THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
98th 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*) Customer Due Diligence (CDD) and Enhansal Due Diligence (EDD)
   (*b*) Politically Exposed Person (PEP)
   (*c*) Electronic-KYC (e-KYC)
   (*d*) Deginated Non Financial Business and Professions (DNFBP's)
   (*e*) High Risk Jurisdiction on ML ETF
   (*f*) Beneficial Owner of (BO) an Account.

2. (*a*) What is 'customer acceptance policy'? 3
   (*b*) Discuss the compliance structure of a bank in line with BFIU directives. 6
   (*c*) What are the responsibilities of Chief Anti Money Laundering Compliance Officer (CAMLCO) of a bank? 5
   (*d*) Why Internal Audit Department of a bank can not be part of Central Compliance Committee (CCC)? 6

3. (*a*) What is Suspecious Transaction Report (STR) and Suspecions Activity Report (SAR)? 4
   (*b*) How many Reporting Organizations (RO) are obliged to report STR or SAR to BFIU? Mention the names. 6
   (*c*) Describe the STR or SAR identification and reporting procedure. 6
   (*d*) What are the penalties available for non-submition of STR/SAR? 4

4. (*a*) What is Trade Based Money Laundering (TBML)? What are the Techniques used for TBML? 6
   (*b*) What is shell bank? How shell bank facilitate TBML? Explain with example. 6
   (*c*) Mrs. X is a customer of ABC Bank Ltd. submitted a proforma invoice to import reconditional vehicale from Japan through OMS shipping lines. What kind of due dilligence the bank has to follow? 8

5. (*a*) What is financial crime? Write some common forms of financial crime those are observed in Bangladesh. 5
   (*b*) What are the roles of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) to prevent money laundering? 6
   (*c*) "Prudential regulators like Bangladesh Bank (BB), Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) have to play vital role in preventing financial crime"—How and what kind of financial crime BB and/or BSEC can prevent? 6
   (*d*) What are the most common methods of chaque fraud? 3

[*Please turn over*

Marks

6. *(a)* How many predicate offence are in Bangladesh as per the provision of Money Laundering Prevention Act (MLPA) 2012? Mention 10 (ten) predicate offence. 4

(b) Who are the investigating authority of money Laundering cases? 2

(c) What are the responsibilities of a bank as RO as per the provision of MLPA 2012 to prevent ML? Mention the penal provisions in case of failure to perform those responsibilities. 8

(d) Officer in Charge (OC) of a police station send a letter to your branch requesting bank information of your customer Mr. X as they are investigating a fraud case. What you will do in this case? 6

7. *(a)* What is the difference between Influential Person (IP) and Politically Exposed Person (PEP)? 5

(b) You have identified that your customer is a IP and his/her risk score is high. What due diligence you will follow to establish business relationship with that customer. 5

(c) How you will identify BO of a company? 5

(d) While conducting CDD you are not getting required documents or information from your potential customer what you will do? 5

8. *(a)* How many entities were proscribed by Bangladesh Government? 2

(b) What due diligence measures bank has to follow against proscribed entities? 6

(c) Why bank has to follow US Office of Foreign Asset Control (OFAC) sanction? 6

(d) While examining shipping documents by LC issuing bank if identified that the container used to ship the goods touched a OFAC sanction port. What courses of action bank should take in this situation? 6

9. *(a)* What is risk grading of customer? How it is done? 7

(b) Risk grading process of your bank identified Mr. X as high risk customer. What you will do with that customer? 5

(c) What are the difference between risk grading of a customer and trade customer? 4

(d) What are the benefits of Risk Basal Approach (RBA) on CDD? 4

10. *(a)* During transaction monitoring you have identified that the account holder has violated transaction profile. What you will do? 5

(b) While reviewing CDD of your customer you have identified that Mrs XYZ is 99% owned by Mrs. X Ltd registered in a Hong Kong. Examining Mrs. X Ltd's ownership structure you have identified that Mrs X Ltd is 99% owned by Mrs. Y Ltd. registered in British vergin Island. What will be your next courses of actions? 8

(c) Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) is investigating a insider trading and related money laundering case and requested you to provide bank information of your customer. What you will do in that case? 7

[বাংলায় অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য : ডান পার্শ্বের 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) গ্রাহকের বিষয়ে সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (CDD) ও অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (EDD)

(খ) পলিটিক্যালি এক্সপোসড পারসন (PEP)

(গ) ইলেক্ট্রনিক কেওয়াইসি (e-KYC)

(ঘ) আখ্যায়িত অ-আর্থিক ব্যবসায় ও পেশা (DNFBPs)

(ঙ) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ দেশ

(চ) হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভুগী।

২। (ক) গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা কী? ৩

(খ) বিএফআইইউ এর নির্দেশনার আলোকে একটি ব্যাংকের পরিপালক কাঠামো (compliance structure) সম্পর্কে আলোচনা করুন। ৬

(গ) একটি ব্যাংকের প্রধান মানিলন্ডারিং পরিপালন কর্মকর্তার (CAMLCO) দায়িত্বসমূহ কী কী? ৫

(ঘ) কেন একটি ব্যাংকে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) এর সদস্য হতে পারে না? ৬

৩। (ক) সন্দেহজনক লেনদেন প্রতিবেদন (STR) সন্দেহজনক কার্যক্রমের প্রতিবেদন (SAR) কাকে বলে? ৪

(খ) কতগুলো রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা বিএফআইইউ বরাবরে STR বা SAR দাখিল করতে বাধ্য? নামগুলো উল্লেখ করুন। ৬

(গ) STR বা SAR চিহ্নিতকরণ ও রিপোর্ট করার পদ্ধতি বর্ণনা করুন। ৬

(ঘ) যথাবিহিত সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম রিপোর্ট না করার শাস্তিগুলো কী কী? ৪

৪। (ক) বাণিজ্যভিত্তিক মানিলন্ডারিং কী? বাণিজ্যভিত্তিক মানিলন্ডারিং-এ কোন কোন পদ্ধতি বা কৌশল অবলম্বন করা হয়? ৬

(খ) শেল ব্যাংক কী কীভাবে শেল ব্যাংক বাণিজ্যভিত্তিক মানিলন্ডারিং সংঘটনে সহায়তা করে? তা উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন। ৬

(গ) এবিসি ব্যাংক লি. এর গ্রাহক মেসার্স এক্স জাপান হতে রিকন্ডিশনড্ গাড়ি ওএমএস শিপিং লাইনের মাধ্যমে আমদানি করার জন্য প্রোফর্মা ইনভয়েস দাখিল করেছে। এক্ষেত্রে ব্যাংককে কী ধরনের সতর্কতা মূল্য ব্যবস্থা (Due diligence) অনুসরণ করতে হবে? ৮

৫। (ক) আর্থিক অপরাধ কী? বাংলাদেশে সাধারণত দেখা যায় এরূপ কয়েকটি আর্থিক অপরাধের উল্লেখ করুন। ৫

(খ) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিটের ভূমিকা কী কী? ৬

(গ) 'বাংলাদেশ ব্যাংক বা বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের মতো সুবিবেচনা প্রসূত নিয়ন্ত্রণকারী (Prudential Regulator) আর্থিক অপরাধ প্রতিরোধে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে থাকে।' কী ধরনের আর্থিক অপরাধ কীভাবে তারা প্রতিরোধ করে থাকে? ৬

(ঘ) চেক জালিয়াতির প্রচলিত পন্থাগুলো কী কী? ৩

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য

নম্বর

৬। (ক) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ মোতাবেক বাংলাদেশে কয়টি সম্পৃক্ত অপরাধ রয়েছে? এদের মধ্যে ১০ (দশ)টি সম্পৃক্ত অপরাধের নাম উল্লেখ করুন। ৪

(খ) মানিলন্ডারিং অপরাধের তদন্তকারী সংস্থা কোনটি কোনটি? ২

(গ) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ মোতাবেক রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা হিসেবে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধে ব্যাংকের দায়িত্বসমূহ কী কী? উক্ত দায়িত্ব পালন না করার শাস্তিমূলক ব্যবস্থা কী কী? ৮

(ঘ) থানার দায়িত্ব প্রাপ্ত কর্মকর্তা (ওসি) একটি জালিয়াতির মামলা তদন্তে আপনার শাখার গ্রাহক জনাব এক্স এর ব্যাংক তথ্যের জন্য অনুরোধ করে পত্র প্রেরণ করেছে। এ ক্ষেত্রে আপনি কী করবেন? ৬

৭। (ক) প্রভাবশালী ব্যক্তি (আইপি) ও পলিটিক্যালি এক্সপোজার পারসন (PEPs) এর মধ্যে পার্থক্য কী? ৫

(খ) আপনি চিহ্নিত করলেন যে আপনার গ্রাহক একজন প্রভাবশালী ব্যক্তি (আইপি) এবং তার ঝুঁকি উচ্চ। আপনি উক্ত গ্রাহকের সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনকালে কী কী সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করবেন? ৫

(গ) আপনি একটি কোম্পানির প্রকৃত সুবিধাভুগী কীভাবে চিহ্নিত করবেন? ৫

(ঘ) গ্রাহকের বিষয়ে সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণের সময় আপনার সম্ভাব্য গ্রাহকের কাছ থেকে প্রয়োজনীয় তথ্য বা দলিলাদি পাচ্ছেন না। এক্ষেত্রে আপনি কী করবেন? ৫

৮। (ক) বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক কতটি সংস্থা/সংগঠনকে নিষিদ্ধ ঘোষণা করা হয়েছে? ২

(খ) নিষিদ্ধ ঘোষিত সংস্থা/সংগঠনের বিষয়ে কী ধরনের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হয়? ৬

(গ) ব্যাংককে কেন যুক্তরাষ্ট্রে অফিস অন ফরেন এ্যাসেট কন্ট্রোল (OFAC) স্যাঙ্কশন পরিপালন করতে হয়? ৬

(ঘ) ঋণপত্র স্থাপনকারী ব্যাংক জাহাজীকরণ দলিল যাচাইকালে চিহ্নিত করণীয়, যে কন্টেইনার দিয়ে পণ্য আমদানি করা হয়েছে তা OFAC কর্তৃক জারীকৃত একটি স্যাঙ্কশন পোর্টে গিয়েছিল। এক্ষেত্রে ব্যাংকটি কী করবে? ৬

৯। (ক) গ্রাহকের রিস্ক গ্রেডিং বলতে কী বুঝায়? এটা কীভাবে করতে হয়? ৭

(খ) গ্রাহকের রিস্ক গ্রেডিং করতে গিয়ে আপনার ব্যাংক চিহ্নিত করল যে জনাব এক্স এর ঝুঁকি উচ্চ। আপনি উক্ত গ্রাহকের বিষয়ে কী করবেন? ৫

(গ) একজন সাধারণ গ্রাহক ও একজন আমদানি-রপ্তানিকারক গ্রাহকের রিস্ক গ্রেডিং এর মধ্যে পার্থক্য কোথায়? ৪

(ঘ) গ্রাহকের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা ঝুঁকিভিত্তিক পন্থা (Risk Basal Approach) এর সুবিধাসমূহ কী কী? ৪

১০। (ক) লেনদেন মনিটরিং এর সময় আপনি দেখলেন যে, আপনার গ্রাহক লেনদেনের অনুমিত মাত্রার চেয়ে বেশি লেনদেন করেছে। এক্ষেত্রে আপনি কী করবেন? ৫

(খ) আপনার গ্রাহক মেসার্স এক্সওয়াইজেড লিঃ এর বিষয়ে সিডিডি করতে গিয়ে আপনি দেখলেন যে এটির ৯৯% মালিকানা হংকং এ নিবন্ধিত মেসার্স এক্স লিঃ এর। আবার মেসার্স এক্স লিঃ এর মালিকানা পরীক্ষা করে দেখা গেল এটি ব্রিটিশ ভার্জিন দ্বিপপুঞ্জে নিবন্ধিত মেসার্স ওয়াই লিঃ এর ৯৯% মালিক। এই গ্রাহকের বিষয়ে আপনার পরবর্তী করণীয় কী? ৮

(গ) বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন ইনসাইডার ট্রেডিং ও এর সাথে মানিলন্ডারিং অপরাধ তদন্ত করছে এবং আপনার গ্রাহকের ব্যাংক তথ্যের জন্য অনুরোধ করেছে। এই কেসের ক্ষেত্রে আপনি কী করবেন? ৭