



# Bank Alfalah

## For Kind Information of the Respected Customers

1. Money Laundering Prevention Act, 2012 has been introduced to prevent processing of criminal proceeds to disguise their illegal origin so as to legitimize the ill-gotten gains of crime.
2. The mentioned Act is being implemented through banks and Financial Institutions under the supervision of the Central Bank.
3. Any attempt or participation or association to transfer, convert and conceal the proceeds illicitly which have been obtained legally or illegally, directly or indirectly are rival to the national interest.
4. Banks are often used by unscrupulous persons for doing the above mentioned illegal activities. Therefore you are requested to co-operate with the bank authorities by being more conscious and active in the matters of bank account opening, remitting money, in providing and preserving correct and incomplete information relating to identification of a customer.
5. In the event of any suspicion arising out of unusual transactions, the Central Bank may ask the transaction history of any account for scrutinizing. If the transaction prosecutes as illicit, a case may be lodged at Court and all offences under this Act shall be cognisable, non-compoundable and non-bailable.
6. The Court may issue investigation orders as appropriate or impose punishments specified against each offence under this Act, such as investigation, freezing order, attachment order, monetary fines, and confiscation of property to compensate. In such circumstances, the offender individual may have to suffer imprisonment for not less than four years but not more than 12 years and, in addition to that, a fine equivalent to twice the value of the property involved in the offence or taka 10 lac, whichever is greater. Any entity which commits an offence under this section shall be punished with a fine of not less than twice the value of the property or taka 20 lac, whichever is greater and in addition to this the registration of the said entity shall be liable to be cancelled.

### For Any Queries:

Please contact your nearest BAFL Branch or our call center @ **16515 | 8191751-8** for any further queries.



Bank Alfalah

## সম্মানিত গ্রাহকবৃন্দের সদয় অবগতির জন্য

- ১। দেশে অবৈধ সম্পদ আহরণ বন্ধকরণ ও সম্পদের অবৈধ পাচার রোধে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ জারি হইয়াছে, যাহা ১৫ মার্চ ২০১২ খ্রিষ্টাব্দে কার্যকর হইয়াছে।
- ২। উক্ত আইন কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সার্বিক তত্ত্বাবধানে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের মাধ্যমে বাস্তবায়িত হইতেছে।
- ৩। বৈধ বা অবৈধ পন্থায় প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষ ভাবে আহরিত বা অর্জিত সম্পদের অবৈধ পন্থায় হস্তান্তর, রূপান্তর, অবস্থানের গোপনকরণ বা উক্ত কাজে সহায়তা জাতীয় স্বার্থের পরিপন্থী।
- ৪। উপরে বর্ণিত অবৈধ কার্যাবলী সম্পাদনে অনেক ক্ষেত্রে ব্যাংকসমূহ অসৎ লোক কর্তৃক ব্যবহৃত হয়। সুতরাং ব্যাংকে একউন্ট খোলা, টাকা পাঠানো ও গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত সঠিক এবং পূর্ণাঙ্গ তথ্য সরবরাহ ও সংরক্ষণে অধিকতর সচেতন ও তৎপর হইয়া ব্যাংক কর্তৃপক্ষকে সহযোগিতা করুন।
- ৫। অস্বাভাবিক লেনদেনজনিত কারণে সন্দেহ স্থাপিত হইলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক যে কোন একাউন্টের লেনদেন পরীক্ষা-নিরীক্ষা করিতে পারে। অবৈধ লেনদেন প্রমাণিত হইলে প্রয়োজনে আদালতে মামলা দায়ের করা যাইতে পারে এবং এই আইনের অধীন সকল অপরাধ অজ্ঞামিনযোগ্য।
- ৬। আদালত এই আইনের অধীন অপরাধের জন্য নির্ধারিত দণ্ড আরোপ এবং উপযুক্ত ক্ষেত্রে তদন্তাদেশ, অবরুদ্ধকরণাদেশ, জেনকাদেশ, অর্ধদণ্ড এবং ক্ষতিপূরণ আদেশসহ অন্যান্য আদেশ প্রদান করিতে পারে। এই ক্ষেত্রে ব্যক্তি অপরাধীর অন্যান্য ৪(চার) বছর এবং সর্বোচ্চ ১২(বার) বছর পর্যন্ত কারাদণ্ড এবং অপরাধের সঙ্গে সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির দ্বিগুন মূল্যের সমপরিমাণ বা ১০(দশ) লক্ষ টাকা পর্যন্ত, যাহা অধিক অর্ধদণ্ডে দণ্ডিত হইবেন। এই ধারায় অধীনে সত্তা অপরাধীর সংশ্লিষ্ট সম্পত্তির মূল্যের অন্যান্য দ্বিগুন অথবা ২০(বিশ) লক্ষ টাকা যাহা অধিক হয়, জরিমানা করা যাইবে এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন বাতিল যোগ্য হইবে।

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ বাস্তবায়নে সহযোগিতা করুন।

**For Any Queries:**

Please contact your nearest BAFL Branch or our call center @ **16515 | 8191751-8** for any further queries.