

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

97th Banking Professional Examination, 2023

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) Structuring | |
| (c) Beneficial Owner | |
| (d) Electronic Know Your Customer (eKYC) | |
| (e) Transaction Profile (TP) | |
| (f) Financial Crime. | |
| 2. (a) What is money laundering? Describe the money laundering process. | 2+4=6 |
| (b) Is there any difference between money laundering and financial crime? What are those? | 4 |
| (c) How a bank can be involved in a money laundering case of its customer? Describe with example. | 5 |
| (d) What are the punishment for money laundering offence conducted by a person? | 5 |
| 3. (a) What is Customer Due Dilligence (CDD)? Is Know Your Customer (KYC) a part of CDD? How? | 3+3=6 |
| (b) How you will ensure 'complete and correct' information of your customer? Describe with example. | 7 |
| (c) Mention the timing of CDD. | 4 |
| (d) What you will do if you are not satisfy with the CDD of your customer? | 3 |
| 4. (a) 'Trade Based Money Laundering (TBML) is mostly used for illicit transfer of funds abroad'—Explain the statement. | 7 |
| (b) What are the common TBML techniques used in Bangladesh for illicit fund transfer to other jurisdictions? | 5 |
| (c) What is tax haven jurisdiction? How they facilitate TBML? | 3+5=8 |

[Please turn over

		Marks
5.	(a) What is Enhanced Due Dilligence (EDD)? When bank should apply EDD measures and simplified Due Dilligence measures?	3+6=9
	(b) How the bank will identify Politically Exposed Persons (PEP) and Influential Person (IP)?	6
	(c) What measures you will take if your customer is low risk IP?	5
6.	(a) What is Suspicious Transaction Report (STR) and Suspicious Activity Report (SAR)?	4
	(b) Describe the STR/SAR identification and reporting procedure.	6
	(c) An account of your customer has been credited by cash 7 (seven) lac taka and debited by cash 5 (five) lac taka in a day. Will these transaction be considered for Cash Transaction Reporting (CTR) or not? Explain.	4
	(d) Mention the some indicators/red flags for identification of STR.	6
7.	(a) Describe different types of sanction. What are the main difference between the US Sanction and UN Sanction?	3+3=6
	(b) Why bank has to follow Office of Foreign Asset Control (OFAC) of US?	4
	(c) Is there any sanction imposed by Bangladesh government? What are those?	4
	(d) Describe the implication of isolation of UN, US and Bangladesh government sanction.	6
8.	(a) Discuss the composition of Central Compliance Committee (CCC) and its responsibilities.	4+4=8
	(b) What qualifications are required to be a Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) of a bank?	4
	(c) Describe the responsibilities of a Branch Anti Money Laundering Compliance Officer (BAMLCO). What criteria need to be consider while appointing a BAMLCO?	4+4=8
9.	(a) What is Risk Based Approach (RBA)? How the banks will apply RBA in prevention of Money Laundering (ML) and Terrorist Financing (TF)?	4+4=8
	(b) Describe the risk assessment framework of a bank as per ML/TF Risk Assessment Guideline issued by BFIU.	12
10.	(a) What are the main functions of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU)?	5
	(b) What are the benefits Bangladesh is getting as a member of Egmont Group?	5
	(c) How National Coordination Committee (NCC) is playing its role in fishing against ML and TF?	5
	(d) What kind of report bank has to report to BFIU? For how many days an account can be freezed by BFIU?	5

[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 মানিলভারিং (এপিজি)
- (খ) স্ট্রাকচারিং
- (গ) প্রকৃত সুবিধাভোগী
- (ঘ) ইলেকট্রনিক গ্রাহক পরিচিতি
- (ঙ) লেনদেনের অনুমিত মাত্রা
- (চ) আর্থিক অপরাধ।
- ২। (ক) মানিলভারিং কী? মানিলভারিং প্রক্রিয়া বর্ণনা করুন। ২+৪=৬
- (খ) মানিলভারিং ও আর্থিক অপরাধের মধ্যে কোনো পার্থক্য আছে কী? পার্থক্যগুলো কী কী? ৪
- (গ) ব্যাংক কীভাবে তার গ্রাহক কর্তৃক সংঘটিত মানিলভারিং মামলায় জড়িয়ে যেতে পারে? উদাহরণসহ বর্ণনা করুন। ৫
- (ঘ) ব্যক্তি কর্তৃক সংঘটিত মানিলভারিং অপরাধে শাস্তিগুলো কী কী? ৫
- ৩। (ক) গ্রাহকের বিষয়ে সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (সিডিডি) বলতে কী বুঝায়? গ্রাহক পরিচিতি কী সিডিডি'র অংশ? কীভাবে? ৩+৩=৬
- (খ) আপনি কীভাবে আপনার গ্রাহকের 'সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ' তথ্য সংগ্রহ নিশ্চিত করবেন? উদাহরণসহ বর্ণনা করুন। ৭
- (গ) কখন গ্রাহকের বিষয়ে সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করবেন? ৪
- (ঘ) কোনো গ্রাহকের সিডিডি'র বিষয়ে আপনি সন্তুষ্ট না হলে কী করবেন? ৩
- ৪। (ক) বিদেশে অর্থ পাচারে অধিকাংশ ক্ষেত্রে 'বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং' ব্যবহৃত হয়ে থাকে—বক্তব্যটি ব্যাখ্যা করুন। ৭
- (খ) বাংলাদেশ হতে বিদেশে অর্থ পাচারের ক্ষেত্রে বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং এর কোন কোন কৌশল ব্যবহৃত হয়? ৫
- (গ) 'কর স্বর্গরাজ্য' কোনগুলো? কীভাবে কর স্বর্গরাজ্য বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং সংঘটনে সহায়তা করে? ৩+৫=৮
- ৫। (ক) অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (ইডিডি) বলতে কী বুঝায়? কখন ব্যাংককে ইডিডি বা সহজীকৃত সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Simplified Due Dilligence—SDD) গ্রহণ করতে হয়? ৩+৬=৯
- (খ) ব্যাংক কীভাবে Politically Exposed Persons (PEP) ও প্রভাবশালী ব্যক্তি (আইপি) চিহ্নিত করবে? ৬
- (গ) প্রভাবশালী ব্যক্তি (আইপি) যদি নিম্নবুঁকি হয় তাহলে আপনি কী করবেন? ৫

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

	নম্বর
৬। (ক) সন্দেহজনক লেনদেন প্রতিবেদন (এসটিআর) ও সন্দেহজনক কার্যক্রমের প্রতিবেদন (এসএআর) কী?	৪
(খ) এসটিআর/এসএআর চিহ্নিত করা ও তা দাখিল করার পদ্ধতি বর্ণনা করুন।	৬
(গ) আপনার একজন গ্রাহকের একটি হিসাবে একদিন ৭(সাত) লক্ষ টাকা জমা ও ৫(পাঁচ) লক্ষ টাকা উত্তোলন হয়েছে। এটি কী নগদ লেনদেন রিপোর্ট (সিটিআর) করতে হবে? ব্যাখ্যা করুন।	৪
(ঘ) এসটিআর চিহ্নিত করার রেড ফ্লাগ বা নির্দেশকসমূহ উল্লেখ করুন।	৬
৭। (ক) বিভিন্ন প্রকার sanction বিষয়ে বর্ণনা করুন। জাতিসংঘ ও যুক্তরাষ্ট্র কর্তৃক আরোপিত sanction এর পার্থক্য তুলে ধরুন।	৩+৩=৬
(খ) কেন ব্যাংক কে যুক্তরাষ্ট্রে অফিস অন করেন এ্যাসেট কন্ট্রোল (ওফেক) sanction মেনে চলতে হয়?	৪
(গ) বাংলাদেশ সরকার কী কোনো sanction আরোপ করেছে? সেগুলো কী?	৪
(ঘ) জাতিসংঘ, যুক্তরাষ্ট্র ও বাংলাদেশ সরকার আরোপিত sanction লঙ্ঘন এর প্রভাব বর্ণনা করুন।	৬
৮। (ক) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (সিসিসি) এর গঠন ও ইহার দায়িত্ব বর্ণনা করুন।	৪+৪=৮
(খ) একটি ব্যাংকের প্রধান মানিল্ডারিং পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) হতে হলে কী কী যোগ্যতা থাকা প্রয়োজন?	৪
(গ) শাখা মানিল্ডারিং পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) এর দায়িত্ব বর্ণনা করুন। BAMLCO হিসেবে কাউকে মনোনীত করতে কী কী যোগ্যতা বিবেচনা করা উচিত?	৪+৪=৮
৯। (ক) ঝুঁকিভিত্তিক এ্যাপ্রোচ (আরবিএ) বলতে কী বুঝায়? মানিল্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে ব্যাংক কীভাবে আরবিএ প্রয়োগ করবে?	৪+৪=৮
(খ) বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত ML & TF Risk Assessment Guideline এর আলোকে একটি ব্যাংকের ঝুঁকি পরিমাপের ফ্রেমওয়ার্ক (Risk Assessment Framework) আলোচনা করুন।	১২
১০। (ক) বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর প্রধান কাজগুলো কী কী?	৫
(খ) এগমন্ট গ্রুপের সদস্য হওয়ার ফলে বাংলাদেশ কী সুবিধা পাচ্ছে?	৫
(গ) মানিল্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে জাতীয় সমন্বয় কমিটি কীভাবে ভূমিকা রাখছে?	৫
(ঘ) ব্যাংক বিএফআইইউ এর নিকট কোন কোন রিপোর্ট দাখিল করে থাকে? বিএফআইইউ একটি হিসাব কত দিন জন্ম করে রাখতে পারে?	৫