THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

5th Banking Professional Examination, April-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 any **five** *questions.]*

Marks

1. Write short note on any **four** of the following topic : 5×4=20
   - *(a)* Politically Exposed Person (PEP) and Influential Person (IP)
   - *(b)* Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU)
   - *(c)* Beneficial Owner (BO) of an account
   - *(d)* Structuring of transactions
   - *(e)* Predicate offences
   - *(f)* Enhanced Due Dilligence (EDD)

2. *(a)* What is financial crime? Describe some common financial crime. 6

   (b) What is money laundering? Describe the stages of money laundering. 6

   (c) What are the responsibilities of reporting organizations mentioned in the Money Laundering Prevention Act (MLPA)? 3

   (d) What are the penalties/sanctions available in MLPA for non performing of ROs responsibilities? 5

3. *(a)* During establishing business relationship you have identified your potential customer is an Influential Person (IP) and his/her risk score is high. What due dilligence measures you will take while establishing business relationship? 7

   (b) Detective Branch (DB) of Bangladesh police requested you to provide bank information of your customer. What kind of review you will do to response this request. 6

   (c) While opening of a bank account of a company you identified that account owner of the company is holding 1% share and rest 99% is owned by a foreign firm. What kind of CDD measures you should follow in this case. 7

4. *(a)* What kind of cash transactions are exempted from Cash Transaction Report (CTR) requirements? Describe the process of CTR. 7

   (b) How you will identify beneficial owner of a company listed in capital market? 6

   (c) Discuss the transaction monitoring mechanism of a bank with example. 7

[Please turn over

Marks

5. (a) How many reporting organizations (ROs) are obliged to report suspicious transaction or Activity Report (STR/SAR) to BFIU? Mention the name. 6
   (b) How you will ensure 'complete and accurate' information of your customer? Explain with example. 6
   (c) Describe STR identification and reporting procedure. 6
   (d) What are the responsibilities of Anti Money Laundering Department cell of your bank in submision of STR? 2

6. (a) What is shell bank and shell company? How shell company facilitate money laundering? 7
   (b) 'Trade Based Money Laundering (TBML) is mostly used for illicit transfer of fund abroad'— Explain the statement. 7
   (c) Describe common techniques of TBML. 6

7. (a) Mention the name of investigating authorities of money laundering cases and terrorist financing cases. 3
   (b) Department of Environment has requested you to provide bank information of your customer. What kind of review you will conduct in response to that request? 5
   (c) What are the consequences of illicit out flow of funds from Bangladesh. 7
   (d) Who is/are responsible to bring back the shiffoned money from abroad? 5

8. (a) What are the main component of AML & CFT compliance program of a RO? 5
   (b) Discuss the composition of Central Compliance Committee (CCC) and its responsibilities. 5
   (c) What are the responsibilities of Managing Director (MD) and CEO of a bank in prevention of ML & TF? 5
   (d) Describe the responsibilities of Branch Anti Money Laundering Compliance Officer (BAMLCO). 5

9. (a) Describe various types of Targeted Financial Sanction (TFS). 4
   (b) What measures your bank is taking to implement TFS? 6
   (c) How US Office of Foreign Asset Control (OFAC) impact your bank? 6
   (d) While examining shipping document by Negotiating Bank it identified that the container used to ship the goods touched a OFAC sanctioned port. What courses of action the bank should take? 4

10. (a) How Egmont Group of FIUs play its role in fighting against money laundering and terrorist financing? 5
   (b) What are the main functions of Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU)? 5
   (c) What are the power and authority available for BFIU under MLPA to make ROs complaint on AML & CFT? 5
   (d) How National Coordination Committee (NCC) is playing its role in fighting against ML & TF. 5

[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) পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসন (PEP) ও প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)

(খ) বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ)

(গ) হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী

(ঘ) লেনদেনের স্ট্রাকচারিং

(ঙ) সম্পৃক্ত অপরাধ

(চ) অতিরিক্ত সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (EDD)

২। (ক) আর্থিক অপরাধ কী? সাধারণত ঘটে থাকে এরূপ কয়েকটি আর্থিক অপরাধ বর্ণনা করুন। ৬

(খ) মানিলন্ডারিং কী? মানিলন্ডারিং এর ধাপগুলো আলোচনা করুন। ৬

(গ) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার কী কী দায়িত্বের উল্লেখ রয়েছে? ৩

(ঘ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা তার দায়িত্ব পালন না করলে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনে কী কী শাস্তির উল্লেখ রয়েছে? ৫

৩। (ক) গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক স্থাপনকালে আপনি জানতে পারলেন যে আপনার হবু গ্রাহক একজন উচ্চ বুদ্ধিসম্পন্ন প্রভাবশালী ব্যক্তি। এক্ষেত্রে আপনি কী ধরনের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করবেন? ৭

(খ) বাংলাদেশ পুলিশের ডিটেকটিভ ব্রাঞ্চ আপনার গ্রাহকের ব্যাংক তথ্য চেয়েছে। এর জবাবে আপনি কী কী বিষয় মূল্যায়ন করবেন? ৬

(গ) একটি কোম্পানি হিসাব খোলতে গিয়ে দেখলেন যে কোম্পানিটির ১% শেয়ারের মালিক হিসাবধারী এবং ৯৯% শেয়ারের মালিক একটি বিদেশী কোম্পানি। এক্ষেত্রে আপনি কী ধরনের ডিউ ডিলিজেন্স (CDD) অনুসরণ করবেন? ৭

৪। (ক) নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) হতে কোন কোন নগদ লেনদেনের অব্যাহতি প্রদান করা হয়েছে? নগদ লেনদেনের রিপোর্টিং পদ্ধতি আলোচনা করুন। ৭

(খ) শেয়ার বাজারে তালিকাভুক্ত একটি কোম্পানির প্রকৃত সুবিধাভোগী কীভাবে চিহ্নিত করবেন? ৬

(গ) উদাহরণসহ একটি ব্যাংকের লেনদেন পরিবীক্ষণ পদ্ধতি (monitoring mechanism) আলোচনা করুন। ৭

৫। (ক) বিএফআইইউ বরাবর সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম রিপোর্ট করার জন্য কয় ধরনের রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থা রয়েছে? তাদের নাম উল্লেখ করুন। ৬

(খ) গ্রাহকের 'সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ' তথ্য সম্পর্কে কীভাবে নিশ্চিত হবেন? উদাহরণসহ বর্ণনা করুন। ৬

(গ) সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত ও রিপোর্টিং করার পদ্ধতি বর্ণনা করুন। ৬

(ঘ) সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট করার ক্ষেত্রে ব্যাংকের মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ/সেলের দায়িত্ব কী? ২

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য

নম্বর

৬। (ক) শেল ব্যাংক ও শেল কোম্পানি কী? শেল কোম্পানি কীভাবে মানিলন্ডারিং এ সহায়তা করে? ৭

(খ) "বিদেশে অর্থ পাচারে সাধারণত বাণিজ্যভিত্তিক মানিলন্ডারিং ব্যবহৃত হয়।"— বক্তব্যটি ব্যাখ্যা করুন। ৭

(গ) সাধারণভাবে ব্যবহৃত বাণিজ্যভিত্তিক মানিলন্ডারিং এর কৌশলগুলো আলোচনা করুন। ৬

৭। (ক) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন অপরাধ তদন্তের তদন্তকারী সংস্থার নাম উল্লেখ করুন। ৩

(খ) পরিবেশ অধিদপ্তর আপনার গ্রাহকের ব্যাংক তথ্যের জন্য অনুরোধ করেছে। আপনি এই অনুরোধে জবাব প্রদানে কী ধরনের মূল্যায়ন করবেন? ৫

(গ) বাংলাদেশ হতে বিদেশে অর্থ পাচারের ফলাফল বা প্রভাব আলোচনা করুন। ৭

(ঘ) বিদেশে পাচারকৃত অর্থ বাংলাদেশে ফেরত আনার দায়িত্ব কার? ৫

৮। (ক) একটি রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার পরিপালন প্রোগ্রামের মূল উপাদানগুলো কী কী? ৫

(খ) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) কাদের নিয়ে গঠিত? এর দায়িত্ব কী? ৫

(গ) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে একটি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক বা প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার দায়িত্ব কী? ৫

(ঘ) শাখা মানিলন্ডারিং পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) এর দায়িত্ব বর্ণনা করুন। ৫

৯। (ক) বিভিন্ন ধরনের Targated Financial Sanction (TFS) সম্পর্কে আলোচনা করুন। ৪

(খ) TFS বাস্তবায়নে আপনাদের ব্যাংক কী ধরনের ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে? ৬

(গ) কীভাবে যুক্তরাষ্ট্রে অফিস অব ফরেন এসেট কন্ট্রোল (OFAC) নিষেধাজ্ঞা আপনার ব্যাংক-কে প্রভাবিত করে? ৬

(ঘ) জাহাজীকরণের দলিল যাচাই-বাছাই কালে নেগোশিয়েটিং ব্যাংক জানতে পারল যে মালামাল পরিবহণে ব্যবহৃত কন্টেইনার OFAC কর্তৃক তালিকাভুক্ত বন্দরে গিয়েছিল। এক্ষেত্রে ব্যাংক কী ধরনের কার্যক্রম গ্রহণ করবে? ৪

১০। (ক) আর্থিক গোয়েন্দা সংস্থার সংগঠন এগমন্ট গ্রুপ কীভাবে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে ভূমিকা পালন করে? ৫

(খ) বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর মূল কাজগুলো কী? ৫

(গ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে পরিপালন করতে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইনে কী কী ক্ষমতা প্রদান করা হয়েছে? ৫

(ঘ) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে জাতীয় সমন্বয় কমিটি (NCC) কীভাবে ভূমিকা পালন করে? ৫