

জনতা ব্যাংক পিএলসি.
এ্যাকাউন্টস ডিপার্টমেন্ট
জনতা ভবন, প্রধান কার্যালয়
১১০, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০।

বিষয়ঃ বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গঠিত ARTF (Asset Recovery Task Force) এর তত্ত্বাবধানে Overseas Stolen Asset Recovery Strategy – Civil Proceedings সংক্রান্ত কার্যক্রম সম্পাদনের নিমিত্ত জনতা ব্যাংক পিএলসি.-এর কতিপয় খেলাপী ঋণ হিসাবের উপর ফরেনসিক অডিট পরিচালনার জন্য বহিনিরীক্ষক (External Auditor) নিয়োগের লক্ষ্যে Expression of Interest (EOI) আহবান প্রসঙ্গে।

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গঠিত ARTF (Asset Recovery Task Force) এর তত্ত্বাবধানে Overseas Stolen Asset Recovery Strategy – Civil Proceedings সংক্রান্ত কার্যক্রম সম্পাদনের নিমিত্ত জনতা ব্যাংক পিএলসি.-এর কতিপয় খেলাপী ঋণ হিসাবের উপর ফরেনসিক অডিট পরিচালনার জন্য বহিনিরীক্ষক (External Auditor) নিয়োগের লক্ষ্যে নিম্ন বর্ণিত যোগ্যতা সম্পন্ন নিরীক্ষা ফার্মের নিকট হতে Expression of Interest (EOI) আহবান করা যাচ্ছেঃ

- ক) অডিট ফার্মকে বাংলাদেশ ব্যাংকের সর্বশেষ তালিকাভুক্ত ফার্মের অন্তর্ভুক্ত হতে হবে।
- খ) অডিট ফার্মের অংশীদারগণের জনতা ব্যাংক পিএলসি.-এর নিকট কোনরূপ দায়-দেনা অথবা ঋণ নেই।
- গ) অডিট ফার্মের অংশীদার জনতা ব্যাংকের পরিচালক কিংবা জনতা ব্যাংকের ঋণ গ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের পরিচালক হিসাবে নিয়োজিত নহে।
- ঘ) জনতা ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সদস্য অথবা উর্ধ্বতন নির্বাহী কিংবা তাদের পোষ্যদের সাথে অডিট ফার্মের কোন সংশ্লিষ্টতা নেই।
- ঙ) অডিট ফার্মের অংশীদারগণের নিরীক্ষাতব্য খেলাপী ঋণ হিসাবের সাথে কোন ধরনের সংশ্লিষ্টতা নেই।
- চ) অন্য কোন ব্যাংকে ফরেনসিক অডিটর হিসেবে নিরীক্ষা কার্য পরিচালনার অভিজ্ঞতা থাকলে অগ্রাধিকার দেয়া হবে।
- ছ) যে সকল অডিট ফার্ম আইসিএবি/বাংলাদেশ ব্যাংক/ অন্য কোন নিয়ন্ত্রক সংস্থা কর্তৃক কালো তালিকাভুক্ত (Black listed) নহে।

আগ্রহী ফার্মসমূহকে প্রত্নিকায় বিজ্ঞপ্তি প্রকাশের তারিখ হতে ১৫ দিনের মধ্যে নিম্নে উল্লিখিত ঠিকানায় Expression of Interest (EOI) (Audit Methodology, Firm Profile এবং Financial Proposal সহ) পাঠানোর আহবান করা হচ্ছে।

Firm Profile এর নমুনা এবং ফরেনসিক অডিটের TOR ব্যাংকের ওয়েবসাইটে (ওয়েব লিংক <https://www.jb.com.bd/>Forms->Files> অথবা https://jb.com.bd/about_us/download) পাওয়া যাবে। উল্লেখ্য, আগ্রহী নিরীক্ষা ফার্মের উপযুক্ত প্রতিনিধি কর্তৃক নিম্নে উল্লিখিত ঠিকানায় যোগাযোগ করা হলে নিরীক্ষাতব্য খেলাপী ঋণ হিসাবের তথ্যাদি যথাযথ প্রক্রিয়ায় সরবরাহ করা হবে।

ঠিকানাঃ

উপ-মহাব্যবস্থাপক

এ্যাকাউন্টস ডিপার্টমেন্ট (লিফট-১৬)

জনতা ব্যাংক পিএলসি.

প্রধান কার্যালয়

১১০, মতিঝিল বা/এ

ঢাকা।

Firm Profile:

ক্রমিক নং	চাহিত তথ্য
১	নিরীক্ষা ফার্মের নাম ও প্রতিষ্ঠার তারিখ
২	নিরীক্ষা ফার্মের ঠিকানা ও টেলিফোন নম্বর
৩	ফার্মের বয়স
৪	পার্টনার সংখ্যা (বিস্তারিত তথ্য সহ)
৫	কোয়ালিফাইড একাউন্টেন্ট সংখ্যা (বিস্তারিত তথ্য সহ)
৬	পার্টনারদের গড় অভিজ্ঞতা
৭	পার্ট কোয়ালিফাইড ছাত্র সংখ্যা
৮	কোর্স সম্পন্ন ছাত্র সংখ্যা
৯	আর্টিকেলস্ স্টুডেন্টস সংখ্যা
১০	নিয়োজিত কর্মকর্তা/কর্মচারী সংখ্যা
১১	ব্যাংক বিধিবদ্ধ নিরীক্ষার অভিজ্ঞতাঃ (ছক অনুযায়ী)
১২	বিগত ০৩(তিন) বছরে রাষ্ট্র মালিকানাধীন ব্যাংক বিধিবদ্ধ নিরীক্ষার অভিজ্ঞতাঃ
১৩	অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান নিরীক্ষার অভিজ্ঞতা (সংখ্যা)
১৪	আন্তর্জাতিক খ্যাতিসম্পন্ন নিরীক্ষা ফার্মের সাথে সংশ্লিষ্টতাঃ (বিস্তারিত তথ্য সহ)
১৫	অফিস ও লজিস্টিক সাপোর্টঃ (বিস্তারিত তথ্য সহ) ক) অফিস আয়তন খ) কম্পিউটার/ ল্যাপটপ

১৬। নিম্নের ক্রমিক নং ক হতে ছ এর জন্য ঘোষণাপত্র এবং জ' এর জন্য সনদপত্র সংযুক্ত করতে হবেঃ

- ক) সংশ্লিষ্ট নিরীক্ষা ফার্ম অন্য কোন সরকারী মালিকানাধীন ব্যাংকের বহিঃ নিরীক্ষক হিসাবে নিয়োগ প্রাপ্ত নহে;
- খ) সংশ্লিষ্ট নিরীক্ষা ফার্ম এবং এর অংশীদারদের বিরুদ্ধে কোন ধরনের আইনগত ব্যবস্থা চলমান কিংবা ঋণ খেলাপী নহে;
- গ) সংশ্লিষ্ট নিরীক্ষা ফার্ম ICAB /Bangladesh Bank / অন্য কোন নিয়ন্ত্রক সংস্থা কর্তৃক কালো তালিকাভুক্ত নহে;
- ঘ) সংশ্লিষ্ট নিরীক্ষা ফার্মের সাথে ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সদস্য, উর্দ্ধতন নির্বাহী ও তাদের পোষ্যদের কোনরূপ সংশ্লিষ্টতা নেই;
- ঙ) সংশ্লিষ্ট ফার্মের বা উহার কোন অংশীদারের নামে জনতা ব্যাংক লিমিটেডের কোন শাখায় ঋণ বা দায়দেনা নেই;
- চ) সংশ্লিষ্ট অডিট ফার্মের অংশীদার জনতা ব্যাংকের পরিচালক কিংবা ব্যাংকের ঋণ গ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের পরিচালক নহে;
- ছ) সংশ্লিষ্ট ফার্মের বা উহার কোন অংশীদারের নিরীক্ষাতব্য খেলাপী ঋণ হিসাবের সাথে কোনরূপ সংশ্লিষ্টতা নেই;
- জ) সংশ্লিষ্ট নিরীক্ষা ফার্মকে হালনাগাদ আয়কর পরিশোধের সনদ দাখিল করতে হবে।

Terms of Reference (ToR) of Forensic Audit

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গঠিত ARTF (Asset Recovery Task Force) এর তত্ত্বাবধানে Overseas Stolen Asset Recovery Strategy – Civil Proceedings সংক্রান্ত কার্যক্রম সম্পাদনের লক্ষ্যে ফরেনসিক অডিট এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের ডিপার্টমেন্ট অব অফসাইট সুপারভিশন এর নির্দেশনা মোতাবেক ফরেনসিক অডিট সংক্রান্ত কার্যক্রম সম্পাদনের জন্য কমিটি গঠন ও ফরেনসিক অডিটের TOR নির্ধারণের জন্য মাননীয় ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের অনুমোদনক্রমে গঠিত কমিটির সভাপতি উপব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সম্মতিক্রমে তার কার্যালয়ে ০৭/০৭/২০২৬ তারিখ দুপুর ১২.৩০ ঘটিকায় কমিটির সভা অনুষ্ঠিত হয়েছে। উক্ত সভায় গত ১২/০৩/২০২৬ তারিখে অনুষ্ঠিত অডিট কমিটির ২৯৯তম সভায় উপস্থাপিত মেমো#৫৪/২০২৬ এ'সন্নিবেশিত ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ পিএলসি এবং ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক পিএলসির Forensic অডিটের TOR এবং মেমোতে প্রস্তাবিত ৫টি গ্রুপের উপর Forensic অডিট সম্পাদনের বিষয়ে বিস্তারিত আলোচনার পর ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক পিএলসির Forensic অডিটের TOR এর আলোকে অত্র ব্যাংকের Forensic অডিটের TOR নির্ধারণের বিষয়ে কমিটি কর্তৃক সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। উক্ত সিদ্ধান্ত মোতাবেক কমিটি কর্তৃক ইউনাইটেড কমার্শিয়াল ব্যাংক পিএলসির Forensic অডিটের TOR এর বিশদ পর্যালোচনাপূর্বক প্রস্তুতকৃত অত্র ব্যাংকের Forensic অডিটের TOR কমিটির ০৯/০৮/২০২৬ তারিখের সভায় চূড়ান্ত করা হয়েছে, যা নিম্নরূপ:

Terms of Reference (ToR) of Forensic Audit for (i) Beximco Group (ii) S.Alam Group (iii) Orion Group (iv) Sikder Group and (v) Bashundhara Group of Janata Bank PLC

An audit firm must conduct a forensic audit utilizing account mapping to determine whether loan funds were transferred to overseas accounts or beneficiaries without authorization (i.e., without an exchange of goods or services), whether an exchange of goods actually took place, or if the funds were remitted through other means. The audit report must disclose details regarding the specific portion or amount of the loan funds as well as any other personal or corporate funds that were transferred abroad.

A. Terms of Reference of Investment including Foreign Exchange Business:

01. Induction of client:

- Work experience/technical skill in concerned line of business
- Financial strength/capability to mobilize fund/handle the business
- Socio-political links/PEPs/IPs
- Repayment behavior
- Client/ Director/ Proprietors net worth as per tax return (IT10B)
- Successors of Management
- Commanding area based on location of Branch.

02. Account Opening Formalities:

- Acceptation of Client's signature physically and obtaining declaration if there any mismatch with signature of NID.
- Verification of NID.
- Client's address verification physically such as Home address, Factory address and Office/registered address;
- Obtaining & verifying the required papers/ documents (on the basis of nature of Accounts);

03. Application processing, appraisal, assessment and feasibility study:

- Date of receiving proposal by Branch and Zone
- Date of receiving proposal by Head Office
- Board Resolution of the client regarding the investment proposals according to Memorandum & Articles of Association
- Latest schedule X and Form XII duly certified by RJSC&F
- Checking permission from different regulatory authority

[Handwritten signature]



- vi. Assessment/Appraisal/Feasibility through assessment of investment by applying Capital budgeting Technique such as PBP, NPV, IRR, MIRR, PI, DSCR etc. Working capital limit by concerned department and project evaluation etc.
- vii. Age and volume of deposit account transactions
- viii. Consideration of Single Borrower Exposure as per BB circular
- ix. Financial statement analysis through ICRRS
- x. Date of query by Head Office, if any
- xi. Date of approval & sanction by competent authority
- xii. Date of disbursement.

04. Checking of CIB:

- i. Collection of latest clean CIB report of the company, all Directors and related concerns not older than 30 days before processing proposal and disbursement.
- ii. CIB exposure of the client/directors
- iii. Justification/Matching of CIB liability with the proposal/client's declaration
- iv. Number of reporting institution in the CIB report and certificate obtained from the respective institution in case of default liability, if any.

05. Security/Collateral analysis:

- i. Whether collateral security received as per Bank's collateral policy or not
- ii. Proper valuation of collateral by bank and surveyor
- iii. To unearth the cause of releasing mortgage collateral.
- iv. Surveyor valuation by the enlisted surveyor company
- v. Matching the obtained collateral with sanction advice.
- vi. In case of running firm is there any additional collateral may be brought
- vii. Land, FDR and Machinery to be separately shown as per last audited Balance Sheet
- viii. To calculate percentage of security comparing to the liability
- ix. To mention other bank FDR/TDR and present status of the same if any

06. Approval & Sanction:

- i. Verification of approval/sanctioning authority including Branch, Zone, Division, MD, IC, MANCOM/MC, EC, Board & Regulator (including Bangladesh Bank) with delegation of power/investment policy to ensure whether the investment approved from appropriate authority or not
- ii. Following circulars and policy regarding Takeover liability from other
- iii. Placing the proposal to competent authority as per proper format without hiding any information
- iv. Whether there provided any facility(funded/non-funded) before approval.

7. Documentation:

- i. Clean legal opinion from the panel lawyer of the Bank
- ii. Obtaining Documentation Verification Certificate (eDVC) from concerned authority of Bank before making disbursement.
- iii. Verification of documents physically with Tahsil office, AC land office, Sub register office and Land Jarip office.
- iv. Whether Charge, disbursement and mortgaged documents are properly stamped or not as per law of the country
- v. Receiving Financial collateral like MTDR, MSS, MSB as per terms and conditions of sanction advice properly
- vi. Whether there provided any Loan against lien financial security

08. Loan Portfolio Review:

- i. Analyse the composition of the problematic loan portfolio (both funded & non-funded) including loan types, sizes, and risk profiles.
- ii. Review loan origination processes, including borrower due diligence and credit assessment.

[Handwritten signatures and initials]



- iii. Review the classification of loans portfolio.
- iv. Review the adequacy of provision of the loan's portfolio.
- v. Review adequacy of security documentations and revalidate the legal counsel opinion on documentations.
- vi. Review loans approval limit from EC and Board as per credit approval policy and delegation of authority.
- vii. Conduct customer interview at the discretion of the auditor.
- viii. Review the related party transaction as per BB guidelines and IFRS/IAS.
- ix. Review the breach of group and single party exposure of the loan's portfolio.
- x. Conduct physical verifications of the collateral security.
- xi. Review the repayment capability of the customers.
- xii. Review the internal, external and Bangladesh Bank audit reports.
- xiii. Review the syndication portfolio of the banks.
- xiv. Review the borrower's capital contribution of the loans (debt equity ratio).
- xv. Review the trade-based money laundering (abnormal trade transaction)
- xvi. Review the authentication of the audited balance sheet of the borrowers (DVC number).
- xvii. Review 3rd party guarantee, personal and corporate guarantee of the borrowers.
- xviii. Review RJSC change, mortgage and registration of the collateral.
- xix. Review the insurance coverage of the borrowers.
- xx. Review the stock and receivables of the borrowers.

09. Disbursement procedure:

- i. Ensuring of actual buying & selling
- ii. Whether there make any disbursement to client's sister concern
- iii. Checking the route of the disbursed amount whether it come back to the client in cash form
- iv. Opening Investment account with proper information
- v. Obtaining stamped charge documents as per circulars in respect of all account
- vi. Capacity of supplier and visiting the business establishment of the supplier
- vii. Verification of market price viii. Preparing pre audit memo properly and approved by Branch investment committee
- ix. Preparing physical voucher dully signed by authorized person
- x. Applying applicable Rate of Return as per sanction advice.

10. Foreign Exchange & Foreign Trade:

- i. Approval process of LCs/without LC(LCAF)/BBLC/EDF/UPAS LCs. Standby LCs as per norms of the Bank.
- ii. Verification of Shipping and Customs Documents.
- iii. Analyse Under/Over-invoicing if any and determine whether the repatriation of export proceeds has been made on time and in full, or whether for some reason part of the money has been diverted to a different account.
- iv. Whether bank loan (Funded/Non-funded) transferred to another business, repayment of existing loan, stock market or personal account.
- v. Verifying whether raw materials or capital machinery procured through loans or LCs or without LC(LCAF) facilities have actually reached the factory, or if the funds have been diverted to abroad.
- vi. Whether there is any major discrepancy or artificial shortage between the purchase of raw materials through BBLC and EDF facilities (on paper) and the quantity of finished goods produced and exported during the audit.
- vii. Analyse whether Beneficiary/supplier of LCs/Without LC(LCAF)/BBLC/EDF/UPAS LCs are the real supplier, or is the customer himself or a 'shell company' known to him or a fake organization laundering money.
- viii. Identify Related-Party Transactions(RPTs) and Shell Companies and ultimate beneficiary.
- ix. Fund Flow Mapping & Account Reconstruction for identifying the physical movement of money.

[Handwritten signatures and marks]



x. Asset Tracing.

- xi. Analyse whether the bank company bear any loss by currency exchange rate of force Nostro debit due to late payment/repatriation by customer.
- xii. Investigate whether the product was shipped to one country, but payment is being made or received in another country or through a third-party settlement.
- xiii. Analyse whether all types of commission, charges realized as per bank circular during opening LC.
- xiv. Perform detailed testing of loan transactions specially when non-funded converted to funded loan/forced loan and during Reschedule of forced/demand loan interest capitalized properly.
- xv. Price verification of imported items
- xvi. Verification Suppliers Credit Report
- xvii. Checking balancing of all Nostro Accounts
- xviii. Add confirmation of big volume LCs
- xix. Borrowing FC funds from banks and FI's from aboard
- xx. Advance Payment executed against import

11. Periodical stock/ Inventory verification:

- i. Details stock/inventory to be reported (Raw Material, WIP and Finished Goods).
- ii. Letter of disclaimer
- iii. Physical verification of stock comparing to liability
- iv. Quality of stock
- v. Effective control/custodian of stock
- vi. If there any Bank's godown guard in case of Stock pledged goods.

12. Monitoring, Supervision and follow up:

- i. Monitoring the client whether the business is running or not
- ii. Updating the documentation such as obtaining up to date Rent Receipt
- iii. Ensuring turnover of the business
- iv. Inspection/visiting the client's business establishment periodically to see whether there happened any Fund Diversion.

13. Proper classification of Assets & Reporting of CL to Bangladesh Bank.

- i. Inserting due date to every account during opening account as per sanction advice
- ii. Classify the assets/investment accounts according to overdue status such as UC, SS, DF, BL & stay order, (if any)
- iii. Reporting of CL to Bangladesh Bank according to actual position as per BRPD circulars
- iv. Verifying the CL statement whether collateral security inputted properly or not.

14. Identification of Income leakage in all portfolio:

- i. Realization of Proposal processing fees according to the circulars
- ii. Realization of all types of commission, charges including Bank Guarantee etc.
- iii. Realization of Actual Rate of Return as per sanction advice
- iv. Realization of compensation in case of settlement of overdue accounts.

15. Transaction Testing:

- i. Perform detailed testing of loan transactions to identify discrepancies, irregularities such as loans settled by taking new loan, non-funded converted to funded loans, forced loan etc.
- ii. Review the transaction and ultimate beneficiary of the loans.
- iii. Examine the approval and documentation processes.

16. Internal Controls Assessment:

- i. Evaluate the effectiveness of internal controls related to loan approval, monitoring, and collection processes.
- ii. Identify any control weaknesses or lapses.

[Handwritten signatures and marks]



17. Financial Analysis:

- i. Analyse financial statements and loan performance metrics.
- ii. Assess the impact of problematic loans on the bank's overall financial health.

18. Regulatory Compliance Review:

- i. Review compliance with Bangladesh Bank regulatory requirements and industry standards.
- ii. Identify any non-compliance issues or regulatory breaches.

19. Recovery and settlement:

- i. Ensuring timely recovery of investing account/liability
- ii. LC and BG to be included as liability.
- iii. Providing early alert for adjustment of liability on maturity
- iv. Recovery of all types of charge commission during settlement.

20. Legal Action:

- i. Issuing letters to overdue clients for recovery
- ii. Providing Notice to overdue clients
- iii. Whether taken any legal action in case of overdue as per Bank's norms
- iv. Legal enforceable.
- v. If any deemed necessary

B. Fraud and Misconduct Investigation

Fraud Risk Assessment:

- i. Identify potential areas of fraud or misconduct, including conflicts of interest, collusion, or falsification of information.
- ii. Perform forensic procedures to detect fraudulent activities.

Inquiries:

- i. Gather insights and explanations regarding identified issues.

C. Comply with the instructions regarding Forensic Audit in Chapter 8.5 of 'Guidelines on Internal Control Management System in Banks' by Bangladesh Bank as per BRPD-2 Circular No-03 date: 21/07/2026.

"8.5. Forensic Audit:

Timely detection and prevention of fraud, embezzlement, money laundering (ML), terrorism financing (TF), proliferation financing (PF) etc. is extremely critical to protect interest of the depositors. A forensic audit is an examination and evaluation of a firm's or individual's financial information for use as evidence to pursue further for legal measures. Therefore, forensic audit has received paramount importance for banks to meet the growing need of good governance. Banks may engage Forensic Audit for large advances, non-performing assets (NPAs) cases, restructuring of accounts, wilful default cases, detect, investigate and prevent financial fraud. Bangladesh Bank may time to time advise threshold, parameters etc. to define coverage for conducting Forensic Audit.

8.5.1. Difference between Audit and Forensic Audit:

- ✓ Objective of financial auditing is to express opinion as to true & fair presentation. Forensic Audit determines correctness of the accounts or whether any fraud has actually taken place.
- ✓ Techniques used in the financial auditing are more of Substantive and compliance procedures. The techniques used in the forensic auditing are analysis of past trend and substantive or in depth checking of selected transactions.

[Handwritten signatures]



- ✓ Normally all transactions for the particular accounting period are covered under the financial audits. Forensic audits don't face any such limitations. Forensic auditors may be appointed to examine the accounts from the beginning.
- ✓ For ascertaining the accuracy of the current assets and the liabilities financial auditor relies on the management certificate or representation of management. Forensic auditors are required to carry out the independent verification of suspected or selected items.
- ✓ Whenever the financial auditor has adverse findings, then the auditor expresses the qualified opinion, with/without quantification. In case of the adverse findings, the forensic auditors are required to quantify the damages to the clients and is also supposed to point the culprit. Many a times, Legal action will be sought.

8.5.2. Scope of Forensic Audit:

- ✓ **Fraud Investigation and Detection:** Proactively identifying, tracing, and analysing financial fraud, embezzlement, and misappropriation of assets.
- ✓ **Financial Statement Manipulation:** Investigating whether financial records have been altered to present a false picture of financial health to stakeholders, such as investors or creditors.
- ✓ **Legal Support and Expert Testimony:** Gathering, analysing, and presenting evidence that is admissible in civil or criminal courts.
- ✓ **Internal Control Review and Risk Management:** Evaluating the effectiveness of an organization's existing internal controls to identify gaps and recommending improvements to prevent future fraud.
- ✓ **Banking and Bankruptcy Investigations:** Analysing accounts to identify "Willful defaulters" (borrowers who can pay but do not) and investigating financial transactions leading up to insolvency cases.
- ✓ **Economic Offences and Compliance:** Investigating cases involving bribery, money laundering, and non-compliance with regulatory requirements.
- ✓ **Computer Forensics:** Utilizing technology to recover, analyse, and secure digital financial data, including recovering deleted files and examining emails.

8.5.3. Procedures of Forensic Audit:

- ✓ **Forensic Audit:** An examination of evidence regarding an assertion to review its trail for reporting in a manner regarded suitable by the court of law.
- ✓ **Forensic Investigation:** the utilization of specialized investigative skills in carrying out an inquiry conducted in such a manner that the outcome will have application to a court of law. A Forensic Investigation may be grounded in accounting, medicine, engineering or some other discipline.
- ✓ **Agreed Upon Procedural Engagement:** As the purpose of the forensic audit is to ensure that there is no financial deception in the organizations and it collects evidence after the examination of accounts and its records, therefore, it is required that forensic audit is done under the agreed procedures of Audit and Evidence.
- ✓ **Predicting the Unpredictable:** A Proactive search for fraud comprises a Forensic Audit Thinking. Forensic Audit Thinking involves – The critical assessment throughout the audit of all evidential matter and maintaining a higher degree of professional scepticism that the fraud may have occurred, is occurring, or will occur in the future.
- ✓ **Analysing Patterns:** It involves deciphering pattern, evaluating reports with figures to study their number patterns and comparing them with standards established looking for prima facie area of suspicion. In this scenario, Forensic auditing aids in detecting, investigating and preventing frauds.
- ✓ **Capacity and capability building for Forensic Audit:** Banks shall build the capability and deploy adequate resources to perform forensic audit. If need be, banks may engage private forensic auditors subject to approval from Bangladesh Bank. "

[Handwritten signatures and marks]



D. Reporting and Recommendations

Draft Report:

- Prepare a draft report outlining the audit findings, including identified irregularities, financial impact, and potential areas of concern.
- Provide initial recommendations for corrective actions and improvements.

Review and Finalization:

- Review the draft report with stakeholders and incorporate feedback.
- Finalize the report and provide a detailed presentation of findings and recommendations.

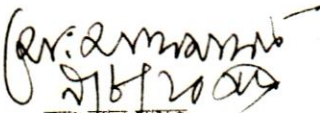
Remediation Plan:

- Develop a remediation plan based on audit findings to address identified issues and enhance internal controls.
- Recommend best practices for loan portfolio management and compliance.

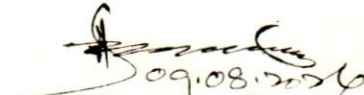
Deliverables

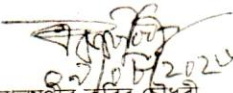
- Audit Plan:** Detailed plan outlining the audit approach and methodology.
- Data Collection Report:** Summary of data collected and analysed during the audit.
- Draft Report:** Initial findings and recommendations for review.
- Final Report:** Comprehensive audit report with detailed findings, conclusions, and remediation recommendations.
- Remediation Plan:** Actionable plan to address identified issues and improve controls.

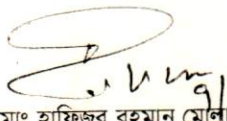
Terms of Reference (ToR) of Forensic Audit for (i) Beximco Group (ii) S. Alam Group (iii) Orion Group (iv) Sikder Group and (v) Bashundhara Group of Janata Bank PLC will not be limited to the above mentioned terms. In addition to the above the same firm will investigate other suspicious issues deemed necessary.

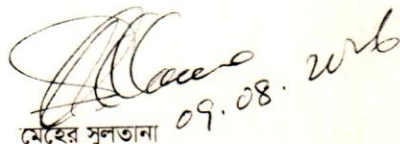

মোঃ আল মাসুক,
উপমহাব্যবস্থাপক (সদস্য সচিব)


মোঃ রেজাউল করিম
সহকারী মহাব্যবস্থাপক (সদস্য)

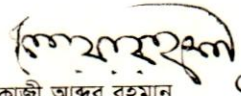

এ.টি.এম. মাহফুজুল ইসলাম
সহকারী মহাব্যবস্থাপক (সদস্য)


আলমগীর কবির চৌধুরী
মহাব্যবস্থাপক (সদস্য)


মোঃ হাফিজুর রহমান মিয়া
মহাব্যবস্থাপক (সদস্য)


মেহের সুলতানা
মহাব্যবস্থাপক (সদস্য)


মোঃ আব্দুল হাভিস
মহাব্যবস্থাপক (সদস্য)


কাজী আব্দুর রহমান
ডিএমডি(অডিট), (সভাপতি)

