elefin

মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ (AML) ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ (ATF) নীতি



Elefin-এর অঙ্গীকার

Elefin মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ (AML), সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ (CTF) এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন বিরোধী (ATF) কার্যক্রমের ক্ষেত্রে উচ্চমানের সম্মতি বজায় রাখতে অঙ্গীকারবদ্ধ। এই নীতির উদ্দেশ্য হলো Elefin-এর সেবাসমূহকে মানি লন্ডারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন, প্রতারণা, দুর্নীতি, নিষেধাজ্ঞা এড়ানো বা অন্য যেকোনো বেআইনি কার্যক্রমে ব্যবহৃত হওয়া থেকে প্রতিরোধ করা।

প্রযোজ্য আইন ও নিয়ন্ত্রক বাধ্যবাধকতার অধীনে প্রয়োজন হলে সন্দেহজনক কার্যক্রম চিহ্নিত, প্রতিরোধ ও প্রতিবেদন করার জন্য Elefin অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ, ক্লায়েন্ট যাচাই পদ্ধতি, লেনদেন পর্যবেক্ষণ, রেকর্ড সংরক্ষণ এবং ঝুঁকিভিত্তিক সম্মতি ব্যবস্থা প্রয়োগ করে।

মানি লন্ডারিং

মানি লন্ডারিং হলো অবৈধ কার্যক্রম থেকে প্রাপ্ত অর্থকে এমন অর্থ বা সম্পদে রূপান্তর করার প্রক্রিয়া যা বৈধ বলে প্রতীয়মান হয়। এই প্রক্রিয়ায় সাধারণত তিনটি ধাপ থাকে:

1. প্লেসমেন্ট (স্থাপন)

প্লেসমেন্ট হলো সেই ধাপ যেখানে অবৈধভাবে অর্জিত অর্থ আর্থিক ব্যবস্থায় প্রবেশ করানো হয়।

এই ঝুঁকি কমাতে, Elefin কোনো অবস্থাতেই নগদ অর্থ গ্রহণ বা প্রক্রিয়া করে না। জমা ও উত্তোলন কেবল অনুমোদিত পেমেন্ট পদ্ধতি এবং ক্লায়েন্টের মালিকানাধীন যাচাইকৃত অ্যাকাউন্টের মাধ্যমেই করা যায়।

উত্তোলন সাধারণত সেই একই উৎস বা পেমেন্ট পদ্ধতিতে ফেরত প্রক্রিয়া করা হয় যেখান থেকে অর্থ মূলত গৃহীত হয়েছিল, অথবা সম্মতি অনুমোদন সাপেক্ষে, যাচাইকৃত ক্লায়েন্টের নিজ নামে থাকা অন্য কোনো অ্যাকাউন্টে।

2. লেয়ারিং (স্তরবিন্যাস)

লেয়ারিং-এ অর্থের উৎস গোপন করার জন্য বিভিন্ন অ্যাকাউন্ট, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, পেমেন্ট পদ্ধতি বা উপকরণের মাধ্যমে অর্থ স্থানান্তর করা হয়।

Elefin অস্বাভাবিক লেনদেনের ধরন, অসামঞ্জস্যপূর্ণ অ্যাকাউন্ট কার্যক্রম, তৃতীয় পক্ষের পেমেন্ট প্রচেষ্টা, বৈধ ট্রেডিং কার্যক্রম ছাড়া অর্থের দ্রুত স্থানান্তর, অথবা তহবিলের উৎস গোপন করার প্রচেষ্টা নির্দেশ করতে পারে এমন অন্যান্য আচরণ চিহ্নিত করতে ক্লায়েন্টের কার্যক্রম পর্যবেক্ষণ করে।

3. ইন্টিগ্রেশন (একীকরণ)

ইন্টিগ্রেশন হলো সেই ধাপ যেখানে পাচারকৃত অর্থ বিনিয়োগ, ক্রয়, উত্তোলন বা অন্যান্য আর্থিক কার্যক্রমের মাধ্যমে আপাতদৃষ্টিতে বৈধ অর্থ হিসেবে অর্থনীতিতে পুনরায় প্রবেশ করানো হয়।

Elefin এমন যেকোনো লেনদেন প্রত্যাখ্যান, স্থগিত, বিলম্বিত, প্রত্যাবর্তন বা তদন্ত করার অধিকার সংরক্ষণ করে যা সন্দেহজনক বলে প্রতীয়মান হয়, ক্লায়েন্টের প্রোফাইলের সাথে অসামঞ্জস্যপূর্ণ, অথবা সম্ভাব্যভাবে অপরাধমূলক কার্যক্রম,

মানি লন্ডারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন, নিষেধাজ্ঞা লঙ্ঘন বা অবৈধ আচরণের সাথে সম্পর্কিত।

কোম্পানির পদ্ধতিসমূহ

Elefin নিম্নলিখিত পদ্ধতির মাধ্যমে তার AML ও ATF নীতি বাস্তবায়ন করে:

1. আপনার গ্রাহককে জানুন (KYC) এবং ক্লায়েন্টের যথাযথ যাচাই (due diligence)
2. ঝুঁকিভিত্তিক ক্লায়েন্ট মূল্যায়ন
3. ক্লায়েন্টদের সনাক্তকরণ ও যাচাই
4. ক্লায়েন্টের কার্যক্রম ও লেনদেন পর্যবেক্ষণ
5. প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নিষেধাজ্ঞা তালিকা, রাজনৈতিকভাবে প্রভাবশালী ব্যক্তি (PEP) ও নেতিবাচক সংবাদমাধ্যমের বিপরীতে যাচাই
6. রেকর্ড সংরক্ষণ ও নিরাপদ রেজিস্ট্রি রক্ষণাবেক্ষণ
7. কর্মীদের সচেতনতা ও সম্মতি প্রশিক্ষণ
8. অভ্যন্তরীণ উচ্চপর্যায়ে প্রেরণ (escalation) ও সন্দেহজনক কার্যক্রমের প্রতিবেদন

আপনার গ্রাহককে জানুন (KYC)

Elefin-এর AML ও KYC বাধ্যবাধকতার অংশ হিসেবে, অ্যাকাউন্ট অনুমোদন, ট্রেডিংয়ে প্রবেশাধিকার, উত্তোলন বা অন্যান্য সেবা প্রদানের আগে প্রত্যেক ক্লায়েন্টকে যাচাই সম্পন্ন করতে হতে পারে।

Elefin পরিচয়, ঠিকানা, তহবিলের উৎস, সম্পদের উৎস, ব্যবসায়িক কার্যক্রম, মালিকানা কাঠামো এবং অ্যাকাউন্টের উদ্দেশ্য নিশ্চিত করার জন্য তথ্য ও নথি চাইতে পারে।

Elefin উচ্চ-ঝুঁকিপূর্ণ এখতিয়ারের ক্লায়েন্ট, রাজনৈতিকভাবে প্রভাবশালী ব্যক্তি, অস্বাভাবিক লেনদেন আচরণসম্পন্ন ক্লায়েন্ট, অথবা যেসব ক্লায়েন্টের তহবিল উচ্চতর ঝুঁকিপূর্ণ বিবেচিত এখতিয়ার বা কার্যক্রম থেকে উদ্ভূত, তাদের ক্ষেত্রে বর্ধিত যথাযথ যাচাই (enhanced due diligence) প্রয়োগ করতে পারে।

ব্যক্তিগত ক্লায়েন্ট

ব্যক্তিগত ক্লায়েন্টদের নিম্নলিখিত তথ্য প্রদান করতে হতে পারে:

1. পূর্ণ আইনগত নাম
2. জন্মতারিখ
3. জাতীয়তা
4. বসবাসের দেশ

5. আবাসিক ঠিকানা
6. যোগাযোগের বিবরণ
7. প্রয়োজন হলে তহবিলের উৎস বা সম্পদের উৎস

প্রয়োজনীয় নথির মধ্যে থাকতে পারে:

1. বৈধ পাসপোর্ট, জাতীয় পরিচয়পত্র বা ড্রাইভিং লাইসেন্স
2. আবাসিক ঠিকানার প্রমাণ, যেমন ইউটিলিটি বিল, ব্যাংক স্টেটমেন্ট বা সরকার কর্তৃক জারিকৃত নথি, যা সাধারণত ৩ মাসের বেশি পুরনো নয়
3. Elefin-এর সম্মতি দল কর্তৃক প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত নথি

নথিগুলো ইংরেজিতে না হলে বা অ-লাতিন অক্ষর ব্যবহার করলে, Elefin প্রত্যয়িত বা নোটারিকৃত ইংরেজি অনুবাদ চাইতে পারে।

কর্পোরেট ক্লায়েন্ট

কর্পোরেট ক্লায়েন্টদের নিম্নলিখিত নথি প্রদান করতে হতে পারে:

1. নিগমিতকরণ সনদ (Certificate of Incorporation)
2. সংঘস্মারক ও সংঘবিধি (Memorandum and Articles of Association), বা সমতুল্য গঠনতান্ত্রিক নথি
3. প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সুনাম সনদ (Certificate of Good Standing)
4. অ্যাকাউন্ট খোলার অনুমোদনসূচক পরিচালনা পর্ষদের প্রস্তাব
5. নিবন্ধিত কার্যালয় ও ব্যবসায়িক ঠিকানার প্রমাণ
6. মালিকানা ও নিয়ন্ত্রণ কাঠামো
7. পরিচালক, অনুমোদিত প্রতিনিধি, শেয়ারহোল্ডার ও চূড়ান্ত সুবিধাভোগী মালিকদের পরিচয় নথি
8. প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আমমোক্তারনামা (পাওয়ার অব অ্যাটর্নি) বা অনুমোদন নথি
9. তহবিলের উৎস, সম্পদের উৎস ও ব্যবসার প্রকৃতি সংক্রান্ত তথ্য

এখতিয়ার, ব্যবসায়িক কাঠামো, মালিকানার জটিলতা এবং আবেদনকারীর ঝুঁকি প্রোফাইলের উপর নির্ভর করে Elefin অতিরিক্ত কর্পোরেট নথি চাইতে পারে।

ক্লায়েন্টের কার্যক্রম পর্যবেক্ষণ

Elefin সন্দেহজনক, অস্বাভাবিক বা অসামঞ্জস্যপূর্ণ লেনদেন সনাক্ত করতে নিরবচ্ছিন্নভাবে ক্লায়েন্টের কার্যক্রম পর্যবেক্ষণ করে।

সন্দেহজনক কার্যক্রমের উদাহরণের মধ্যে থাকতে পারে:

1. ক্লায়েন্টের প্রোফাইলের সাথে অসামঞ্জস্যপূর্ণ জমা বা উত্তোলন
2. তৃতীয় পক্ষের পেমেন্ট পদ্ধতির ব্যবহার
3. কার্যক্রম গোপন করতে একাধিক অ্যাকাউন্টের ব্যবহার
4. প্রকৃত ট্রেডিং কার্যক্রম ছাড়া দ্রুত জমা ও উত্তোলন
5. অনুরোধকৃত যাচাই নথি প্রদানে অস্বীকৃতি
6. জাল, পরিবর্তিত বা বিভ্রান্তিকর নথির ব্যবহার
7. নিষেধাজ্ঞাপ্রাপ্ত দেশ, ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্কিত কার্যক্রম
8. প্রতারণা, সন্ত্রাসে অর্থায়ন বা অপরাধমূলক কার্যক্রমের সাথে সম্পর্কিত বলে প্রতীয়মান লেনদেন

Elefin সন্দেহজনক কার্যক্রম সনাক্ত করতে স্বয়ংক্রিয় ও ম্যানুয়াল উভয় ধরনের পর্যবেক্ষণ ব্যবস্থা ব্যবহার করতে পারে।

সন্দেহজনক কার্যক্রমের প্রতিবেদন

যেখানে Elefin সন্দেহ করে যে কোনো অ্যাকাউন্ট, লেনদেন, জমা, উত্তোলন বা ক্লায়েন্টের কার্যক্রম মানি লন্ডারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন, প্রতারণা বা অন্যান্য অবৈধ কার্যক্রমের সাথে সম্পর্কিত হতে পারে, সেখানে প্রয়োজন হলে Elefin বিষয়টি সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ বা আর্থিক গোয়েন্দা ইউনিটের (Financial Intelligence Unit) কাছে প্রতিবেদন করতে পারে।

সন্দেহজনক কার্যক্রমের প্রতিবেদন দাখিল করা হয়েছে তা ক্লায়েন্টকে জানানো থেকে Elefin আইনগতভাবে নিষিদ্ধ থাকতে পারে।

সীমাবদ্ধ কার্যক্রম

Elefin এমন কোনো ক্লায়েন্ট, জমা, উত্তোলন বা লেনদেন গ্রহণ করে না যা নিম্নলিখিত বিষয়গুলোর সাথে সম্পর্কিত বলে জানা বা সন্দেহ করা হয়:

1. অপরাধলব্ধ অর্থ
2. সন্ত্রাসে অর্থায়ন
3. নিষেধাজ্ঞা এড়ানো
4. প্রতারণা বা সাইবার অপরাধ
5. দুর্নীতি বা ঘুষ
6. অবৈধ জুয়া
7. মানব পাচার
8. কর ফাঁকি

9. পরিচয় চুরি
10. অন্য যেকোনো বেআইনি কার্যক্রম

Elefin এমন কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সাথে ব্যবসা করতে চায় না যার তহবিল অবৈধ উৎস থেকে প্রাপ্ত বা যার অ্যাকাউন্ট কার্যক্রম কোনোভাবে বেআইনি।

পেমেন্ট ও উত্তোলন

Elefin চাইতে পারে যে উত্তোলন তহবিলের মূল উৎসে বা যাচাইকৃত ক্লায়েন্টের নিজ নামে থাকা অ্যাকাউন্টে ফেরত দেওয়া হোক।

ব্যতিক্রমী পরিস্থিতিতে এবং সন্তোষজনক যাচাইয়ের পরে সম্মতি দল কর্তৃক বিশেষভাবে অনুমোদিত না হলে, Elefin তৃতীয় পক্ষের জমা বা উত্তোলন প্রক্রিয়া করে না।

সম্মতি সংক্রান্ত উদ্বেগ দেখা দিলে, Elefin যেকোনো পেমেন্ট বা উত্তোলন বিলম্বিত, প্রত্যাখ্যান, প্রত্যাবর্তন বা তার জন্য অতিরিক্ত তথ্য চাওয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।

রেকর্ড সংরক্ষণ

Elefin ক্লায়েন্টের পরিচয় নথি, অ্যাকাউন্টের তথ্য, লেনদেনের ইতিহাস, যথাযথ যাচাইয়ের রেকর্ড এবং সংশ্লিষ্ট পত্রালাপের রেকর্ড প্রযোজ্য আইন ও অভ্যন্তরীণ নীতি দ্বারা প্রয়োজনীয় ন্যূনতম সময়কাল পর্যন্ত সংরক্ষণ করে।

দীর্ঘতর সময়কালের প্রয়োজন না হলে, Elefin ক্লায়েন্ট সম্পর্ক সমাপ্তির পর কমপক্ষে পাঁচ থেকে সাত বছর পর্যন্ত AML ও লেনদেনের রেকর্ড সংরক্ষণ করতে পারে।

কর্মী প্রশিক্ষণ

Elefin অনবোর্ডিং, পেমেন্ট, ক্লায়েন্ট সহায়তা, অর্থ, পরিচালনা ও সম্মতির দায়িত্বে থাকা কর্মীদের প্রাসঙ্গিক AML ও সম্মতি প্রশিক্ষণ প্রদান করে।

প্রশিক্ষণের মধ্যে থাকতে পারে:

1. সন্দেহজনক কার্যক্রম চিহ্নিত করা
2. AML ও ATF বাধ্যবাধকতা বোঝা
3. ক্লায়েন্টের অস্বাভাবিক আচরণ উচ্চপর্যায়ে প্রেরণ করা
4. KYC ও যাচাই পদ্ধতি পরিচালনা করা
5. গোপনীয়তা বজায় রাখা
6. প্রতিবেদনের বাধ্যবাধকতা ও অভ্যন্তরীণ সম্মতি প্রক্রিয়া

সেবা প্রত্যাখ্যান বা সমাপ্তির অধিকার

যেখানে Elefin বিশ্বাস করে যে সম্মতি, আইনি, নিয়ন্ত্রক, AML, ATF, প্রতারণা বা সুনাম সংক্রান্ত ঝুঁকি রয়েছে, সেখানে Elefin তার একক বিবেচনায় অ্যাকাউন্ট খুলতে অস্বীকার, কোনো অ্যাকাউন্ট স্থগিত, ট্রেডিং সীমিত, জমা অবরুদ্ধ, উত্তোলন বিলম্বিত, ক্লায়েন্ট সম্পর্ক সমাপ্ত বা কোনো লেনদেন প্রক্রিয়া করতে অস্বীকার করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

অ্যাকাউন্টের অপব্যবহারের ফলে সেবা সমাপ্ত হতে পারে এবং বিষয়টি সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের কাছে প্রতিবেদন করা হতে পারে।

নীতি পর্যালোচনা

Elefin প্রযোজ্য আইনি, নিয়ন্ত্রক, পরিচালনগত বা ঝুঁকি-ব্যবস্থাপনা সংক্রান্ত প্রয়োজনীয়তা অনুযায়ী যেকোনো সময় এই AML ও ATF নীতি পর্যালোচনা, হালনাগাদ, সংশোধন বা প্রতিস্থাপন করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

এই নীতির উদ্দেশ্য Elefin-এর সাধারণ AML ও ATF দৃষ্টিভঙ্গি বর্ণনা করা, এবং এটি প্রযোজ্য আইন, প্রবিধান, অভ্যন্তরীণ নীতি বা Elefin-এর ক্লায়েন্ট চুক্তি দ্বারা প্রয়োজনীয় বাধ্যবাধকতার বাইরে কোনো চুক্তিভিত্তিক বাধ্যবাধকতা সৃষ্টি করে না।

যোগাযোগ

AML, সম্মতি বা যাচাই সংক্রান্ত জিজ্ঞাসার জন্য অনুগ্রহ করে যোগাযোগ করুন:

সম্মতি বিভাগ: complaince@elefin.com