

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

96th Banking Professional Examination, 2023

AIBB

Subject Code :

2

0

7

Financial Crime and Compliance (FCC)

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. (a) What is financial crime? What type of financial crimes are observed in Bangladesh financial sector? | 2+3=5 |
| (b) "All money laundering cases are financial crime but all financial crime are not money laundering"—please discuss with some examples. | 7 |
| (c) Discuss the stages of money laundering. Is it essential to follow all stages to complete money laundering offences? If not please describe with example. | 2+2+4
=8 |
| 2. (a) What is targeted financial sanction (TFS)? What are the TFS regime that bank has to comply? | 2+2=4 |
| (b) While examining shipping document by a negotiating bank it identified that the Bill of lading was issued by a UN sanctional shipping line. What coursed of action bank should take in this situation? | 4 |
| (c) What are the similarities and differences between UN sanction regime and unilateral sanction regime like Office of Foreign Asset Control (OFAC) in respect of Bangladeshi Bank? | 7 |
| (d) Describe the implication of violation of UN sanction and OFAC sanction. | 5 |
| 3. (a) How many Reporting Organizations (ROs) are there to report suspicious transaction to Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU). Write the name of ROs. | 4 |
| (b) What are the responsibilities of ROs mentioned in section 25 of Money Laundering Prevention Act (MLPA), 2012? | 4 |
| (c) Which non-compliant issues of ROs are punishable under MLPA, 2012? | 6 |
| (d) Describe the suspicious transaction on activity reporting procedure of a bank. | 6 |

[Please turn over

		Marks
4.	(a) Present the 'Risk Management Framework' of a bank mentioned in the Risk Assessment Guideline for Banks.	6
	(b) How a bank can identify the main money laundering (ML) and terrorist financing (TF) risk of its customers and products?	8
	(c) Describe the calculation of risk score by bank.	6
5.	(a) What is trade based money laundering (TBML)? Describe the common techniques of TBML.	6
	(b) What is 'Shell Bank'? How Shell Bank facilitate TBML? What measures should take to identify Shell Bank?	2+2+4 =8
	(c) Mention some common indicators to identify TBML.	6
6.	(a) What essential elements should be in a 'Customer Acceptance Policy' of a bank?	2
	(b) What is Enhanced Due Diligence (EDD)? When bank has to follow EDD and Simplified Customer Due Diligence?	3+4=7
	(c) What kind of cash transactions are exempted from 'Cash Transaction Reporting (CTR) requirement? Describe the procedure of CTR.	2+4=6
	(d) How STR can identify from cash transaction Reporting?	5
7.	(a) Define virtual asset (VA) and virtual asset service providers (VASPs) in line with FATF recommendation.	2+2=4
	(b) How VA and VASPs create ML & TF risk for banks and its customers?	3+3=6
	(c) 'Digital transformation of financial system can reduce ML & TF risk as well as it can create addition ML & TF risk' describe with some examples.	10
8.	(a) Describe the common fraud and forgeries in credit operation. How these can lead to ML offence?	5+5=10
	(b) How shell companies could facilitate ML and TF?	5
	(c) Discuss the irregularities that had been committed by the e-commerce entities in the recent year.	5
9.	(a) Mention the essential components of an effective anti money laundering and combating financing of terrorism (AML & CFT) compliance program of a bank.	5
	(b) Describe the role of Senior Management and Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) in preventing ML & TF.	3+4=7
	(c) What are the roles of Internal Control and Compliance (ICC) Department of a bank? Why ICC should be independent from Anti-Money laundering department?	4+4=8

10. Write short note on any four of the following topic :

Marks
5×4=20

- Financial Action Task Force (FATF)
- Politically Exposed Person (PEP) and Influential Person (IP)
- Beneficial Ownership (BO)
- Egmont Group of FIUs
- Investigating Authorities of ML Cases
- Combating Financing of Terrorism (CFT).

[বাংলা অনুবাদ]

- | | নম্বর |
|---|-------------|
| ১। (ক) আর্থিক অপরাধ কী? বাংলাদেশের আর্থিক খাতে কোন কোন ধরনের আর্থিক অপরাধ পরিলক্ষিত হয়ে থাকে? | ২+৩=৫ |
| (খ) “সকল মানিলভারিং অপরাধই আর্থিক অপরাধ কিন্তু সকল আর্থিক অপরাধ মানিলভারিং অপরাধ নয়” —উদাহরণসহ বর্ণনা করুন। | ৭ |
| (গ) মানিলভারিং এর ধাপগুলো আলোচনা করুন। মানিলভারিং অপরাধ সংঘটনের জন্য সকল ধাপ সম্পন্ন করা আবশ্যিক কিনা? যদি তা না হয় তবে উদাহরণসহ আলোচনা করুন। | ২+২+৪
=৮ |
| ২। (ক) Targeted Financial Sanction (TFS) কী? ব্যাংকসমূহকে কোন কোন TFS regime পরিপালন করতে হয়? | ২+২=৪ |
| (খ) নেগোশিয়েটিং ব্যাংক কর্তৃক জাহাজীকরণ দলিল পরীক্ষা-নিরীক্ষা করার সময় জাতিসংঘের তালিকাভুক্ত শিপিং লাইন কর্তৃক (Bill of Lading) ইস্যু করার বিষয়টি পরিলক্ষিত হওয়ার পর ব্যাংকটির করণীয় কী? | ৪ |
| (গ) বাংলাদেশি ব্যাংক কর্তৃক জাতিসংঘের নিষেধাজ্ঞা ও অন্য কোন দেশের নিষেধাজ্ঞা যেমন যুক্তরাষ্ট্রের Office of Foreign Asset Control (OFAC) এর বাস্তবায়নে মিল ও অমিলগুলো কী কী? | ৭ |
| (ঘ) জাতিসংঘের নিষেধাজ্ঞা ও OFAC এর নিষেধাজ্ঞা পরিপালন না করার পরিণতি আলোচনা করুন। | ৫ |
| ৩। (ক) বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) বরাবর সন্দেহজনক লেনদেন দাখিল করার জন্য কত ধরনের রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা রয়েছে? তাদের নাম লিখুন। | ৪ |
| (খ) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫ নম্বর ধারায় রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার কোন কোন দায়িত্বের কথা উল্লেখ রয়েছে? | ৪ |
| (গ) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইনে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা কর্তৃক কোন কোন অপরিপালনীয় বিষয়ে শাস্তির বিধান রয়েছে? | ৬ |
| (ঘ) একটি ব্যাংকের সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম প্রতিবেদন দলিল করার পদ্ধতি আলোচনা করুন। | ৬ |
| ৪। (ক) ব্যাংকের জন্য প্রণীত Risk Assessment Guideline এ উল্লিখিত ‘Risk Management Framework’ উপস্থাপন করুন। | ৬ |
| (খ) ব্যাংক কীভাবে তার গ্রাহক ও পণ্য বা সেবার মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন ঝুঁকি চিহ্নিত করতে পারে? | ৮ |
| (গ) একটি ব্যাংকের ঝুঁকি স্কোর হিসাবকরণ বর্ণনা করুন। | ৬ |

[Please turn over

	নম্বর
৫। (ক) বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং কী? বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং এর পদ্ধতি/কৌশলগুলো আলোচনা করুন।	৬
(খ) Shell Bank কী? শেল ব্যাংক কীভাবে বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং সংঘটনে সহায়তা করে? শেল ব্যাংক চিহ্নিতকরণে করণীয় কী কী?	২+২+৪ =৮
(গ) বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং চিহ্নিতকরণে সাধারণ নির্দেশকগুলো উল্লেখ করুন।	৬
৬। (ক) একটি ব্যাংকের 'Customer Acceptance Policy' এর অত্যাবশ্যিকীয় উপাদানগুলো কী কী?	২
(খ) অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা কী? কখন ব্যাংকে অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা এবং সহজীকরণ সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হয়?	৩+৪=৭
(গ) CTR রিপোর্ট হতে কোন কোন নগদ লেনদেনকে অব্যাহতি প্রদান করা হয়েছে? CTR দাখিলের পদ্ধতি বর্ণনা করুন।	২+৪=৬
(ঘ) CTR রিপোর্ট হতে কীভাবে সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করা যায়?	৫
৭। (ক) FATF এর সুপারিশের আলোকে Virtual Asset (VA) ও VASPs কে সংজ্ঞায়িত করুন।	২+২=৪
(খ) কীভাবে VA ও VASPs ব্যাংক ও এর গ্রাহকের জন্য মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের ঝুঁকি তৈরি করে?	৩+৩=৬
(গ) "আর্থিক খাতের ডিজিটাল রূপান্তর যেমন মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন ঝুঁকি হ্রাস করে তেমনি এটি নতুন ঝুঁকিও সৃষ্টি করে"—উদাহরণসহ বর্ণনা করুন।	১০
৮। (ক) ঋণ কার্যক্রমে সাধারণভাবে সংঘটিত জাল-জালিয়াতি বর্ণনা করুন। এ সকল জাল-জালিয়াতি কীভাবে মানিলভারিং অপরাধ সংঘটিত করে?	৫+৫=১০
(খ) কীভাবে শেল কোম্পানি মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন অপরাধ সংঘটনে সহায়ক হয়?	৫
(গ) সম্প্রতি ই-কমার্স খাতে সংঘটিত অনিয়মগুলো বর্ণনা করুন।	৫
৯। (ক) ব্যাংকের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন কাঠামোর অত্যাবশ্যিকীয় উপাদানসমূহ উল্লেখ করুন।	৫
(খ) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে ব্যাংক উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ ও প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার দায়-দায়িত্ব বর্ণনা করুন।	৩+৪=৭
(গ) ব্যাংকের Internal Control and Compliance ডিপার্টমেন্টের দায়িত্ব কী? কেন ICC মানিলভারিং প্রতিরোধ বিভাগ হতে আলাদা থাকা দরকার?	৪+৪=৮
১০। নিম্নোক্ত বিষয়ের মধ্যে চারটি বিষয়ে সংক্ষেপে লিখুন :	৫×৪=২০
(ক) Financial Action Task Force (FATF)	
(খ) Politically Exposed Person (PEP) & Influential Person (IP)	
(গ) Beneficial Owner (BO)	
(ঘ) Egmont Group of FIUs	
(ঙ) মানিলভারিং অপরাধ তদন্তের তদন্তকারী কর্তৃপক্ষ	
(চ) সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ।	