

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

99th Banking Professional Examination, 2024

AIBB

Financial Crime and Compliance (FCC)

Subject Code :

2	0	7
---	---	---

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—45

[N.B. The figures in the right margin indicate full marks. Answer any five questions.]

- | | Marks |
|---|--------|
| 1. Write short note on any four of the following topic : | 5×4=20 |
| (a) Asia Pacific Group on Money Laundering (APG) | |
| (b) Reporting Organizations (ROs) | |
| (c) Investigating Authorities of Money Laundering Cases | |
| (d) Customer Acceptance Policy | |
| (e) Transaction Profile | |
| (f) Combating Financing of Terrorism (CFT). | |
| 2. (a) Discuss AML & CFT compliance structure of a bank | 5 |
| (b) Describe the responsibilities of Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) of a bank. | 5 |
| (c) Why compliance function of ROs should be independent. | 5 |
| (d) Describe the responsibilities of Branch Anti Money Laundering Compliance Officer (BAMLCO). | 5 |
| 3. (a) What is the difference between Influential Person (IP) and Politically Exposed Person (PEP)? | 4 |
| (b) How do you identify Beneficial Owner (BO) of an account and BO of a company? | 6 |
| (c) What are the CDD measures applicable if you can not identify the BO of a company? | 6 |
| (d) When will you apply Enhanced Due Diligence (EDD)? | 4 |
| 4. (a) What are the common types of financial crime observed in cyber space? | 4 |
| (b) "All money laundering cases are financial crime but all financial crime are not money laundering"—Explain with example. | 8 |
| (c) What are the roles of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) in preventing money laundering? | 8 |

[Please turn over

		Marks
5.	(a) What are the difference between economic sanction and Targeted Financial Sanction (TFS)?	5
	(b) What measures should a bank take to implement TFS?	5
	(c) During transaction monitoring bank official identify a transaction was conducted by the bank customer with a proscribed entity, what will bank do?	5
	(d) What are the diffences in regard to implication of on bank between UN sanction and OFAC sanction?	5
6.	(a) While opening a bank account of a student you informed that the sources of fund of this potential account is his father's income; what kind of CDD measures you will take?	5
	(b) Department of Narcotic Control (DNC) request you to provide bank information of your customer. What kind of review you will do to response this request?	5
	(c) Describe the process of identifying and reporting of suspicion transaction.	10
7.	(a) Explain the Trade Based Money Laundering (TBML) risk assessment frame work inline with BFIU issued TBML guideline.	10
	(b) "Credit Back Money Laundering (CBML) is the source of proceeds of crime and process of launder proceeds of crime."—Explain with example.	10
8.	(a) Define Virtual Asset (VA) and Virtual Asset Service Providers (VASPs) in line with FATF recommendation.	6
	(b) How VA and VASPs create money laundering risk for a bank?	6
	(c) 'Digital transformation of financial system can reduce ML&TF risk as well as it can create additional ML&TF risk' explain with example.	8
9.	(a) What is Know Your Customer (KYC) and Customer Due Dilligence (CDD)? KYC is the part of CDD or CDD is the part of KYC—Explain.	6
	(b) How you will ensure 'complete and currect' information of your customer? Explain.	6
	(c) Mention the timing of CDD.	4
	(d) What you will do if you are not satisfy with the CDD of your customer?	4
10.	(a) What kind of reports bank has to submit to BFIU?	4
	(b) Mention some indicators/red flags for identification STR.	6
	(c) A law enforcement agency investigating money laundering case of your customer and asked you to share STR information of that customer. What you will do and why?	6
	(d) What is Suspicious Transaction Report (STR) and Suspicious Activity Report (SAR)?	4

[বাংলা অনুবাদ]

দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন।]

নম্বর

- ১। নিম্নলিখিত বিষয় হতে যে কোনো চারটি বিষয়ে টীকা লিখুন : ৫×৪=২০
- (ক) এশিয়া প্যাসিফিক গ্রুপ অন মানিল্ডারিং (এপিজি)
- (খ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা
- (গ) মানিল্ডারিং মামলা তদন্তকারী সংস্থা
- (ঘ) গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা
- (ঙ) লেনদেনের অনুমিতমাত্রা
- (চ) সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ।
- ২। (ক) ব্যাংকের মানিল্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন কাঠামো আলোচনা করুন। ৫
- (খ) একটি ব্যাংকের প্রধান মানিল্ডারিং পরিপালন কর্মকর্তার (ক্যামেলকো) দায়িত্ব আলোচনা করুন। ৫
- (গ) ব্যাংকের মানিল্ডারিং এ সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন কার্যক্রম কেন স্বাধীন থাকা প্রয়োজন? ৫
- (ঘ) শাখা মানিল্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার (ক্যামেলকো) দায়-দায়িত্ব বর্ণনা করুন। ৫
- ৩। (ক) প্রভাবশালী ব্যক্তি (আইপি) ও পলিটিক্যালি এক্সপোস্ড পারসন (প্যাপস) এর মধ্যে পার্থক্য কী? ৪
- (খ) আপনি কীভাবে একটি হিসাবের ও একটি কোম্পানির প্রকৃত সুবিধাভুগী (বিও) চিহ্নিত করবেন? ৬
- (গ) আপনি যদি একটি কোম্পানির প্রকৃত সুবিধাভুগী চিহ্নিত করতে না পারেন সে ক্ষেত্রে আপনি কী ধরনের শতকর্তামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করবেন? ৬
- (ঘ) আপনি কখন অধিকতর শতকর্তামূলক ব্যবস্থা (EDD) গ্রহণ করবেন? ৪
- ৪। (ক) সাইবার দুনিয়ায় কী ধরনের আর্থিক অপরাধ দেখা যায়? ৪
- (খ) “সকল মানিল্ডারিং কেস আর্থিক অপরাধ কিন্তু সকল আর্থিক অপরাধ মানিল্ডারিং নয়”—উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন। ৮
- (গ) মানিল্ডারিং প্রতিরোধে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর ভূমিকা কী কী? ৮
- ৫। (ক) অর্থনৈতিক নিষেধাজ্ঞা (Economic Sanction) ও Targated Financial Sanction (TFS) এর মধ্যে পার্থক্য কী? ৫
- (খ) Targated Financial Sanction (TFS) বাস্তবায়নে ব্যাংককে কী ধরনের ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হয়? ৫
- (গ) “লেনদেন পরীক্ষণের সময় একজন ব্যাংক কর্মকর্তা দেখলেন যে, তার গ্রাহক একটি নিষিদ্ধ ঘোষিত সংগঠনের সাথে লেনদেন করেছে”—এ ক্ষেত্রে ব্যাংক কী করবে? ৫
- (ঘ) ব্যাংকের ক্ষেত্রে জাতিসংঘের নিষেধাজ্ঞা ও OFAC এর নিষেধাজ্ঞার প্রভাব কী? ৫

	নম্বর
৬। (ক) একজন ছাত্রের হিসাব খোলার সময় আপনি জানতে পারলেন যে হিসাবটির অর্থের উৎস ছাত্রের বাবার; এ ক্ষেত্রে আপনি কী ধরনের CDD গ্রহণ করবেন?	৫
(খ) মাদক দ্রব্য নিয়ন্ত্রণ অধিদপ্তর আপনার গ্রাহকের তথ্য চেয়ে পাঠিয়েছে। উক্ত অনুরোধের জবাব প্রদানে আপনি কী কী বিষয় মূল্যায়ন করবেন?	৫
(গ) সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিতকরণ ও রিপোর্টিং এর পদ্ধতি বর্ণনা করুন।	১০
৭। (ক) বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত TBML Guidelines এর আলোকে বাণিজ্যভিত্তিক মানিল্ডারিং এর ঝুঁকি চিহ্নিতকরণের ফ্রেমওয়ার্ক বর্ণনা করুন।	১০
(খ) ক্রেডিট ব্যাক মানিল্ডারিং হতে অপরাধলব্ধ অর্থের উৎপত্তি হয় আবার একটি অপরাধলব্ধ অর্থ লভার কাজে ব্যবহৃত হয়—উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন।	১০
৮। (ক) এফএটিএফ এর সুপারিশের আলোকে Virtual Asset (VA) ও Virtual Assets Service Providers (VASPs) কে সংজ্ঞায়িত করুন।	৬
(খ) কীভাবে VA ও AASPs ব্যাংকের জন্য মানিল্ডারিং ঝুঁকি তৈরি করে?	৬
(গ) আর্থিক ব্যবস্থার ডিজিটাল রূপান্তর মানিল্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন ঝুঁকি হ্রাস করে আবার এর ফলে নতুন নতুন ঝুঁকির সৃষ্টিও হয়। উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন।	৮
৯। (ক) গ্রাহককে জানা (KYC) ও গ্রাহকের বিষয়ে শতকর্তামূলক ব্যবস্থা (CDD) বলতে কী বুঝায়? KYC CDD এর অংশ নাকি CDD KYC এর অংশ—ব্যাখ্যা করুন।	৬
(খ) আপনার গ্রাহকের বিষয়ে 'পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক' তথ্যের বিষয়ে কীভাবে নিশ্চিত হবেন।	৬
(গ) গ্রাহকের বিষয়ে কখন শতকর্তামূলক ব্যবস্থা (CDD) গ্রহণ করতে হয়?	৪
(ঘ) একজন গ্রাহকের CDD এর বিষয়ে আপনি সন্তুষ্ট না হলে কী করবেন?	৪
১০। (ক) ব্যাংককে বিএফআইইউতে কী কী রিপোর্ট দাখিল করতে হয়?	৪
(খ) সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করার কিছু নির্দেশক উল্লেখ করুন।	৬
(গ) আপনার গ্রাহকের বিষয়ে মানিল্ডারিং অপরাধ তদন্তের কালে তদন্তকারী কর্মকর্তা সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) এর তথ্য যাচনা করছে। আপনি কী করবেন? কেন করবেন?	৬
(ঘ) সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) ও সন্দেহজনক কার্যক্রম রিপোর্ট (SAR) কী?	৪