ্দেশ্যে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তাও ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবেন;

(ঘ) “নগদ টাকা” অর্থে কোন দেশের যথাযথ মুদ্রা হিসাবে উক্ত দেশ কর্তৃক স্বীকৃত কোন ধাতব মুদ্রা, কাগজের মুদ্রা, ট্রাভেলার্স চেক, পোস্টাল নোট, মানি অর্ডার, চেক, ব্যাংক ড্রাফট, বিয়ারার বন্ড, লেটার অব ক্রেডিট, বিল অব এক্সচেঞ্জ বা প্রমিজরি নোটও অন্তর্ভুক্ত হইবে;

(ঙ) “নিষ্পত্তি” অর্থে ক্ষয়যোগ্য, দ্রুত পচনশীল অথবা নির্দিষ্ট সময়ের পর ব্যবহার অযোগ্য সম্পত্তি বিক্রয় বা অন্য কোন আইনের অধীন ধ্বংস করার উপযোগী সম্পত্তি ধ্বংসকরণ বা আইনসম্মতভাবে প্রকাশ্য নিলামের মাধ্যমে হস্তান্তরও অন্তর্ভুক্ত হইবে;

- (চ) “বাংলাদেশ ব্যাংক” অর্থ Bangladesh Bank Order, 1972 (P.O. No. 127 of 1972) এর অধীন স্থাপিত Bangladesh Bank;
- (ছ) “বীমা কোম্পানী” অর্থ Insurance Act, 1938 (Act No. IV of 1938) এর section 2(8) এ সংজ্ঞায়িত insurance company;
- (জ) “বৈদেশিক মুদ্রা” অর্থ Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947) এর section 2(d) তে সংজ্ঞায়িত foreign exchange;
- (ঝ) “ব্যাংক” অর্থ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ (১৯৯১ সনের ১৪ নং আইন) এর ধারা ৫(গ) এ সংজ্ঞায়িত ব্যাংক কোম্পানী;
- (ঞ) “মানি চেঞ্জার” অর্থ Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947) এর section 3 এর অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক অনুমোদিত বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেনকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান;
- (ট) “মানিলভারিং” অর্থ -
- (অ) সম্পৃক্ত অপরাধ (Predicate offence) সংঘটনের মাধ্যমে প্রাপ্ত অর্থ বা সম্পত্তির অবৈধ উৎস গোপন বা আড়াল করিবার উদ্দেশ্যে উহার হস্তান্তর, রূপান্তর, বিদেশে প্রেরণ বা বিদেশ হইতে বাংলাদেশে প্রেরণ বা আনয়ন করা বা বৈধ ও অবৈধ উপায়ে অর্জিত অর্থ বা সম্পত্তি বিদেশে পাচার;
- (আ) কোন আর্থিক লেনদেন এইরূপভাবে সম্পন্ন করা বা সম্পন্ন করিবার চেষ্টা করা যাহাতে এই আইনের অধীন উহা রিপোর্ট করিবার প্রয়োজন হইবে না;
- (ই) এইরূপ কোন কার্য করা যাহার দ্বারা উক্তরূপ অর্থ বা সম্পত্তির অবৈধ উৎস গোপন বা আড়াল করা হয় বা এইরূপ কার্যসম্পাদনের চেষ্টা করা বা অনুরূপ কার্যসম্পাদনে স্বজ্ঞানে সহায়তা বা ষড়যন্ত্র করা ।
- (ঠ) “রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা” অর্থ -
- (অ) ব্যাংক;
- (আ) আর্থিক প্রতিষ্ঠান;
- (ই) বীমা কোম্পানী;
- (ঈ) মানি চেঞ্জার;
- (উ) অর্থ প্রেরণকারী বা অর্থ স্থানান্তরকারী কোন কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠান;
- (ঊ) বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমতিক্রমে ব্যবসা পরিচালনাকারী অন্য কোন প্রতিষ্ঠান; বা
- (ঋ) সরকারের অনুমোদনক্রমে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক, সময়ে সময়ে, বিজ্ঞপ্তি জারীর মাধ্যমে ঘোষিত অন্য কোন প্রতিষ্ঠান ।
- (ড) “হাইকোর্ট বিভাগ” অর্থ বাংলাদেশ সুপ্রীম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ;
- (ঢ) “সন্দেহজনক লেনদেন” অর্থ এইরূপ লেনদেন -
- (অ) যাহা স্বাভাবিক লেনদেনের ধরণ হইতে ভিন্ন;
- (আ) যাহার সম্পর্কে এইরূপ বিশ্বাস করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকে যে ইহার সহিত কোন অপরাধ হইতে অর্জিত সম্পত্তির সংশ্লিষ্টতা রহিয়াছে;
- (ণ) “সম্পত্তি” অর্থ-
- (অ) যে কোন প্রকৃতির, দৃশ্যমান, অদৃশ্যমান, স্থাবর বা অস্থাবর, সম্পত্তি; বা
- (আ) নগদ টাকা, ইলেকট্রনিক বা ডিজিটালসহ অন্য যে কোন প্রকৃতির দলিল বা ইন্সট্রুমেন্ট যাহা কোন সম্পত্তির মালিকানা স্বত্ত্ব বা মালিকানা স্বত্ত্বে কোন স্বার্থ নির্দেশ করে;
- (ত) “স্পেশাল জজ” অর্থ Criminal Law Amendment Act, 1958 (Act No. XL of 1958) এর section 3 এর অধীন নিযুক্ত Special Judge;

(খ) “সম্পৃক্ত অপরাধ (Predicate offence)” অর্থ নিম্নবর্ণিত এইরূপ অপরাধ, যাহা সংঘটনের মাধ্যমে, অর্জিত কোন অর্থ বা সম্পদ লভ্যকরিং করা বা করিবার চেষ্টা করা হয়, যথা :-

- (১) দুর্নীতি ও ঘুষ;
- (২) মুদ্রা জালকরণ;
- (৩) দলিল দস্তাবেজ জালকরণ;
- (৪) চাঁদাবাজি;
- (৫) প্রতারণা;
- (৬) জালিয়াতি;
- (৭) অবৈধ অস্ত্রের ব্যবসা;
- (৮) অবৈধ মাদক ও নেশা জাতীয় দ্রব্যের ব্যবসা;
- (৯) চোরাই ও অন্যান্য দ্রব্যের অবৈধ ব্যবসা;
- (১০) অপহরণ, অবৈধভাবে আটকাইয়া রাখা ও পণবন্দী করা;
- (১১) খুন, মারাত্মক শারীরিক ক্ষতি;
- (১২) নারী ও শিশু পাচার;
- (১৩) চোরাকারবার এবং দেশী ও বিদেশী মুদ্রা পাচার;
- (১৪) চুরি বা দস্যুতা বা ডাকাতি;
- (১৫) আদম পাচার ও অবৈধ অভিবাসন;
- (১৬) যৌতুক; এবং
- (১৭) এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সরকারের অনুমোদনক্রমে গেজেটে প্রজ্ঞাপনের মাধ্যমে ঘোষিত অন্য যে কোন সম্পৃক্ত অপরাধ।

৩। আইনের প্রাধান্য। - আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন এই আইনের বিধানাবলী কার্যকর থাকিবে।

৪। মানিলভ্যকরিং অপরাধ ও শাস্তি। - (১) এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, মানিলভ্যকরিং হইবে একটি অপরাধ।

(২) কোন ব্যক্তি মানিলভ্যকরিং অপরাধ করিলে বা মানিলভ্যকরিং অপরাধ সংঘটনের চেষ্টা, সহায়তা, বা ষড়যন্ত্র করিলে তিনি অনূন্য ৬ (ছয়) মাস এবং অনধিক ৭ (সাত) বৎসর কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন এবং ইহার অতিরিক্ত যে অপরাধের জন্য তিনি দোষী সাব্যস্ত হইয়াছেন সেই অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তি রাষ্ট্রের অনুকূলে বাজেয়াপ্ত হইবে।

৫। অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশ লংঘনের শাস্তি। - কোন ব্যক্তি এই আইনের অধীন কোন অবরুদ্ধকরণ বা ফ্রোক আদেশ লংঘন করিলে তিনি অনধিক ১ (এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫ (পাঁচ) হাজার টাকা অর্থদণ্ডে বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৬। তথ্য ফাঁসকরণের শাস্তি। - (১) কোন ব্যক্তি এই আইনের অধীন কোন তদন্ত কার্যক্রম ব্যাহতকরণ বা উহাতে কোন বিরূপ প্রভাব বিস্তারের উদ্দেশ্যে তদন্ত সম্পর্কিত কোন তথ্য বা প্রাসংগিক অন্য কোন তথ্য কোন ব্যক্তি, সংস্থা বা সংবাদ মাধ্যমে ফাঁস করিবেন না।

(২) এই আইনের অধীন ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা এজেন্ট কর্তৃক চাকুরীরত বা নিয়োগরত থাকা অবস্থায় কিংবা চাকুরী বা নিয়োগজনিত চুক্তি অবসায়নের পর তৎকর্তৃক সংগৃহীত, প্রাপ্ত, আহরিত, জ্ঞাত কোন তথ্য এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে ব্যতীত অন্য কোন উদ্দেশ্যে ব্যবহার, প্রকাশ ও ফাঁস করা হইতে বিরত থাকিবেন।

(৩) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) ও (২) এর বিধান লংঘন করিলে তিনি অনধিক ২ (দুই) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ১০ (দশ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৭। তদন্তে বাধা বা অসহযোগিতা, প্রতিবেদন প্রেরণে ব্যর্থতা বা তথ্য সরবরাহে বাধা দেওয়ার শাস্তি। - (১) কোন ব্যক্তি এই আইনের অধীন -

(ক) কোন তদন্ত কার্যক্রমে তদন্তকারী কর্মকর্তাকে বাধা প্রদান করিলে বা সহযোগিতা প্রদানে অস্বীকৃতি জ্ঞাপন করিলে; বা

(খ) যুক্তিসংগত কারণ ব্যতিরেকে যাচিত কোন প্রতিবেদন প্রেরণে বা তথ্য সরবরাহে অস্বীকৃতি জ্ঞাপন করিলে;

তিনি এই আইনের অধীন অপরাধ করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবেন।

(২) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) এর অধীন অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হইলে তিনি অনধিক ১ (এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫ (পাঁচ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৮। মিথ্যা তথ্য প্রদানের শাস্তি। - (১) কোন ব্যক্তি জ্ঞাতসারে অর্থের উৎস বা হিসাব ধারকের পরিচিতি সম্পর্কে বা কোন হিসাবের সুবিধাভোগী বা নমিনি সম্পর্কে কোনরূপ মিথ্যা তথ্য প্রদান করিবেন না।

(২) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) এর বিধান লঙ্ঘন করিলে তিনি অনধিক ১ (এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫০ (পঞ্চাশ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৯। অপরাধের তদন্ত ও বিচার। - (১) এই আইনের অধীন অপরাধসমূহ দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ (২০০৪ সনের ৫ নং আইন) এর অধীন তফসিলভুক্ত অপরাধ গণ্যে দুর্নীতি দমন কমিশন বা কমিশন হইতে তদুদ্দেশ্যে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তা কর্তৃক তদন্তযোগ্য হইবে।

(২) এই আইনের অধীন অপরাধসমূহ Criminal Law Amendment Act, 1958 (Act XL of 1958) এর section 3 এর অধীন নিযুক্ত স্পেশাল জজ কর্তৃক বিচার্য হইবে।

(৩) এই আইনের অধীন অপরাধসমূহের তদন্ত, বিচার ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বিষয়ে এই আইনের বিধানাবলীর সহিত বিরোধের ক্ষেত্রে, দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ এবং Criminal Law Amendment Act, 1958 এর বিধানাবলী প্রাধান্য পাইবে।

১০। স্পেশাল জজ এর বিশেষ এখতিয়ার। - (১) স্পেশাল জজ এই আইনের অধীন অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং ক্ষেত্রমত, অধিকতর তদন্ত, সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ, ফ্রোক, বাজেয়াপ্তকরণ আদেশসহ আবশ্যিক অন্য যে কোন আদেশ প্রদান করিতে পারিবেন।

(২) স্পেশাল জজ এই আইনের অধীন দায়েরকৃত কোন মামলায় অধিকতর তদন্তের আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশে তদন্তকারী কর্মকর্তাকে তদন্ত প্রতিবেদন দাখিলের জন্য একটি সময়সীমা নির্দিষ্ট করিয়া দিবেন, যাহা ৬ (ছয়) মাসের অধিক হইবে না।

১১। অপরাধের আমলযোগ্যতা, অ-আপোষযোগ্যতা ও অ-জামিনযোগ্যতা। - এই আইনের অধীন অপরাধসমূহ আমলযোগ্য (cognizable), অ-আপোষযোগ্য (non-compoundable) এবং অ-জামিনযোগ্য (non-bailable) হইবে।

১২। দুর্নীতি দমন কমিশনের অনুমোদনের অপরিহার্যতা। - (১) ফৌজদারি কার্যবিধি বা আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, দুর্নীতি দমন কমিশন কর্তৃক কোন আইন প্রয়োগকারী সংস্থাকে প্রদত্ত অনুমোদন বা দুর্নীতি দমন কমিশনের সরাসরি আবেদন ব্যতিরেকে কোন আদালত এই আইনের অধীন কোন অপরাধ বিচারার্থ আমলে গ্রহণ (cognizance) করিবেন না।

(২) এই আইনের অধীন কোন অপরাধের তদন্ত সমাপ্ত হইবার পর তদন্তকারী কর্মকর্তা আদালতে প্রতিবেদন দাখিল করিবার পূর্বে কমিশনের পূর্বানুমোদন গ্রহণ করিবেন এবং কমিশন কর্তৃক প্রদত্ত অনুমোদন পত্রের একটি কপি প্রতিবেদনের সহিত আদালতে দাখিল করিবেন।

১৩। জামিন সংক্রান্ত বিধান। - এই আইনের অধীন অভিযুক্ত কোন ব্যক্তিকে জামিনে মুক্তি দেওয়া হইবে না, যদি -

(ক) তাহাকে জামিনে মুক্তি দেওয়ার আবেদনের উপর অভিযোগকারী পক্ষকে শুনানীর সুযোগ দেওয়া না হয়; এবং

(খ) তাহার বিরুদ্ধে আনীত অভিযোগে তিনি দোষী সাব্যস্ত হওয়ার যুক্তিসংগত কারণ রহিয়াছে মর্মে আদালত সন্তুষ্ট হন; অথবা

(গ) তিনি নারী, শিশু বা শারীরিকভাবে বিকলাঙ্গ না হন এবং তাহাকে জামিনে মুক্তি দেওয়ার কারণে ন্যায় বিচার বিলম্বিত হইবে না মর্মে আদালত সন্তুষ্ট না হন।

১৪। সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ (Freezing) বা ক্রোক (Attachment) আদেশ। - (১) তদন্তকারী সংস্থার লিখিত আবেদনের ভিত্তিতে আদালত অভিযুক্ত ব্যক্তির দেশে বা দেশের বাহিরে অবস্থিত সম্পত্তি, যাহাতে দেশের মানুষের স্বার্থ রহিয়াছে, এইরূপ ক্ষেত্রে অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন তদন্তকারী সংস্থা কোন সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের জন্য আদালতে লিখিত আবেদন দাখিলের সময় উহাতে নিম্নবর্ণিত তথ্যাদি উল্লেখ করিবে, যথা :-

- (ক) অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের নিমিত্ত সম্পত্তির পূর্ণ বিবরণ;
- (খ) সম্পত্তিটি মানিলভারিং এর সহিত জড়িত থাকিবার সপক্ষে যুক্তি ও প্রাথমিক প্রমাণাদি;
- (গ) দায়েরকৃত মামলায় সফলতা লাভের সম্ভাবনা;
- (ঘ) প্রার্থীত আবেদন মোতাবেক আদালত কর্তৃক আদেশ প্রদান করা না হইলে মামলা নিষ্পত্তির পূর্বেই সম্পত্তিটি অন্যত্র হস্তান্তর বা বেহাত হইবার আশংকা।

(৩) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করা হইলে আদালত সম্পত্তির পূর্ণ বিবরণসহ বিষয়টি সর্বসাধারণের অবগতির জন্য সরকারী গেজেটে এবং অনূন্য ১টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় বিজ্ঞপ্তি আকারে প্রচার করিবে।

(৪) এই ধারার অধীন অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশে অভিযুক্ত ব্যক্তির নাম, পিতা-মাতার নাম, স্বামী বা স্ত্রীর নাম, জাতীয়তা, পদবী (যদি থাকে), পেশা, ট্যাক্স পরিচিতি নম্বর (TIN), বর্তমান ও স্থায়ী ঠিকানা এবং অন্য কোন পরিচিতি, যতদূর সম্ভব, উল্লেখ থাকিবে।

(৫) উপ-ধারা (৬) এর বিধান সাপেক্ষে, এই ধারার অধীন কোন ব্যক্তির সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোকের জন্য আদালত আদেশ প্রদান করিলে আদেশ কার্যকর থাকাকালীন, আদালত কর্তৃক ভিন্নরূপ কোন আদেশ প্রদান করা না হইলে, উক্ত সম্পত্তি কোনভাবে বা প্রকারে অন্যত্র হস্তান্তর, উক্ত সম্পত্তি সংশ্লিষ্ট কোন প্রকার লেনদেন বা উক্ত সম্পত্তিকে কোনভাবে দায়যুক্ত করা যাইবে না।

(৬) কোন ব্যক্তির ব্যাংক একাউন্ট অবরুদ্ধকরণ আদেশ কার্যকর থাকা অবস্থায় উক্ত আদেশে ভিন্নরূপ উল্লেখ না থাকিলে, উক্ত ব্যক্তি প্রাপ্য হইয়াছে এইরূপ সমুদয় অর্থ তাহার অবরুদ্ধ ব্যাংক একাউন্টে জমা করা যাইবে।

১৫। অবরুদ্ধকৃত বা ক্রোককৃত সম্পত্তি ফেরত প্রদান। - (১) ধারা ১৪ এর অধীন আদালত কোন সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করিলে, অভিযুক্ত ব্যক্তি ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তির উক্ত সম্পত্তিতে কোন স্বার্থ থাকিলে তিনি উহা ফেরত পাইবার জন্য অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের বিজ্ঞপ্তি ১টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় প্রচারের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে আদালতে আবেদন করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন ব্যক্তি আদালতে আবেদন করিলে আবেদনপত্রে নিম্নবর্ণিত তথ্যাদি উল্লেখ করিতে হইবে, যথা :-

- (ক) মানিলভারিং এর সহিত উক্ত সম্পত্তির কোন সংশ্লিষ্টতা নাই;
- (খ) অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোককৃত সম্পত্তিতে অভিযুক্ত ব্যক্তির কোন স্বত্ব, স্বার্থ বা মালিকানা নাই; এবং
- (গ) অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোককৃত সম্পত্তিতে আবেদনকারীর স্বত্ব, স্বার্থ ও মালিকানা রহিয়াছে।

(৩) ধারা ১৪ এর উপ-ধারা (৫) এ যাহা কিছুই থাকুক না কেন, এই ধারার অধীন সম্পত্তি ফেরত পাইবার জন্য আদালত কোন আবেদনপ্রাপ্ত হইলে আবেদনকারী, তদন্তকারী সংস্থা ও অভিযুক্ত ব্যক্তিকে শুনানীর সুযোগ প্রদান করিবেন এবং শুনানী অস্ত্রে, প্রয়োজনীয় কাগজাদি পর্যালোচনাক্রমে, উপ-ধারা (১) এর অধীন দাখিলকৃত আবেদনকারীর আবেদন সম্পর্কে আদালত সন্তুষ্ট হইলে অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ বাতিলক্রমে সম্পত্তিটি, আদেশে নির্ধারিত সময়ের মধ্যে, আবেদনকারীর অনুকূলে হস্তান্তরের আদেশ প্রদান করিবেন।

১৬। সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের বিরুদ্ধে আপীল। - (১) এই আইনের অধীন আদালত কোন সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশের বিরুদ্ধে সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আপীল দায়ের করা হইলে আপীল আদালত পক্ষবৃন্দকে, শুনানীর জন্য যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অস্ত্রে যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

(৩) ধারা ১৪ এর অধীন কোন সম্পত্তির বিষয়ে আদালত কর্তৃক প্রদত্ত অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের বিরুদ্ধে কোন সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি আপীল করিলে এবং আপীল আদালত কর্তৃক ভিন্নরূপ কোন আদেশ প্রদান করা না হইলে, আপীল নিষ্পত্তি না হওয়া পর্যন্ত উক্তরূপ অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ কার্যকর থাকিবে।

১৭। সম্পত্তির বাজেয়াপ্তকরণ। - (১) এই আইনের অধীন কোন ব্যক্তি মানিলভারিং অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হইলে আদালত অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত দেশে বা দেশের বাহিরে অবস্থিত সম্পত্তি, যাহাতে দেশের মানুষের স্বার্থ রহিয়াছে এইরূপ ক্ষেত্রে সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

(২) এই আইনের অধীন মানিলভারিং অপরাধের জন্য দোষী সাব্যস্ত কোন ব্যক্তি পলাতক থাকিলে বা মৃত্যুবরণ করিলে আদালত উক্ত ব্যক্তির অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তিও বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

ব্যাখ্যা। - যথাযথ কার্যব্যবস্থা গ্রহণ করা সত্ত্বেও গ্রেফতারী পরোয়ানা জারীর তারিখ হইতে ৬ (ছয়) মাসের মধ্যে যদি অভিযুক্ত ব্যক্তি আদালতে আত্মসমর্পণ করিতে ব্যর্থ হয় বা উক্ত সময়ের মধ্যে তাহাকে গ্রেফতার করা না যায় তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি এই ধারার উদ্দেশ্য পূরণকল্পে পলাতক বলিয়া গণ্য হইবেন।

(৩) এই ধারার অধীন আদালত কর্তৃক কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদানের পূর্বে কিংবা মামলা বা অভিযোগ দায়ের করিবার পূর্বে যদি কোন ব্যক্তি সরল বিশ্বাসে এবং উপযুক্ত মূল্য প্রদান সাপেক্ষে বাজেয়াপ্তের জন্য আবেদনকৃত সম্পত্তি ক্রয় করিয়া থাকেন এবং আদালতকে তিনি এই মর্মে সন্তুষ্ট করিতে সক্ষম হন যে, তিনি উক্ত সম্পত্তিটি মানিলভারিং এর সহিত সম্পৃক্ত বলিয়া জ্ঞাত ছিলেন না এবং তিনি সরল বিশ্বাসে সম্পত্তিটি ক্রয় করিয়াছিলেন, তাহা হইলে আদালত উক্ত সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান না করিয়া উহার বিক্রয়লব্ধ অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে, আদালত কর্তৃক নির্ধারিত সময়সীমার মধ্যে, জমা দেওয়ার জন্য দোষী সাব্যস্ত ব্যক্তিকে নির্দেশ দিতে পারিবে।

(৪) এই ধারার অধীন কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করা হইলে বাজেয়াপ্ত আদেশের নোটিশ আদালত কর্তৃক যে ব্যক্তির নিয়ন্ত্রণে সম্পত্তিটি রহিয়াছে সেই ব্যক্তির সর্বশেষ জ্ঞাত ঠিকানায় রেজিস্টার্ড ডাকযোগে পাঠাইতে হইবে এবং সম্পত্তির তফসিলসহ সকল বিবরণ উল্লেখক্রমে সরকারী গেজেটে এবং অন্যান্য ২(দুই)টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় বিজ্ঞপ্তি প্রচার করিতে হইবে।

(৫) এই ধারার অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্ত সম্পত্তির মালিকানা রাষ্ট্রের উপর ন্যস্ত হইবে এবং বাজেয়াপ্ত করিবার তারিখে সম্পত্তিটি যাহার জিম্মায় বা মালিকানায় থাকিবে তিনি, যথাশীঘ্র সম্ভব, উক্ত সম্পত্তির দখল রাষ্ট্রের বরাবরে হস্তান্তর করিবেন।

১৮। বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি ফেরত প্রদান। - (১) ধারা ১৭ এর অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্ত সম্পত্তিতে দোষী ব্যক্তি ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তির কোন স্বত্ব, স্বার্থ বা অধিকার থাকিলে তিনি উহা ফেরত পাইবার জন্য বাজেয়াপ্তকরণের বিজ্ঞপ্তি পত্রিকায় সর্বশেষ প্রচারের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে আদালতে আবেদন করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আবেদনপ্রাপ্ত হইলে আদালত মামলা দায়েরকারী, দোষী ব্যক্তি এবং আবেদনকারীকে, শুনানীর জন্য যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অস্ত্রে নিম্নবর্ণিত বিষয়সমূহ বিবেচনা করিয়া প্রয়োজনীয় আদেশ প্রদান করিতে পারিবে, যথা :-

(ক) অপরাধ সংঘটনের সহিত আবেদনকারী বা বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তির কোন সংশ্লেষ ছিল কি না;

(খ) বাজেয়াপ্ত সম্পত্তি অর্জনে আবেদনকারীর বৈধ অধিকার রহিয়াছে কি না;

(গ) অপরাধ সংঘটনের সময়কাল এবং বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি আবেদনকারীর মালিকানায় আসিয়াছে এইরূপ দাবিকৃত সময়কাল; এবং

(ঘ) আদালতের নিকট প্রাসঙ্গিক বিবেচিত অন্য যে কোন তথ্য।

১৯। বাজেয়াপ্তকরণ আদেশের বিরুদ্ধে আপীল। - (১) এই আইনের অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশের বিরুদ্ধে সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আপীল দায়ের করা হইলে আপীল আদালত উভয় পক্ষকে, শুনানীর যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অস্ত্রে যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

২০। বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তির নিষ্পত্তিকরণ প্রক্রিয়া। - (১) এই আইনের অধীন কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত হইলে, সরকার, যেই সম্পত্তি অন্য কোন আইনের অধীন ধ্বংস করিতে হইবে সেই সম্পত্তি ব্যতীত অন্যান্য সম্পত্তি, প্রকাশ্য নিলামে বা বাণিজ্যিকভাবে লাভজনক অন্য কোন আইনসম্মত উপায়ে বিক্রয় বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তি করিতে পারিবে।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন সম্পত্তি বিক্রয় বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তির মাধ্যমে প্রাপ্ত অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা হইবে।

২১। অবরুদ্ধকৃত, ক্রোককৃত বা বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি রক্ষণাবেক্ষণের জন্য ব্যবস্থাপক বা তত্ত্বাবধায়ক নিয়োগ। - এই আইনের অধীন কোন সম্পত্তি অবরুদ্ধ, ক্রোক বা বাজেয়াপ্ত করা হইলে, তদন্তকারী সংস্থা বা উহার নিকট হইতে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তার আবেদনের প্রেক্ষিতে উক্তরূপ সম্পত্তির সম্পূর্ণ বা আংশিক নিয়ন্ত্রণ, ব্যবস্থাপনা, তদারকি বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তির জন্য, আদালত, স্বীয় বিবেচনায়, যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ শর্তে কোন ব্যক্তি বা আইনী সত্তাকে উক্ত সম্পত্তির ব্যবস্থাপক বা তত্ত্বাবধায়ক নিয়োগ করিতে পারিবে।

২২। আপীল। - আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, আদালত কর্তৃক এই আইনের অধীন প্রদত্ত কোন আদেশ, রায়, ডিক্রি বা আরোপিত দণ্ড দ্বারা সংক্ষুব্ধ পক্ষ, উক্তরূপ আদেশ, রায়, ডিক্রি বা দণ্ডদেশ প্রদানের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবে।

২৩। মানিলভারিং অপরাধ দমন ও প্রতিরোধে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা ও দায়িত্ব। - (১) মানিলভারিং অপরাধ দমন ও প্রতিরোধ এবং উক্তরূপ অপরাধমূলক তৎপরতা রোধ করিবার উদ্দেশ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিম্নরূপ ক্ষমতা ও দায়িত্ব থাকিবে, যথা :-

(ক) কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থায় নগদ লেনদেন এবং সকল সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কিত তথ্যাদি পর্যালোচনা এবং উহার ডাটা সংরক্ষণ করা;

(খ) কোন লেনদেন মানিলভারিং এর সহিত সম্পৃক্ত বলিয়া বিশ্বাস করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকিলে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হইতে উক্তরূপ লেনদেন সম্পর্কিত যে কোন তথ্য বা প্রতিবেদন সংগ্রহ করা;

(গ) কোন অপরাধ সংঘটনের মাধ্যমে কোন অর্থ বা সম্পত্তি কোন ব্যক্তির হিসাবে জমা হইয়াছে মর্মে সন্দেহ করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকিলে কোন ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে অনধিক ৩০ (ত্রিশ) দিনের জন্য কোন হিসাবের লেনদেন স্থগিত বা বন্ধ রাখিবার নির্দেশ প্রদান করা ;

তবে শর্ত থাকে যে, উক্ত হিসাবের লেনদেন সম্পর্কিত সঠিক তথ্য উৎসাহটনের প্রয়োজন দেখা দিলে লেনদেন স্থগিত বা বন্ধ রাখিবার মেয়াদ আরো ৩০ (ত্রিশ) দিন বর্ধিত করা যাইবে;

(ঘ) মানিলভারিং প্রতিরোধ করিবার উদ্দেশ্যে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে, সময় সময়, প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদান করা;

(ঙ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক যাচিত তথ্য বা প্রতিবেদন সঠিকভাবে প্রেরণ করিয়াছে কিনা কিংবা তদকর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা যথাযথভাবে প্রতিপালন করিয়াছে কিনা তাহা তদারকি করা এবং, প্রয়োজনে, রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা সরেজমিনে পরিদর্শন করা;

(চ) এই আইনের সুষ্ঠু প্রয়োগ নিশ্চিত করিবার উদ্দেশ্যে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের বিবেচনায় যে কোন সংস্থা বা প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের জন্য প্রশিক্ষণের ব্যবস্থাসহ সভা, সেমিনার, ইত্যাদির আয়োজন করা;

(ছ) এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে প্রয়োজনীয় অন্য যে কোন কার্য সম্পাদন করা।

(২) মানিলভারিং বা কোন সন্দেহজনক লেনদেন তদন্তে তদন্তকারী সংস্থা কোন তথ্য সরবরাহের অনুরোধ করিলে, প্রচলিত আইনের আওতায় বা যদি অন্য কোন কারণে বাধ্যবাধকতা না থাকে, তাহা হইলে বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত তথ্য প্রদান করিবে।

২৪। ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (FIU) প্রতিষ্ঠা। - (১) এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বাংলাদেশ ব্যাংকে ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (FIU) নামে একটি ইউনিট থাকিবে।

(২) এই আইনের বিধান অনুযায়ী অন্য কোন দেশের সহিত সম্পাদিত কোন চুক্তি বা ব্যবস্থার অধীন সংশ্লিষ্ট দেশের ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট মানিলভারিং বা কোন সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কে কোন তথ্য চাহিলে ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট যাচিত তথ্যাদি সরবরাহ করিবে এবং অন্য কোন দেশের নিকট হইতে কোন সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কে যে কোন তথ্য চাহিতে পারিবে।

২৫। মানিলভারিং অপরাধ প্রতিরোধ রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়-দায়িত্ব। - (১) মানিলভারিং অপরাধ প্রতিরোধে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার নিম্নরূপ দায়-দায়িত্ব থাকিবে, যথা :-

(ক) উহার গ্রাহকের হিসাব পরিচালনাকালে গ্রাহকের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করা;

(খ) কোন গ্রাহকের হিসাব বন্ধ হইলে বন্ধ হওয়ার তারিখ হইতে অনূন্য ৫ (পাঁচ) বৎসর পর্যন্ত উক্ত হিসাবের লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য সংরক্ষণ করা;

(গ) দফা (ক) ও (খ) এর অধীন সংরক্ষিত তথ্যাদি বাংলাদেশ ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক, সময় সময়, সরবরাহ করা;

(ঘ) কোন হিসাবে মানিলভারিং জড়িত থাকিতে পারে এইরূপ সন্দেহ হইলে স্ব-উদ্যোগে অবিলম্বে বাংলাদেশ ব্যাংককে অবহিত করা।

(২) কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা উপ-ধারা (১) এর বিধান লংঘন করিলে বাংলাদেশ ব্যাংক-

(ক) উক্ত সংস্থাকে অনূন্য ১০ (দশ) হাজার টাকা এবং অনূর্ধ্ব ৫ (পাঁচ) লক্ষ টাকা পর্যন্ত জরিমানা করিতে পারিবে; এবং

(খ) দফা (ক) এর অধীন আরোপিত জরিমানার অতিরিক্ত উক্ত সংস্থার ব্যবসায়িক কার্যক্রমের অনুমতি বা লাইসেন্স বাতিল করিতে পারিবে এবং, ক্ষেত্রমত, উক্তরূপ অনুমতি বা লাইসেন্স প্রদানকারী কর্তৃপক্ষকে বিষয়টি অবহিত করিবে, যাহাতে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ স্ব-স্ব আইন বা বিধি মোতাবেক উক্ত সংস্থার বিরুদ্ধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করিতে পারে।

(৩) উপ-ধারা (২) এর অধীন আরোপিত জরিমানার অর্থ বাংলাদেশ ব্যাংক তৎকর্তৃক নির্ধারিত পদ্ধতিতে আদায় করিবে এবং আদায়কৃত অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা করিবে।

২৬। বিদেশী রাষ্ট্রের সহিত চুক্তি। - (১) এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে সরকার বা, ক্ষেত্রমত, বাংলাদেশ ব্যাংক কোন সমঝোতা স্মারক, দ্বি পাক্ষিক বা বহু পাক্ষিক চুক্তি, কনভেনশন বা আন্তর্জাতিক আইনে স্বীকৃত অন্য কোনভাবে কোন বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার সহিত চুক্তি করিতে পারিবে।

(২) এই ধারার অধীন সরকার বা বাংলাদেশ ব্যাংক কোন বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার সহিত চুক্তিবদ্ধ হইলে মানিলভারিং অপরাধ প্রতিরোধে সরকার বা, ক্ষেত্রমত, বাংলাদেশ ব্যাংক -

(ক) উক্ত বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার নিকট প্রয়োজনীয় তথ্যাদি চাহিতে পারিবে; এবং

(খ) উক্ত বিদেশী রাষ্ট্র এবং সংস্থা কর্তৃক যাচিত তথ্যাদি, জাতীয় নিরাপত্তার প্রতি হুমকি না হইলে; সরবরাহ করিবে।

(৩) এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, কোন চুক্তির অধীন কোন বিদেশী রাষ্ট্রের আদালতের কোন আদেশ কার্যকর করিবার জন্য বাংলাদেশে অবস্থিত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার বা ফেরত দেওয়ার প্রয়োজন হইলে বাংলাদেশ ব্যাংকের আবেদনক্রমে আদালত যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে; একইভাবে বাংলাদেশে আদালতের বাজেয়াপ্তকরণ আদেশ বা উক্ত সম্পত্তি ফেরত আনার আদেশ বাস্তবায়নের জন্য চুক্তি বা সমঝোতা স্মারকের অধীনস্থ রাষ্ট্রকে অনুরোধ করিতে পারিবে।

২৭। কোম্পানী ইত্যাদি কর্তৃক অপরাধ সংঘটন। - (১) এই আইনের অধীন কোন অপরাধ কোন কোম্পানী কর্তৃক সংঘটিত হইয়া থাকিলে উক্তরূপ অপরাধের সহিত প্রত্যক্ষ সংশ্লিষ্টতা রহিয়াছে কোম্পানীর এইরূপ প্রত্যেক মালিক, পরিচালক,

ম্যানেজার, সচিব বা অন্য কোন কর্মকর্তা বা কর্মচারী বা প্রতিনিধি উক্ত অপরাধ সংঘটন করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবেন, যদি না তিনি প্রমাণ করিতে সক্ষম হন যে, উক্ত অপরাধ তাহার অজ্ঞাতসারে সংঘটিত হইয়াছে অথবা উক্ত অপরাধ রোধ করিবার জন্য তিনি যথাসাধ্য চেষ্টা করিয়াছেন।

ব্যাখ্যা। - এই ধারায় -

(ক) “কোম্পানী” বলিতে কোন সংবিধিবদ্ধ সংস্থা, বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠান, অংশীদারী কারবার, সমিতি বা এক বা একাধিক ব্যক্তির সমন্বয়ে গঠিত সংগঠনও অন্তর্ভুক্ত হইবে; এবং

(খ) “পরিচালক” বলিতে উহার কোন অংশীদার বা পরিচালনা বোর্ড, যে নামেই অভিহিত হউক, এর সদস্যকেও বুঝাইবে।

(২) কোন কোম্পানী প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে মানিলভারিং এর সাথে জড়িত থাকিলে উক্ত কোম্পানীর নিবন্ধন বাতিলযোগ্য হইবে।

২৮। **সরল বিশ্বাসে কৃত কার্য রক্ষণ। -** এই আইন বা বিধির অধীনে সরল বিশ্বাসে কৃত কোন কাজের ফলে কোন ব্যক্তি ক্ষতিগ্রস্ত হইলে বা ক্ষতিগ্রস্ত হইবার সম্ভাবনা থাকিলে, তজ্জন্য সরকার বা সরকারের কোন কর্মকর্তা-কর্মচারী বা কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার বিরুদ্ধে কোন দেওয়ানী বা ফৌজদারী বা অন্য কোন আইনগত কার্যধারা দায়ের করা যাইবে না।

২৯। **বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা। -** সরকার, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, এই আইনের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বিধি প্রণয়ন করিতে পারিবে।

৩০। **আইনের ইংরেজী অনুবাদ প্রকাশ। -** (১) এই আইন প্রবর্তনের পর সরকার, যথাশীঘ্র সম্ভব, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, এই আইনের বাংলা পাঠের ইংরেজীতে অনূদিত একটি নির্ভরযোগ্য পাঠ (Authentic English Text) প্রকাশ করিবে।

(২) বাংলা পাঠ ও ইংরেজী পাঠের মধ্যে বিরোধের ক্ষেত্রে বাংলা পাঠ প্রাধান্য পাইবে।

৩১। **রহিতকরণ ও হেফাজত। -** (১) মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ (২০০৮ সনের ১২ নং অধ্যাদেশ) এতদ্বারা রহিত করা হইল।

(২) উক্তরূপ রহিত হওয়া সত্ত্বেও উক্ত অধ্যাদেশের অধীন দায়েরকৃত কোন মামলা বা গৃহীত কোন কার্যধারা অনিষ্পন্ন থাকিলে উহা এইরূপে নিষ্পন্ন হইবে যেন উহা এই আইনের অধীন দায়েরকৃত বা গৃহীত হইয়াছে।

আশফাক হামিদ
সচিব।

বাংলাদেশ (মনোত্রাম) গেজেট

অতিরিক্ত সংখ্যা

কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রকাশিত

মঙ্গলবার, এপ্রিল ১৫, ২০০৮

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার

আইন, বিচার ও সংসদ বিষয়ক মন্ত্রণালয়

বিজ্ঞপ্তি

তারিখ, ০২ বৈশাখ ১৪১৫ বঙ্গাব্দ/১৫ এপ্রিল ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ

নং ১২(মুঃপ্রঃ)। --- গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের রাষ্ট্রপতি কর্তৃক ৩০ চৈত্র, ১৪১৪ বঙ্গাব্দ মোতাবেক ১৩ এপ্রিল, ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ তারিখে প্রণীত নিম্নে উল্লিখিত অধ্যাদেশটি এতদ্বারা জনসাধারণের জ্ঞাতার্থে প্রকাশ করা হইল।

মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮

অধ্যাদেশ নং ১২, ২০০৮

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ বাতিলক্রমে কতিপয় সংশোধনীসহ ইহা পুনঃপ্রণয়নের উদ্দেশ্যে প্রণীত

অধ্যাদেশ

যেহেতু মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭নং আইন) বাতিলক্রমে কতিপয় সংশোধনীসহ ইহা পুনঃপ্রণয়ন করা সমীচীন ও প্রয়োজনীয়; এবং

যেহেতু সংসদ ভাঙ্গিয়া যাওয়া অবস্থায় রহিয়াছে এবং রাষ্ট্রপতির নিকট ইহা সন্তোষজনকভাবে প্রতীয়মান হইয়াছে যে, আশু ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রয়োজনীয় পরিস্থিতি বিদ্যমান রহিয়াছে;

সেহেতু গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশের সংবিধানের ৯৩(১) অনুচ্ছেদে প্রদত্ত ক্ষমতাবলে রাষ্ট্রপতি নিম্নরূপ অধ্যাদেশ প্রণয়ন ও জারী করিলেন :-

১। সংক্ষিপ্ত শিরোনাম ও প্রবর্তন। - (১) এই অধ্যাদেশ মানিলভারিং প্রতিরোধ অধ্যাদেশ, ২০০৮ নামে অভিহিত হইবে।

(২) ইহা অবিলম্বে কার্যকর হইবে।

২। সংজ্ঞা। - বিষয় বা প্রসংগের পরিপন্থী কোন কিছু না থাকিলে, এই অধ্যাদেশে -

(ক) “আর্থিক প্রতিষ্ঠান” অর্থ আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ (১৯৯৩ সনের ২৭ নং আইন) এর ধারা ২(খ) এ সংজ্ঞায়িত আর্থিক প্রতিষ্ঠান;

(খ) “আদালত” অর্থ স্পেশাল জজ এর আদালত;

- (গ) “তদন্তকারী সংস্থা” অর্থ দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ (২০০৪ সনের ৫ নং আইন) এর অধীন গঠিত দুর্নীতি দমন কমিশন; এবং কমিশনের নিকট হইতে তদুদ্দেশ্যে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তাও ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবেন;
- (ঘ) “নগদ টাকা” অর্থে কোন দেশের যথাযথ মুদ্রা হিসাবে উক্ত দেশ কর্তৃক স্বীকৃত কোন ধাতব মুদ্রা, কাগজের মুদ্রা, ট্রাভেলার্স চেক, পোস্টাল নোট, মানি অর্ডার, চেক, ব্যাংক ড্রাফট, বিয়ারার বন্ড, লেটার অব ক্রেডিট, বিল অব এক্সচেঞ্জ বা প্রমিজরি নোটও অন্তর্ভুক্ত হইবে;
- (ঙ) “নিষ্পত্তি” অর্থে ক্ষয়যোগ্য, দ্রুত পচনশীল অথবা নির্দিষ্ট সময়ের পর ব্যবহার অযোগ্য সম্পত্তি বিক্রয় বা অন্য কোন আইনের অধীন ধ্বংস করার উপযোগী সম্পত্তি ধ্বংসকরণ বা আইনসম্মতভাবে প্রকাশ্য নিলামের মাধ্যমে হস্তান্তরও অন্তর্ভুক্ত হইবে;
- (চ) “বাংলাদেশ ব্যাংক” অর্থ Bangladesh Bank Order, 1972 (P.O. No. 127 of 1972) এর অধীন স্থাপিত Bangladesh Bank;
- (ছ) “বীমা কোম্পানী” অর্থ Insurance Act, 1938 (Act No. IV of 1938) এর section 2(8) এ সংজ্ঞায়িত insurance company;
- (জ) “বৈদেশিক মুদ্রা” অর্থ Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947) এর section 2(d) তে সংজ্ঞায়িত foreign exchange;
- (ঝ) “ব্যাংক” অর্থ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ (১৯৯১ সনের ১৪ নং আইন) এর ধারা ৫(গ) এ সংজ্ঞায়িত ব্যাংক কোম্পানী;
- (ঞ) “মানি চেঞ্জার” অর্থ Foreign Exchange Regulation Act, 1947 (Act No. VII of 1947) এর section 3 এর অধীন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক অনুমোদিত বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেনকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান;
- (ট) “মানিলভারিং” অর্থ -
- (অ) সম্পূর্ণ অপরাধ (Predicate offence) সংঘটনের মাধ্যমে প্রাপ্ত অর্থ বা সম্পত্তির অবৈধ উৎস গোপন বা আড়াল করিবার উদ্দেশ্যে উহার হস্তান্তর, রূপান্তর, বিদেশে প্রেরণ বা বিদেশ হইতে বাংলাদেশে প্রেরণ বা আনয়ন করা বা বৈধ ও অবৈধ উপায়ে অর্জিত অর্থ বা সম্পত্তি বিদেশে পাচার;
- (আ) কোন আর্থিক লেনদেন এইরূপভাবে সম্পন্ন করা বা সম্পন্ন করিবার চেষ্টা করা যাহাতে এই অধ্যাদেশের অধীন উহা রিপোর্ট করিবার প্রয়োজন হইবে না;
- (ই) এইরূপ কোন কার্য করা যাহার দ্বারা উক্তরূপ অর্থ বা সম্পত্তির অবৈধ উৎস গোপন বা আড়াল করা হয় বা এইরূপ কার্যসম্পাদনের চেষ্টা করা বা অনুরূপ কার্যসম্পাদনে স্বজ্ঞানে সহায়তা বা ষড়যন্ত্র করা ।
- (ঠ) “রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা” অর্থ -
- (অ) ব্যাংক;
- (আ) আর্থিক প্রতিষ্ঠান;
- (ই) বীমা কোম্পানী;
- (ঈ) মানি চেঞ্জার;
- (উ) অর্থ প্রেরণকারী বা অর্থ স্থানান্তরকারী কোন কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠান;
- (ঊ) বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমতিক্রমে ব্যবসা পরিচালনাকারী অন্য কোন প্রতিষ্ঠান; বা
- (ঋ) সরকারের অনুমোদনক্রমে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক, সময়ে সময়ে, বিজ্ঞপ্তি জারীর মাধ্যমে ঘোষিত অন্য কোন প্রতিষ্ঠান ।
- (ড) “হাইকোর্ট বিভাগ” অর্থ বাংলাদেশ সূপ্রীম কোর্টের হাইকোর্ট বিভাগ;
- (ঢ) “সন্দেহজনক লেনদেন” অর্থ এইরূপ লেনদেন -
- (অ) যাহা স্বাভাবিক লেনদেনের ধরন হইতে ভিন্ন;

- (আ) যাহার সম্পর্কে এইরূপ বিশ্বাস করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকে যে ইহার সহিত কোন অপরাধ হইতে অর্জিত সম্পত্তির সংশ্লিষ্টতা রহিয়াছে;
- (গ) “সম্পত্তি” অর্থ-
- (অ) যে কোন প্রকৃতির, দৃশ্যমান, অদৃশ্যমান, স্থাবর বা অস্থাবর, সম্পত্তি; বা
- (আ) নগদ টাকা, ইলেকট্রনিক বা ডিজিটালসহ অন্য যে কোন প্রকৃতির দলিল বা ইন্সট্রুমেন্ট যাহা কোন সম্পত্তির মালিকানা স্বত্ব বা মালিকানা স্বত্বে কোন স্বার্থ নির্দেশ করে;
- (ত) “স্পেশাল জজ” অর্থ Criminal Law Amendment Act. 1958 (Act No. XL of 1958) এর section 3 এর অধীন নিযুক্ত Special Judge;
- (থ) “সম্পৃক্ত অপরাধ (Predicate offence)” অর্থ নিম্নলিখিত এইরূপ অপরাধ, যাহা সংঘটনের মাধ্যমে, অর্জিত কোন অর্থ বা সম্পদ লভ্যরিং করা বা করিবার চেষ্টা করা হয়, যথা :-
- (১) দুর্নীতি ও ঘুষ;
 - (২) মুদ্রা জালকরণ;
 - (৩) দলিল দস্তাবেজ জালকরণ;
 - (৪) চাঁদাবাজি;
 - (৫) প্রতারণা;
 - (৬) জালিয়াতি;
 - (৭) অবৈধ অস্ত্রের ব্যবসা;
 - (৮) অবৈধ মাদক ও নেশা জাতীয় দ্রব্যের ব্যবসা;
 - (৯) চোরাই ও অন্যান্য দ্রব্যের অবৈধ ব্যবসা;
 - (১০) অপহরণ, অবৈধভাবে আটকাইয়া রাখা ও পণবন্দী করা;
 - (১১) খুন, মারাত্মক শারীরিক ক্ষতি;
 - (১২) নারী ও শিশু পাচার;
 - (১৩) চোরাকারবার এবং দেশী ও বিদেশী মুদ্রা পাচার;
 - (১৪) চুরি বা দস্যুতা বা ডাকাতি;
 - (১৫) আদম পাচার ও অবৈধ অভিবাসন;
 - (১৬) যৌতুক; এবং
 - (১৭) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সরকারের অনুমোদনক্রমে গেজেটে প্রজ্ঞাপনের মাধ্যমে ঘোষিত অন্য যে কোন সম্পৃক্ত অপরাধ ।

৩। অধ্যাদেশের প্রাধান্য । - আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন এই অধ্যাদেশের বিধানাবলী কার্যকর থাকিবে ।

৪। মানিলভারিং অপরাধ ও শাস্তি । - (১) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, মানিলভারিং একটি অপরাধ বলিয়া গণ্য হইবে ।

(২) কোন ব্যক্তি মানিলভারিং অপরাধ করিলে বা মানিলভারিং অপরাধ সংঘটনের চেষ্টা, সহায়তা, বা ষড়যন্ত্র করিলে তিনি অন্যান্য ৬ (ছয়) মাস এবং অনধিক ৭ (সাত) বৎসর কারাদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন এবং ইহার অতিরিক্ত যে অপরাধের জন্য তিনি দোষী সাব্যস্ত হইয়াছেন সেই অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তি রাষ্ট্রের অনুকূলে বাজেয়াপ্ত হইবে ।

৫। অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ লংঘনের শাস্তি। - কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ লংঘন করিলে তিনি অনধিক ১ (এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫ (পাঁচ) হাজার টাকা অর্থদণ্ডে বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৬। তথ্য ফাঁসকরণের শাস্তি। - (১) কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন কোন তদন্ত কার্যক্রম ব্যাহতকরণ বা উহাতে কোন বিরূপ প্রভাব বিস্তারের উদ্দেশ্যে তদন্ত সম্পর্কিত কোন তথ্য বা প্রাসংগিক অন্য কোন তথ্য কোন ব্যক্তি, সংস্থা বা সংবাদ মাধ্যমে ফাঁস করিবেন না।

(২) এই অধ্যাদেশের অধীন ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা এজেন্ট কর্তৃক চাকুরীরত বা নিয়োগরত থাকা অবস্থায় কিংবা চাকুরী বা নিয়োগজনিত চুক্তি অবসায়নের পর তৎকর্তৃক সংগৃহীত, প্রাপ্ত, আহরিত, জ্ঞাত কোন তথ্য এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে ব্যতীত অন্য কোন উদ্দেশ্যে ব্যবহার, প্রকাশ ও ফাঁস করা হইতে বিরত থাকিবেন।

(৩) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) ও (২) এর বিধান লংঘন করিলে তিনি অনধিক ২ (দুই) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ১০ (দশ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৭। তদন্তে বাধা বা অসহযোগিতা, প্রতিবেদন প্রেরণে ব্যর্থতা বা তথ্য সরবরাহে বাধা দেওয়ার শাস্তি। - (১) কোন ব্যক্তি এই অধ্যাদেশের অধীন -

(ক) কোন তদন্ত কার্যক্রমে তদন্তকারী কর্মকর্তাকে বাধা প্রদান করিলে বা সহযোগিতা প্রদানে অস্বীকৃতি জ্ঞাপন করিলে; বা

(খ) যুক্তিসংগত কারণ ব্যতিরেকে যাচিত কোন প্রতিবেদন প্রেরণে বা তথ্য সরবরাহে অস্বীকৃতি জ্ঞাপন করিলে;

তিনি এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধ করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবেন।

(২) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) এর অধীন অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হইলে তিনি অনধিক ১ (এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫ (পাঁচ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৮। মিথ্যা তথ্য প্রদানের শাস্তি। - (১) কোন ব্যক্তি জ্ঞাতসারে অর্থের উৎস বা হিসাব ধারকের পরিচিতি সম্পর্কে বা কোন হিসাবের সুবিধাভোগী বা নমিনি সম্পর্কে কোনরূপ মিথ্যা তথ্য প্রদান করিবেন না।

(২) কোন ব্যক্তি উপ-ধারা (১) এর বিধান লংঘন করিলে তিনি অনধিক ১ (এক) বৎসর কারাদণ্ড বা অনূর্ধ্ব ৫০ (পঞ্চাশ) হাজার টাকা অর্থদণ্ড বা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হইবেন।

৯। অপরাধের তদন্ত ও বিচার। - (১) এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহ দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ (২০০৪ সনের ৫ নং আইন) এর অধীন তফসিলভুক্ত অপরাধ গণ্যে দুর্নীতি দমন কমিশন বা কমিশন হইতে তদুদ্দেশ্যে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তা কর্তৃক তদন্তযোগ্য হইবে।

(২) এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহ Criminal Law Amendment Act, 1958 (Act No. XL of 1958) এর section 3 এর অধীন নিযুক্ত স্পেশাল জজ কর্তৃক বিচার্য হইবে।

(৩) এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহের তদন্ত, বিচার ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য বিষয়ে এই অধ্যাদেশের বিধানাবলীর সহিত বিরোধের ক্ষেত্রে, দুর্নীতি দমন কমিশন আইন, ২০০৪ এবং Criminal Law Amendment Act, 1958 এর বিধানাবলী প্রাধান্য পাইবে।

১০। স্পেশাল জজ এর বিশেষ এখতিয়ার। - (১) স্পেশাল জজ এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং ক্ষেত্রমত, অধিকতর তদন্ত, সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ, ক্রোক, বাজেয়াপ্তকরণ আদেশসহ আবশ্যিক অন্য কোন আদেশ প্রদান করিতে পারিবেন।

(২) স্পেশাল জজ এই অধ্যাদেশের অধীন দায়েরকৃত কোন মামলায় অধিকতর তদন্তের আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশে তদন্তকারী কর্মকর্তাকে তদন্ত প্রতিবেদন দাখিলের জন্য একটি সময়সীমা নির্দিষ্ট করিয়া দিবেন, যাহা ৬ (ছয়) মাসের অধিক হইবে না।

১১। অপরাধের আমলযোগ্যতা, অ-আপোষযোগ্যতা ও অ-জামিনযোগ্যতা। - এই অধ্যাদেশের অধীন অপরাধসমূহ আমলযোগ্য (cognizable) অ-আপোষযোগ্য (non-compoundable) এবং অ-জামিনযোগ্য (non-bailable) হইবে।

১২। দুর্নীতি দমন কমিশনের অনুমোদনের অপরিহার্যতা। - (১) ফৌজদারি কার্যবিধি বা আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, দুর্নীতি দমন কমিশন কর্তৃক কোন আইন প্রয়োগকারী সংস্থাকে প্রদত্ত অনুমোদন বা দুর্নীতি দমন কমিশনের সরাসরি আবেদন ব্যতিরেকে কোন আদালত এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ বিচারার্থ আমলে গ্রহণ (cognizance) করিবেন না।

(২) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধের তদন্ত সমাপ্ত হইবার পর তদন্তকারী কর্মকর্তা আদালতে প্রতিবেদন দাখিল করিবার পূর্বে কমিশনের পূর্বানুমোদন গ্রহণ করিবেন এবং কমিশন কর্তৃক প্রদত্ত অনুমোদন পত্রের একটি কপি প্রতিবেদনের সহিত আদালতে দাখিল করিবেন।

১৩। জামিন সংক্রান্ত বিধান। - এই অধ্যাদেশের অধীন অভিযুক্ত কোন ব্যক্তিকে জামিনে মুক্তি দেওয়া হইবে না, যদি -

- (ক) তাহাকে জামিনে মুক্তি দেওয়ার আবেদনের উপর অভিযোগকারী পক্ষকে শুনানীর সুযোগ দেওয়া না হয়; এবং
- (খ) তাহার বিরুদ্ধে আনীত অভিযোগে তিনি দোষী সাব্যস্ত হওয়ার যুক্তিসঙ্গত কারণ রহিয়াছে মর্মে আদালত সন্তুষ্ট হন; অথবা
- (গ) তিনি নারী, শিশু বা শারীরিকভাবে বিকলাঙ্গ না হন এবং তাহাকে জামিনে মুক্তি দেওয়ার কারণে ন্যায় বিচার বিঘ্নিত হইবে না মর্মে আদালত সন্তুষ্ট না হন।

১৪। সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ (Freezing) বা ক্রোক (Attachment) আদেশ। - (১) তদন্তকারী সংস্থার লিখিত আবেদনের ভিত্তিতে আদালত অভিযুক্ত ব্যক্তির দেশে বা দেশের বাহিরে অবস্থিত সম্পত্তি, যাহাতে দেশের মানুষের স্বার্থ রহিয়াছে, এইরূপ ক্ষেত্রে অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন তদন্তকারী সংস্থা কোন সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের জন্য আদালতে লিখিত আবেদন দাখিলের সময় উহাতে নিম্নবর্ণিত তথ্যাদি উল্লেখ করিবে; যথা :-

- (ক) অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের নিমিত্ত সম্পত্তির পূর্ণ বিবরণ;
- (খ) সম্পত্তিটি মানিলন্ডারিং এর সহিত জড়িত থাকিবার স্বপক্ষে যুক্তি ও প্রাথমিক প্রমাণাদি;
- (গ) দায়েরকৃত মামলায় সফলতা লাভের সম্ভাবনা;
- (ঘ) প্রার্থীত আবেদন মোতাবেক আদালত কর্তৃক আদেশ প্রদান করা না হইলে মামলা নিষ্পত্তির পূর্বেই সম্পত্তিটি অন্যত্র হস্তান্তর বা বেহাত হইবার আশংকা।

(৩) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করা হইলে আদালত সম্পত্তির পূর্ণ বিবরণসহ বিষয়টি সর্বসাধারণের অবগতির জন্য সরকারী গেজেটে এবং অন্যান্য ১টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় বিজ্ঞপ্তি আকারে প্রচার করিবে।

(৪) এই ধারার অধীন অবরুদ্ধকরণ আদেশ বা ক্রোক আদেশে অভিযুক্ত ব্যক্তির নাম, পিতা-মাতার নাম, স্বামী বা স্ত্রীর নাম, জাতীয়তা, পদবী (যদি থাকে), পেশা, ট্যাক্স পরিচিতি নম্বর (TIN), বর্তমান ও স্থায়ী ঠিকানা এবং অন্য কোন পরিচিতি, যতদূর সম্ভব, উল্লেখ থাকিবে।

(৫) উপ-ধারা (৬) এর বিধান সাপেক্ষে, এই ধারার অধীন কোন ব্যক্তির সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোকের জন্য আদালত আদেশ প্রদান করিলে আদেশ কার্যকর থাকাকালীন, আদালত কর্তৃক ভিন্নরূপ কোন আদেশ প্রদান করা না হইলে, উক্ত সম্পত্তি কোনভাবে বা প্রকারে অন্যত্র হস্তান্তর, উক্ত সম্পত্তি সংশ্লিষ্ট কোন প্রকার লেনদেন বা উক্ত সম্পত্তিকে কোনভাবে দায়যুক্ত করা যাইবে না।

(৬) কোন ব্যক্তির ব্যাংক একাউন্ট অবরুদ্ধকরণ আদেশ কার্যকর থাকা অবস্থায় উক্ত আদেশে ভিন্নরূপ উল্লেখ না থাকিলে, উক্ত ব্যক্তি প্রাপ্য হইয়াছে এইরূপ সমুদয় অর্থ তাহার অবরুদ্ধ ব্যাংক একাউন্টে জমা করা যাইবে।

১৫। অবরুদ্ধকৃত বা ক্রোককৃত সম্পত্তি ফেরত প্রদান। - (১) ধারা ১৪ এর অধীন আদালত কোন সম্পত্তি অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করিলে, অভিযুক্ত ব্যক্তি ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তির উক্ত সম্পত্তিতে কোন স্বার্থ থাকিলে

তিনি উহা ফেরত পাইবার জন্য অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের বিজ্ঞপ্তি ১টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় প্রচারের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে আদালতে আবেদন করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন ব্যক্তি আদালতে আবেদন করিলে আবেদনপত্রে নিম্নবর্ণিত তথ্যাদি উল্লেখ করিতে হইবে, যথা :-

(ক) মানিলভারিং এর সহিত উক্ত সম্পত্তির কোন সংশ্লিষ্টতা নাই;

(খ) অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোককৃত সম্পত্তিতে অভিযুক্ত ব্যক্তির কোন স্বত্ব, স্বার্থ বা মালিকানা নাই; এবং

(গ) অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোককৃত সম্পত্তিতে আবেদনকারীর স্বত্ব, স্বার্থ ও মালিকানা রহিয়াছে।

(৩) ধারা ১৪ এর উপ-ধারা (৫) এ যাহা কিছুই থাকুক না কেন, এই ধারার অধীন সম্পত্তি ফেরত পাইবার জন্য আদালত কোন আবেদন প্রাপ্ত হইলে আবেদনকারী, তদন্তকারী সংস্থা ও অভিযুক্ত ব্যক্তিকে শুনানীর সুযোগ প্রদান করিবেন এবং শুনানী অস্ত্রে, প্রয়োজনীয় কাগজাদি পর্যালোচনাক্রমে, উপ-ধারা (১) এর অধীন দাখিলকৃত আবেদনকারীর আবেদন সম্পর্কে আদালত সন্তুষ্ট হইলে অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ বাতিলক্রমে সম্পত্তিটি, আদেশে নির্ধারিত সময়ের মধ্যে, আবেদনকারীর অনুকূলে হস্তান্তরের আদেশ প্রদান করিবেন।

১৬। **সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের বিরুদ্ধে আপীল।** - (১) এই অধ্যাদেশের অধীন আদালত কোন সম্পত্তির অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশের বিরুদ্ধে সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আপীল দায়ের করা হইলে আপীল আদালত পক্ষবৃন্দকে, শুনানীর জন্য যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অস্ত্রে যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

(৩) ধারা ১৪ এর অধীন কোন সম্পত্তির বিষয়ে আদালত কর্তৃক প্রদত্ত অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশের বিরুদ্ধে কোন সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি আপীল করিলে এবং আপীল আদালত কর্তৃক ভিন্নরূপ কোন আদেশ প্রদান করা না হইলে, আপীল নিষ্পত্তি না হওয়া পর্যন্ত উক্তরূপ অবরুদ্ধকরণ বা ক্রোক আদেশ কার্যকর থাকিবে।

১৭। **সম্পত্তির বাজেয়াপ্তকরণ।** - (১) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন ব্যক্তি মানিলভারিং অপরাধে দোষী সাব্যস্ত হইলে আদালত অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত দেশে বা দেশের বাহিরে অবস্থিত সম্পত্তি, যাহাতে দেশের মানুষের স্বার্থ রহিয়াছে এইরূপ ক্ষেত্রে সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

(২) এই অধ্যাদেশের অধীন মানিলভারিং অপরাধের জন্য দোষী সাব্যস্ত কোন ব্যক্তি পলাতক থাকিলে বা মৃত্যবরণ করিলে আদালত উক্ত ব্যক্তির অপরাধের সহিত সম্পৃক্ত সম্পত্তিও বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

ব্যাখ্যা। - যথাযথ কার্যব্যবস্থা গ্রহণ করা সত্ত্বেও গ্রেফতারী পরোয়ানা জারীর তারিখ হইতে ৬ (ছয়) মাসের মধ্যে যদি অভিযুক্ত ব্যক্তি আদালতে আত্মসমর্পণ করিতে ব্যর্থ হয় বা উক্ত সময়ের মধ্যে তাহাকে গ্রেফতার করা না যায় তাহা হইলে উক্ত ব্যক্তি এই ধারার উদ্দেশ্য পূরণকল্পে পলাতক বলিয়া গণ্য হইবেন।

(৩) এই ধারার অধীন আদালত কর্তৃক কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদানের পূর্বে কিংবা মামলা বা অভিযোগ দায়ের করিবার পূর্বে যদি কোন ব্যক্তি সরল বিশ্বাসে এবং উপযুক্ত মূল্য প্রদান সাপেক্ষে বাজেয়াপ্তের জন্য আবেদনকৃত সম্পত্তি ক্রয় করিয়া থাকেন এবং আদালতকে তিনি এই মর্মে সন্তুষ্ট করিতে সক্ষম হন যে, তিনি উক্ত সম্পত্তিটি মানিলভারিং এর সহিত সম্পৃক্ত বলিয়া জ্ঞাত ছিলেন না এবং তিনি সরল বিশ্বাসে সম্পত্তিটি ক্রয় করিয়াছিলেন, তাহা হইলে আদালত উক্ত সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান না করিয়া উহার বিক্রয়লব্ধ অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে, আদালত কর্তৃক নির্ধারিত সময়সীমার মধ্যে, জমা দেওয়ার জন্য দোষী সাব্যস্ত ব্যক্তিকে নির্দেশ দিতে পারিবে।

(৪) এই ধারার অধীন কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করা হইলে বাজেয়াপ্ত আদেশের নোটিশ আদালত কর্তৃক যে ব্যক্তির নিয়ন্ত্রণে সম্পত্তিটি রহিয়াছে সেই ব্যক্তির সর্বশেষ জ্ঞাত ঠিকানায় রেজিস্টার্ড ডাকযোগে পাঠাইতে হইবে এবং সম্পত্তির তফসিলসহ সকল বিবরণ উল্লেখক্রমে সরকারী গেজেটে এবং অন্যান্য ২(দুই)টি বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিক পত্রিকায় বিজ্ঞপ্তি প্রচার করিতে হইবে।

(৫) এই ধারার অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্ত সম্পত্তির মালিকানা রাষ্ট্রের উপর ন্যস্ত হইবে এবং বাজেয়াপ্ত করিবার তারিখে সম্পত্তিটি যাহার জিম্মায় বা মালিকানায় থাকিবে তিনি, যথাশীঘ্র সম্ভব, উক্ত সম্পত্তির দখল রাষ্ট্রের বরাবরে হস্তান্তর করিবেন।

১৮। বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি ফেরত প্রদান। - (১) ধারা ১৭ এর অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্ত সম্পত্তিতে দোষী ব্যক্তি ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তির কোন স্বত্ত্ব, স্বার্থ বা অধিকার থাকিলে তিনি উহা ফেরত পাইবার জন্য বাজেয়াপ্তকরণের বিজ্ঞপ্তি পত্রিকায় সর্বশেষ প্রচারের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে আদালতে আবেদন করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আবেদন প্রাপ্ত হইলে আদালত মামলা দায়েরকারী, দোষী ব্যক্তি এবং আবেদনকারীকে, শুনানীর জন্য যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অস্ত্রে নিম্নবর্ণিত বিষয়সমূহ বিবেচনা করিয়া প্রয়োজনীয় আদেশ প্রদান করিতে পারিবে, যথা :-

- (ক) অপরাধ সংঘটনের সহিত আবেদনকারী বা বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তির কোন সংশ্লেষ ছিল কি না;
- (খ) বাজেয়াপ্ত সম্পত্তি অর্জনে আবেদনকারীর বৈধ অধিকার রহিয়াছে কি না;
- (গ) অপরাধ সংঘটনের সময়কাল এবং বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি আবেদনকারীর মালিকানায় আসিয়াছে এইরূপ দাবিকৃত সময়কাল; এবং
- (ঘ) আদালতের নিকট প্রাসঙ্গিক বিবেচিত অন্য যে কোন তথ্য।

১৯। বাজেয়াপ্তকরণ আদেশের বিরুদ্ধে আপীল। - (১) এই অধ্যাদেশের অধীন আদালত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার আদেশ প্রদান করিলে উক্তরূপ আদেশের বিরুদ্ধে সংক্ষুব্ধ ব্যক্তি ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবেন।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন কোন আপীল দায়ের করা হইলে আপীল আদালত উভয় পক্ষকে, শুনানীর যুক্তিসঙ্গত সময় দিয়া, শুনানী অস্ত্রে যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে।

২০। বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তির নিষ্পত্তিকরণ প্রক্রিয়া। - (১) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত হইলে, সরকার, যেই সম্পত্তি অন্য কোন আইনের অধীন ধ্বংস করিতে হইবে সেই সম্পত্তি ব্যতীত অন্যান্য সম্পত্তি, প্রকাশ্য নিলামে বা বাণিজ্যিকভাবে লাভজনক অন্য কোন আইনসম্মত উপায়ে বিক্রয় বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তি করিতে পারিবে।

(২) উপ-ধারা (১) এর অধীন সম্পত্তি বিক্রয় বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তির মাধ্যমে প্রাপ্ত অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা হইবে।

২১। অবরুদ্ধকৃত, ক্রোককৃত বা বাজেয়াপ্তকৃত সম্পত্তি রক্ষণাবেক্ষণের জন্য ব্যবস্থাপক বা তত্ত্বাবধায়ক নিয়োগ। - এই অধ্যাদেশের অধীন কোন সম্পত্তি অবরুদ্ধ, ক্রোক বা বাজেয়াপ্ত করা হইলে, তদন্তকারী সংস্থা বা উহার নিকট হইতে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কোন কর্মকর্তার আবেদনের প্রেক্ষিতে উক্তরূপ সম্পত্তির সম্পূর্ণ বা আংশিক নিয়ন্ত্রণ, ব্যবস্থাপনা, তদারকি বা অন্য কোনভাবে নিষ্পত্তির জন্য আদালত, স্বীয় বিবেচনায়, যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ শর্তে কোন ব্যক্তি বা আইনী সত্ত্বাকে উক্ত সম্পত্তির ব্যবস্থাপক বা তত্ত্বাবধায়ক নিয়োগ করিতে পারিবে।

২২। আপীল। - আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, আদালত কর্তৃক এই অধ্যাদেশের অধীন প্রদত্ত কোন আদেশ, রায়, ডিক্রি বা আরোপিত দত্ত দ্বারা সংক্ষুব্ধ পক্ষ, উক্তরূপ আদেশ, রায়, ডিক্রি বা দন্ডদেশ প্রদানের তারিখ হইতে ৩০ (ত্রিশ) দিনের মধ্যে হাইকোর্ট বিভাগে আপীল করিতে পারিবে।

২৩। মানিলন্ডারিং অপরাধ দমন ও প্রতিরোধে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা ও দায়িত্ব। - (১) মানিলন্ডারিং অপরাধ দমন ও প্রতিরোধ এবং উক্তরূপ অপরাধমূলক তৎপরতা রোধ করিবার উদ্দেশ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিম্নরূপ ক্ষমতা ও দায়িত্ব থাকিবে, যথা :-

- (ক) কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থায় নগদ লেনদেন এবং সকল সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কিত তথ্যাদি পর্যালোচনা এবং উহার ডাটা সংরক্ষণ করা;
- (খ) কোন লেনদেন মানিলন্ডারিং এর সহিত সম্পৃক্ত বলিয়া বিশ্বাস করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকিলে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হইতে উক্তরূপ লেনদেন সম্পর্কিত যে কোন তথ্য বা প্রতিবেদন সংগ্রহ করা;
- (গ) কোন অপরাধ সংঘটনের মাধ্যমে কোন অর্থ বা সম্পত্তি কোন ব্যক্তির হিসাবে জমা হইয়াছে মর্মে সন্দেহ করিবার যুক্তিসংগত কারণ থাকিলে কোন ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে অনধিক ৩০ (ত্রিশ) দিনের জন্য কোন হিসাবের লেনদেন স্থগিত বা বন্ধ রাখিবার নির্দেশ প্রদান করা।

তবে শর্ত থাকে যে, উক্ত হিসাবের লেনদেন সম্পর্কিত সঠিক তথ্য উৎস্রাটনের প্রয়োজন দেখা দিলে লেনদেন স্থগিত বা বন্ধ রাখিবার মেয়াদ আরো ৩০ (ত্রিশ) দিন বর্ধিত করা যাইবে;

- (ঘ) মানিলভারিং প্রতিরোধ করিবার উদ্দেশ্যে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে, সময় সময়, প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদান করা;
- (ঙ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক যাচিত তথ্য বা প্রতিবেদন সঠিকভাবে প্রেরণ করিয়াছে কিনা কিংবা তদকর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা যথাযথভাবে প্রতিপালন করিয়াছে কিনা তাহা তদারকি করা এবং, প্রয়োজনে, রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা সরেজমিনে পরিদর্শন করা;
- (চ) এই অধ্যাদেশের সূত্র প্রয়োগ নিশ্চিত করিবার উদ্দেশ্যে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাসহ বাংলাদেশ ব্যাংকের বিবেচনায় যে কোন সংস্থা বা প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের জন্য প্রশিক্ষণের ব্যবস্থাসহ সভা, সেমিনার, ইত্যাদির আয়োজন করা;
- (ছ) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে প্রয়োজনীয় অন্য যে কোন কার্য সম্পাদন করা ।

(২) মানিলভারিং বা কোন সন্দেহজনক লেনদেন তদন্তে তদন্তকারী সংস্থা কোন তথ্য সরবরাহের অনুরোধ করিলে, প্রচলিত আইনের আওতায় বা যদি অন্য কোন কারণে বাধ্যবাধকতা না থাকে, তাহা হইলে বাংলাদেশ ব্যাংক উক্ত তথ্য প্রদান করিবে ।

২৪। ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (FIU) প্রতিষ্ঠা । - (১) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বাংলাদেশ ব্যাংকে ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (FIU) নামে একটি ইউনিট থাকিবে ।

(২) এই অধ্যাদেশের বিধান অনুযায়ী অন্য কোন দেশের সহিত সম্পাদিত কোন চুক্তি বা ব্যবস্থার অধীন সংশ্লিষ্ট দেশের ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট মানিলভারিং বা কোন সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কে কোন তথ্য চাহিলে ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট যাচিত তথ্যাদি সরবরাহ করিবে এবং অন্য কোন দেশের নিকট হইতে কোন সন্দেহজনক লেনদেন সম্পর্কে যে কোন তথ্য চাহিতে পারিবে ।

২৫। মানিলভারিং অপরাধ প্রতিরোধ রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়-দায়িত্ব । - (১) মানিলভারিং অপরাধ প্রতিরোধে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার নিম্নরূপ দায়-দায়িত্ব থাকিবে, যথা :-

- (ক) উহার গ্রাহকের হিসাব পরিচালনাকালে গ্রাহকের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংরক্ষণ করা;
- (খ) কোন গ্রাহকের হিসাব বন্ধ হইলে বন্ধ হওয়ার তারিখ হইতে অন্যান্য ৫ (পাঁচ) বৎসর পর্যন্ত উক্ত হিসাবের লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য সংরক্ষণ করা;
- (গ) দফা (ক) ও (খ) এর অধীন সংরক্ষিত তথ্যাদি বাংলাদেশ ব্যাংকের চাহিদা মোতাবেক, সময় সময়, সরবরাহ করা;
- (ঘ) কোন হিসাবে মানি লভারিং জড়িত থাকিতে পারে এইরূপ সন্দেহ হইলে স্ব-উদ্যোগে অবিলম্বে বাংলাদেশ ব্যাংককে অবহিত করা ।

(২) কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা উপ-ধারা (১) এর বিধান লংঘন করিলে বাংলাদেশ ব্যাংক-

- (ক) উক্ত সংস্থাকে অন্যান্য ১০ (দশ) হাজার টাকা এবং অনূর্ধ্ব ৫ (পাঁচ) লক্ষ টাকা পর্যন্ত জরিমানা করিতে পারিবে; এবং
- (খ) দফা (ক) এর অধীন আরোপিত জরিমানার অতিরিক্ত উক্ত সংস্থার ব্যবসায়িক কার্যক্রমের অনুমতি বা লাইসেন্স বাতিল করিতে পারিবে এবং, ক্ষেত্রমত, উক্তরূপ অনুমতি বা লাইসেন্স প্রদানকারী কর্তৃপক্ষকে বিষয়টি অবহিত করিবে, যাহাতে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ স্ব-স্ব আইন বা বিধি মোতাবেক উক্ত সংস্থার বিরুদ্ধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করিতে পারে ।

(৩) উপ-ধারা (২) এর অধীন আরোপিত জরিমানার অর্থ বাংলাদেশ ব্যাংক তৎকর্তৃক নির্ধারিত পদ্ধতিতে আদায় করিবে এবং আদায়কৃত অর্থ রাষ্ট্রীয় কোষাগারে জমা করিবে ।

২৬। বিদেশী রাষ্ট্রের সহিত চুক্তি । - (১) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে সরকার বা, ক্ষেত্রমত, বাংলাদেশ ব্যাংক কোন সমঝোতা স্মারক, দ্বি পাক্ষিক বা বহু পাক্ষিক চুক্তি, কনভেনশন বা আন্তর্জাতিক আইনে স্বীকৃত অন্য কোনভাবে কোন বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার সহিত চুক্তি করিতে পারিবে ।

(২) এই ধারার অধীন সরকার বা বাংলাদেশ ব্যাংক কোন বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার সহিত চুক্তিবদ্ধ হইলে মানিলন্ডারিং অপরাধ প্রতিরোধে সরকার বা, ক্ষেত্রমত, বাংলাদেশ ব্যাংক -

(ক) উক্ত বিদেশী রাষ্ট্র বা সংস্থার নিকট প্রয়োজনীয় তথ্যাদি চাহিতে পারিবে; এবং

(খ) উক্ত বিদেশী রাষ্ট্র এবং সংস্থা কর্তৃক যাচিত তথ্যাদি, জাতীয় নিরাপত্তার প্রতি হুমকি না হইলে; সরবরাহ করিবে।

(৩) এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, কোন চুক্তির অধীন কোন বিদেশী রাষ্ট্রের আদালতের কোন আদেশ কার্যকর করিবার জন্য বাংলাদেশে অবস্থিত কোন সম্পত্তি বাজেয়াপ্ত করিবার বা ফেরত দেওয়ার প্রয়োজন হইলে বাংলাদেশ ব্যাংকের আবেদনক্রমে আদালত যেইরূপ উপযুক্ত মনে করিবে সেইরূপ আদেশ প্রদান করিতে পারিবে; একইভাবে বাংলাদেশে আদালতের বাজেয়াপ্তকরণ আদেশ বা উক্ত সম্পত্তি ফেরত আনার আদেশ বাস্তবায়নের জন্য চুক্তি বা সমঝোতা স্মারকের অধীনস্থ রাষ্ট্রকে অনুরোধ করিতে পারিবে।

২৭। কোম্পানী ইত্যাদি কর্তৃক অপরাধ সংঘটন। - (১) এই অধ্যাদেশের অধীন কোন অপরাধ কোন কোম্পানী কর্তৃক সংঘটিত হইয়া থাকিলে উক্তরূপ অপরাধের সহিত প্রত্যক্ষ সংশ্লিষ্টতা রহিয়াছে কোম্পানীর এইরূপ প্রত্যেক মালিক, পরিচালক, ম্যানেজার, সচিব বা অন্য কোন কর্মকর্তা বা কর্মচারী বা প্রতিনিধি উক্ত অপরাধ সংঘটন করিয়াছেন বলিয়া গণ্য হইবেন, যদি না তিনি প্রমাণ করিতে সক্ষম হন যে, উক্ত অপরাধ তাহার অজ্ঞাতসারে সংঘটিত হইয়াছে অথবা উক্ত অপরাধ রোধ করিবার জন্য তিনি যথাসাধ্য চেষ্টা করিয়াছেন।

ব্যাখ্যা। - এই ধারায় -

(ক) “কোম্পানী” বলিতে কোন সংবিধিবদ্ধ সংস্থা, বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠান, অংশীদারী কারবার, সমিতি বা এক বা একাধিক ব্যক্তির সমন্বয়ে গঠিত সংগঠনও অন্তর্ভুক্ত হইবে; এবং

(খ) “পরিচালক” বলিতে উহার কোন অংশীদার বা পরিচালনা বোর্ড, যে নামেই অভিহিত হউক, এর সদস্যকেও বুঝাইবে।

(২) কোন কোম্পানী প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে মানিলন্ডারিং এর সাথে জড়িত থাকিলে উক্ত কোম্পানীর নিবন্ধন বাতিলযোগ্য হইবে।

২৮। সরল বিশ্বাসে কৃত কার্য রক্ষণ। - এই অধ্যাদেশ বা বিধির অধীনে সরল বিশ্বাসে কৃত কোন কাজের ফলে কোন ব্যক্তি ক্ষতিগ্রস্ত হইলে বা ক্ষতিগ্রস্ত হইবার সম্ভাবনা থাকিলে তজ্জন্য সরকার বা সরকারের কোন কর্মকর্তা-কর্মচারী বা কোন রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার বিরুদ্ধে কোন দেওয়ানী বা ফৌজদারী বা অন্য কোন আইনগত কার্যধারা দায়ের করা যাইবে না।

২৯। বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা। - সরকার, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, এই অধ্যাদেশের উদ্দেশ্য পূরণকল্পে বিধি প্রণয়ন করিতে পারিবে।

৩০। অধ্যাদেশের ইংরেজী অনুবাদ প্রকাশ। - (১) এই অধ্যাদেশ প্রবর্তনের পর সরকার, যথাশীঘ্র সম্ভব, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, এই অধ্যাদেশের বাংলা পাঠের ইংরেজীতে অনূদিত একটি নির্ভরযোগ্য পাঠ (Authentic English Text) প্রকাশ করিবে।

(২) বাংলা পাঠ ও ইংরেজী পাঠের মধ্যে বিরোধের ক্ষেত্রে বাংলা পাঠ প্রাধান্য পাইবে।

৩১। রহিতকরণ ও হেফাজত। - (১) এই অধ্যাদেশ কার্যকর হইবার সঙ্গে সঙ্গে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০০২ (২০০২ সনের ৭ নং আইন) রহিত হইবে।

(২) উক্তরূপ রহিত হওয়া সত্ত্বেও উক্ত আইনের অধীন দায়েরকৃত কোন মামলা বা গৃহীত কোন কার্যধারা অনিষ্পন্ন থাকিলে উহা এইরূপে নিষ্পন্ন হইবে যেন উক্ত আইন রহিত হয় নাই।

তারিখ : ৩০ চৈত্র ১৪১৪ বঙ্গাব্দ
১৩ এপ্রিল ২০০৮ খ্রিস্টাব্দ

প্রফেসর ড. ইয়াজউদ্দিন আহম্মেদ
রাষ্ট্রপতি
গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ।

কাজী হাবিবুল আউয়াল
ভারপ্রাপ্ত সচিব।

