

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
6th Banking Professional Examination, 2025
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 the questions as mentioned in different parts.]

Part A—Broad question

(Answer any two)

Marks—20×2=40

- | | Marks |
|---|-------|
| 1. (a) "All money laundering cases are Financial Crime but all Financial Crimes are not money laundering offences"—Discuss with examples. | 10 |
| (b) Describe different types of Financial Crime in Bangladesh. | 10 |
| 2. (a) Discuss Anti Money Laundering (AML) and Combating Financing of Terrorism (CFT) compliance structure of a bank. Why it should be independent from internal audit function? | 10 |
| (b) Describe the responsibilities of MD/CEO and Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) of a bank in preventing Money Laundering (ML) and Terrorist Financing (TF). | 10 |
| 3. (a) What are the roles and responsibilities of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) in preventing ML and TF? | 10 |
| (b) Mention the authorities and power of BFIU delineated in Money Laundering Prevention Act, 2012 and Anti Terrorism Act 2009. | 10 |
| 4. (a) 'Credit Back Money Laundering (CBML) is source of proceeds of crime and process of launder those proceeds of crime"—Explain with example. | 10 |
| (b) Describe some red flags/indicators of Trade Based Money Laundering (TBML). | 10 |

Part B—Thought Provoking/Practical Oriented Question

(Answer any one)

Marks—10×1=10

- | | |
|---|---|
| 5. (a) A person having no account in your branch approached you to import refined sugar urgently from UAE though LC just before the month of Ramadan—What you will do as a branch manager? | 5 |
| (b) Your branch has received USD 5,00,000.00 from a bank in China as export proceeds of a Buying House against the export of RMG in a OFAC sanctioned country. Having the knowledge that your bank are facing severe FX crisis and BB is allowing 3rd country payment ; what you will do? | 5 |
| 6. (a) Officer in Charge (OC) of a police station requested you through letter to provide bank information of your valued client Mr. X as they are investigation a fraud case against him. What you will do to response the letter? | 5 |
| (b) Department of Narcotics Control (DNC) request you to provide bank information of your customer. What kind of review you will do in response to that request? | 5 |

Part C—Case Study

(Answer any one)

Marks—20×1=20

7. ABC Private Ltd. Company approach a bank to import a live vessel from Cayman Islands with the value of 40 million USD and requested to Principal branch of that bank to sent a proposal in same day as the board meeting will be held just next day. Before receiving the request one high official of that bank, know to very close with chainman of that bank, requested the branch manager to sent the proposal to head office. Next day, just after the board meeting bank received a sanction letter from the Head office and accordingly branch open the LC of 40 million USD to import the vessel with payment condition of 5 million USD advance payment against Advance Payment Guarantee (APG) and rest amount against clean document. In 10 days of making advance payment bank received the shipping documents and made payment on same day as per the instruction of the head office. Currently bank branch is pursuing bill of entry of the imported vessel and approached to customer directly they cannot trace the importer.

[Please turn over

- | | Marks |
|---|-------|
| (a) What are the due diligence required before on boarding such kind of big customer? | 4 |
| (b) What kind of document are required to sent a proposal to import a live vessel from a high risk jurisdiction? | 4 |
| (c) What kind of due diligence are required about the supplier, APG provider bank and exporters bank? | 4 |
| (d) What are the steps available for bank to do in this case now? | 4 |
| (e) What are the red flags you should mention in STR reporting? | 4 |
| 8. Bank M received LC from a bank registered in Jersey to import leather goods and destination of those goods is India. Bank's customer Mrs NI Trading usually do business, like importing spare parts and some trading items mainly from China. In reviewing import performance of Mrs. NI Trading it was revealed that its highest import was 5 lac USD in the year of 2023. However, starting export business in 2022 its export performance is USD 50,000 in 2022 ; 5 million in 2023, 18 milion in 2024 and it has received 34 crore taka as cash incentive. Its export performance is expecting to be 50 million in 2025. Importer is Mrs MI Corporate registered in UAE and most of the export proceeds realised from UAE and Singapore. | |
| (a) How the bank should evaluate Mrs NI Trading's business performance and is there any risk factors for the bank? | 5 |
| (b) What are the red flags/indicators bank should consider to continue business with this customer? | 4 |
| (c) What kind of documents banks should collect as part of its due diligence? | 4 |
| (d) What you will do in the situation and why? | 7 |

Part D— Understanding Terminology

(Answer any five)

Marks—2×5=10

9. (a) Risk based approach vs Rule based approach of AML and CFC.
 (b) Money laundering vs Terrorist financing.
 (c) Politically Exposed Persons (PEPs) vs Influential Persons (IPs).
 (d) Cash Transaction Report (CTR) vs Suspicious Transaction Report (STR).
 (e) Investigating Authority vs Intelligence Agency.
 (f) Know your customer vs Know your customer's customer.
 (g) Customer due dilligence vs Enhance due dilligence.
 (h) Roles of Asia Pacific Group on ML and Egmont Group of FIU.
 (i) Embargo vs Targeted Financial Sanction (TFS).
 (j) Complete and correct information about customer.

Part E— Short Question

(Answer all the questions)

Marks—2×10=20

10. (a) What are the four responsibilities of reporting organization under Section 25(1) of MLPA, 2012?
 (b) What are the penal provision for violation of Section 25(1) of MLPA, 2012 and Section 25(2) of that Act?
 (c) What is Shell Bank?
 (d) Who is/are the beneficial owner of a bank account?
 (e) What is 'fit and proper test' for the ownership of a financial institution?
 (f) How you verify the customer address?
 (g) Define 'tipping off' in the context of STR?
 (h) What is 'customer acceptance policy'?
 (i) What are the stages of Money Laundering?
 (j) What is Virtual Assets and Virtual Assets Service Provider?

[বাংলা অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক।]

অংশ ক—রচনামূলক উত্তরের প্রশ্ন

(যে কোনো দুটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২০×২=৪০

নম্বর

- ১। (ক) “সকল মানিলভারিং অপরাধই আর্থিক অপরাধ ; কিন্তু সকল আর্থিক অপরাধ মানিলভারিং অপরাধ নয়”—
উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন। ১০
- (খ) বাংলাদেশে সংঘটিত বিভিন্ন প্রকারের আর্থিক অপরাধের বর্ণনা দিন। ১০
- ২। (ক) একটি ব্যাংকের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক পরিপালন কাঠামো বর্ণনা করুন। অভ্যন্তরীণ
নিরীক্ষা হতে কেন উক্ত পরিপালন কাঠামো স্বাধীন থাকা আবশ্যিক? ১০
- (খ) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে একটি ব্যাংকের প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(ক্যামেলকো) ও প্রধান নির্বাহী/ব্যবস্থাপনা পরিচালকের দায়-দায়িত্ব বর্ণনা করুন। ১০
- ৩। (ক) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর
দায়-দায়িত্ব কী কী? ১০
- (খ) উক্ত দায়িত্বসমূহ পরিপালনে মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এ
বিএফআইইউ এর কী ধরনের ক্ষমতার উল্লেখ রয়েছে? ১০
- ৪। (ক) “ঋণ সংশ্লিষ্ট/ভিত্তিক মানিলভারিং অপরাধ লব্ধ অর্থের উৎস এবং তা লভ্য করার পদ্ধতিও বটে”—উদাহরণসহ
ব্যাখ্যা করুন। ১০
- (খ) বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং চিহ্নিত করার কিছু নির্দেশক আলোচনা করুন। ১০

অংশ খ—চিন্তার উদ্দেষ্কারী ও বাস্তবতার নিরিখে উত্তরের প্রশ্ন

(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—১০×১=১০

- ৫। (ক) পবিত্র রমজান মাসের ঠিক আগে আগে একজন আমদানিকারক যার কোনো হিসাব আপনার শাখায় নেই তিনি
সংযুক্ত আরব আমিরাত হতে পরিশোধিত চিনি আমদানির জন্য আপনার শাখা হতে ঋণপত্র খুলতে চায়—শাখা
ব্যবস্থাপক হিসেবে উক্ত আমদানিকারকের আবেদন মূল্যায়নে আপনি কী কী করবেন? ৫
- (খ) আপনার শাখায় একটি বায়িং হাউজের নামে যুক্তরাষ্ট্রে Office on Foreign Asset Control (OFAC) এর
নিষেধাজ্ঞাভুক্ত একটি তৈরি পোশাক রপ্তানির আয় বাবদ চীনের একটি ব্যাংক হতে মা.ড. ৫,০০,০০০ জমা
হয়েছে। আপনি জানেন আপনার ব্যাংকে বৈদেশিক মুদ্রার ঘাটতি/সংকট রয়েছে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক তৃতীয়
দেশ হতে রপ্তানি আয় গ্রহণ করার সুযোগ রেখেছে। আপনি এক্ষেত্রে কী করবেন? ৫
- ৬। (ক) আপনার মূল্যবান গ্রাহক মি. এক্স এর বিষয়ে থানার ভারপ্রাপ্ত কর্মকর্তা (ওসি) পত্রের মাধ্যমে তথ্য চেয়েছে যেহেতু
তারা আপনার গ্রাহকের বিরুদ্ধে জাল-জালিয়াতির মামলার তদন্ত করছে। আপনি উক্ত পত্রের জবাবে কী করবেন? ৫
- (খ) মাদকদ্রব্য নিয়ন্ত্রণ অধিদপ্তর আপনার ব্যাংকের গ্রাহকের তথ্য চেয়েছে। উক্ত অনুরোধের জবাব প্রদানে আপনি কী
কী বিষয় মূল্যায়ন করবেন? ৫

অংশ গ—কেস স্টাডি

(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২০×১=২০

- ৭। এবিসি প্রাইভেট লি. কোম্পানিকে ম্যান আইল্যান্ড থেকে মা.ড. ৪০ মিলিয়ন মূল্যের সমুদ্রে চলাচল উপযুক্ত একটি
জাহাজ আমদানি করতে চায় এবং সে মোতাবেক একটি ব্যাংকের প্রিন্সিপাল শাখাকে একই দিনে আবেদনটি প্রধান
কার্যালয়ে অনুমোদনের জন্য প্রেরণের অনুরোধ করে, কারণ তার পরের দিন উক্ত ব্যাংকের পর্ষদ সভা অনুষ্ঠিত হবে।
আবেদনটি শাখায় গ্রহণ করার পূর্বেই প্রধান কার্যালয়ের একজন উর্ধ্বতন কর্মকর্তা যিনি ঐ ব্যাংকের চেয়ারম্যানের
নিকটজন হিসেবে পরিচিত, শাখা ব্যবস্থাপককে উক্ত আবেদন প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণের অনুরোধ করেন। পরের দিন
পর্ষদ সভা শেষ হওয়ার কিছুক্ষণের মধ্যে শাখা প্রধান কার্যালয়ের মঞ্জুরিপত্র (Sanction Letter) গ্রহণ করে এবং ৪০
মিলিয়ন মা.ড. মূল্যমানের ঋণপত্র স্থাপন করে যাতে এডভান্স পেম্যান্ট গ্যারান্টি (এপিজি) এর বিপরীতে মা.ড. ৫
মিলিয়ন অগ্রিম পরিশোধ করা এবং অবশিষ্ট অর্থ ক্রিন শিপিং বিল প্রাপ্তি সাপেক্ষে পরিশোধ করার শর্ত রয়েছে। অগ্রিম
পরিশোধের ১০ (দশ) দিনের মধ্যে শিপিং বিল গ্রহণ করে এবং প্রধান কার্যালয়ের নির্দেশনা মোতাবেক সে দিনই মূল্য
পরিশোধ করে। শাখা বর্তমানে বিল অব এন্ট্রি সংগ্রহের জন্য সংশ্লিষ্ট কাস্টমস হাউজের সাথে যোগাযোগ করছে কারণ
আমদানিকারকের সাথে শাখা যোগাযোগ করতে পারছে না।
- (ক) এ ধরনের বড় বড় আমদানিকারকে গ্রাহক হিসেবে গ্রহণ করার পূর্বে কী ধরনের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ আবশ্যিক? ৪
- (খ) একটি উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ দেশ হতে সমুদ্রে চলাচল উপযোগী জাহাজ আমদানির প্রস্তাবে কী কী দলিলাদি সংগ্রহ করা আবশ্যিক? ৪
- (গ) এপিজি প্রদানকারী ও রপ্তানিকারকের ব্যাংক সম্পর্কে কী ধরনের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ আবশ্যিক? ৪
- (ঘ) আলোচ্য কেসে ব্যাংকের এখন কী কী করণীয় রয়েছে? ৪
- (ঙ) সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টে আপনি কী কী নির্দেশক উল্লেখ করতে পারেন? ৪

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

৮। জার্সিতে নিবন্ধিত একটি ব্যাংক হতে বাংলাদেশি 'ব্যাংক এম' একটি ঋণপত্র গ্রহণ করে যাতে ভারতে চামড়াজাত পণ্য রপ্তানির উল্লেখ রয়েছে। উক্ত ব্যাংকের গ্রাহক মেসার্স এন আই ট্রেডিং সাধারণত চীন হতে খুচরা যন্ত্রাংশ ও অন্যান্য বাণিজ্যিক পণ্য আমদানি করে থাকে। মেসার্স এন আই ট্রেডিং এর পূর্ববর্তী কার্যক্রম মূল্যায়নে দেখা যায় যে, ২০২৩ সালে প্রতিষ্ঠানটি সর্বোচ্চ ৫ লক্ষ মা.ড মূল্যমানের পণ্য আমদানি করেছে। কিন্তু ২০২২ সালে রপ্তানি বাণিজ্য শুরু করে প্রতিষ্ঠানটি ২০২২ সালে ৫০,০০০ মা.ড, ২০২৩ সালে ৫০,০০,০০০ মা.ড, ২০২৪ সালে ১,৮০,০০,০০০ মা.ড. আয় করে এবং নগদ সহায়তা বাবদ সরকার হতে ৩৪ কোটি টাকা গ্রহণ করে। ২০২৫ সালে তার রপ্তানি আয় ৫ কোটি মা.ড. দাঁড়াবে বলে আশা করা যাচ্ছে। জার্সিতে নিবন্ধিত ব্যাংক হতে আমদানি ঋণপত্র স্থাপন করা হলে আমদানি-কারক মেসার্স এমআই কর্পোরেট সংযুক্ত আরব আমিরাতের নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠান এবং অধিকাংশ রপ্তানি আয় সংযুক্ত আরব আমিরাত ও সিংগাপুর হতে পরিশোধিত হয়েছে।

- (ক) ব্যাংক কীভাবে মেসার্স এন আই ট্রেডিং এর ব্যবসায়িক কার্যক্রম মূল্যায়ন করবে এবং এক্ষেত্রে কি ব্যাংকের জন্য কোন ঝুঁকি রয়েছে? ৫
- (খ) আলোচ্য রপ্তানিকারকের সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক চালিয়ে যাওয়ার ক্ষেত্রে ব্যাংক কী কী রেড ফ্লাগ/নির্দেশনা বিবেচনায় রাখবে? ৪
- (গ) ব্যাংক তার সতর্কতামূলক ব্যবস্থার অংশ হিসেবে কী কী দলিলাদি সংগ্রহ করবে? ৪
- (ঘ) এক্ষেপ পরিস্থিতিতে আপনি কী করবেন এবং কেন করবেন? ৭

অংশ ঘ—পরিভাষা বোঝা
(যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২×৫=১০

- ৯। (ক) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসের অর্থায়ন প্রতিরোধে ঝুঁকিভিত্তিক উদ্যোগ বনাম বিধানভিত্তিক উদ্যোগ ;
- (খ) মানিলভারিং বনাম সন্ত্রাসে অর্থায়ন ;
- (গ) পলিটিক্যালি এক্সপোজড পার্সন বনাম প্রভাবশালী ব্যক্তি ;
- (ঘ) নগদ লেনদেন রিপোর্ট বনাম সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট ;
- (ঙ) তদন্তকারী সংস্থা বনাম গোয়েন্দা সংস্থা ;
- (চ) গ্রাহককে জানা বা চেনা (KYC) বনাম গ্রাহকের গ্রাহককে জানা/চেনা (KYCC) ;
- (ছ) গ্রাহকের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা বনাম অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা ;
- (জ) এশিয়া প্যাসিফিক গ্রুপ অন মানিলভারিং ও এগমেন্ট গ্রুপ অব এফআইইউ ;
- (ঝ) সার্বিক নিষেধাজ্ঞা বনাম নির্দিষ্ট আর্থিক নিষেধাজ্ঞা ;
- (ঞ) গ্রাহকের সাঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য।

অংশ ঙ—সংক্ষিপ্ত উত্তরের প্রশ্ন
(সকল প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২×১০=২০

- ১০। (ক) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫(১) ধারায় উল্লিখিত রিপোর্ট প্রদানকারী সংলাপের ৪ (চার)টি দায়িত্ব কী কী?
- (খ) উক্ত আইনের ২৫(১) ধারা লঙ্ঘনের কী কী শাস্তির বিধান রয়েছে উক্ত আইনের ২৫(২) ধারায়?
- (গ) শেল ব্যাংক কী?
- (ঘ) একটি ব্যাংক হিসাবের কে বা কারা প্রকৃত সুবিধাভোগী?
- (ঙ) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মালিকানার ক্ষেত্রে 'Fit and Proper Test' কী?
- (চ) আপনি কীভাবে গ্রাহকের ঠিকানা যাচাই করবেন?
- (ছ) সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টের ক্ষেত্রে 'গোপন তথ্য ফাঁস' কীভাবে সংজ্ঞায়িত করবেন?
- (জ) 'গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা' কী?
- (ঝ) মানিলভারিং প্রক্রিয়ার ধাপগুলো কী কী?
- (ঞ) ভার্সুয়াল এসেট ও ভার্সুয়াল এসেট সার্ভিস প্রোভাইডার কী?