

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
7th Banking Professional Examination, 2026
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 question as mentioned in different parts.]

Part A—Broad Question

(Answer any two)

Marks—20×2=40

- | | Marks |
|---|-------|
| 1. (a) What is Trade Based Money Laundering (TBML)? Describe the common techniques of TBML? | 10 |
| (b) How tax haven jurisdiction stimular TBML? | 10 |
| 2. (a) Discuss the composition of Central Compliance Committee (CCC) and its responsibilities. | 10 |
| (b) What are the roles and responsibilities of Branch Anti Money Laundering Compliance Offices (BAMLCO)? | 10 |
| 3. (a) When should bank conduct Customer Due Diligence (CDD)? What measures it should take when CDD is not possible? | 10 |
| (b) How do you identify Beneficial Owner (BO) of an individual account and company account? | 10 |
| 4. (a) What kind of cash transactions are exempted from CTR requirements as per BFIU circular? Explain transaction monitoring mechanism with example of a bank. | 10 |
| (b) Where to submit Suspicious Transaction Report (STR) and how? Detail process should be mentioned. | 10 |

Part B—Practical Oriented Question

(Answer any one)

Marks—10×1=10

- | | |
|--|---|
| 5. (a) While opening a bank account of a student you inform the sources of this potential account is his father's income ; what kind of CDD measures you will take? | 5 |
| (b) Bangladesh Securities and Exchange Commission (BSEC) is investigating a insider trading and related money laundering case and requested your bank to provide required information of your customer ; what you will do and why? | 5 |
| 6. (a) During inspection Anti Money Laundering Department (AMLDD) of Bangladesh Bank officials asked to provide particular Suspicious Transaction Report (STR) ; what you will do and why? | 5 |
| (b) While opening a company account you identify that only 1% share is owned by account operator and remaining 99% share is owned by XYZ Ltd. registered in UAE ; what you will do? | 5 |

Part C—Case study

(Answer any one)

Marks—20×1=20

7. A exporter shipped 'premium quality knitted T-Shirt' to a buyer in a Middle East country. Exporter submits export documents showing a shipman value of USD 4.2 million, which is significantly higher than the usual price for similar items in the region. The foreign buyers company was formal only six months ago and has no visible office. The payment is routed through a third-party remitter in another country. Exporter claims that the transaction is legitimate and the buyer pays premium price due to exclusive quality.

[Please turn over

Marks

- (a) What are the red flags you observed in this case? 5
- (b) Third party payment is allowed by BB ; but where it is suspicious? 5
- (c) What kind of CDD measure bank should observed in this case? 5
- (d) Why over invoicing of export usual by Bangladeshi exporter? 5
8. A developer company XYZ Ltd. open LC amounting 50 lac USD with 100% cash margin to import medical equipment during Covid pandemic. Payment term was 10% advance payment and rest amount will be paid against clean documents. In 15 days of making advance payment, bank received shipping documents and made payment as the documents in order. However, customer did not approach the bank to collect documents to release the goods. It was revealed that importer and exporter were related party and price of equipment was six times open priced.
- (a) What are the due diligence required before opening L/C to import medical equipment? 5
- (b) What kind of due diligence are regional about supplier of medical equipment? 5
- (c) What are the red flags you can identify from this case? 5
- (d) What measures are available for the bank in this situation? 5

Part D— Understanding Terminology

(Answer any five)

Marks—2×5=10

9. (a) Self Assessment vs Independent Testing Procedure .
- (b) Tipping off vs Whistle Blowing.
- (c) UN Sanction vs OFAC Sanction.
- (d) Structuring of Transaction vs Layering in Transactions.
- (e) Politically Exposed Persons (PEPs) vs Influential Persons (IPs).
- (f) Shell Company vs Shelf Company.
- (g) Proactive Reporting vs Reactive Reporting of STR.
- (h) Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) vs Anti Money Laundering Department of (AMLD) of BB.

Part E— Short Question

(Answer all the questions)

Marks—2×10=20

10. (a) What are the responsibilities of reporting organization under section 25 of MLPA, 2012?
- (b) What are the penalties available for breaching section 25 (1) of MLPA, 2012 under section 25 (2) of that act?
- (c) What are the responsibilities of senior management and board of ROs in prevention terrorist financing?
- (d) What is customer acceptance policy?
- (e) How you will define 'fit and proper test' for the ownership of a financial institution?
- (f) What are the responsibilities of BFIU in preventing ML and TF?
- (g) Mention 10 predicate offences as per MLPA.
- (h) What is financial crime?
- (i) What is National Coordination Committee (NCC) in preventing ML and TF?
- (j) What is suspension of transaction and account freeze?

[বাংলা অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক।]

অংশ ক—রচনামূলক প্রশ্ন
(যে কোনো দুটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২০×২=৪০

নম্বর

- ১। (ক) বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং কী? এর সাধারণ কৌশলগুলো বর্ণনা করুন। ১০
- (খ) কীভাবে করের স্বর্গরাজ্য (Tax haven jurisdictions) বাণিজ্যভিত্তিক মানিলভারিং কে উৎসাহিত করে? ১০
- ২। (ক) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি এর গঠন ও দায়িত্ব আলোচনা করুন। ১০
- (খ) শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ কর্মকর্তার দায়-দায়িত্ব কী? ১০
- ৩। (ক) কখন গ্রাহকের বিষয়ে সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (সিডিডি) গ্রহণ করতে হয়? যখন গ্রাহকের বিষয়ে সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (সিডিডি) গ্রহণ করা সম্ভব না হয় তখন কী করণীয়? ১০
- (খ) আপনি কীভাবে একটি ব্যক্তিক হিসাব ও কোম্পানি হিসাবে প্রকৃত সুবিধাভুক্তিকে চিহ্নিত করবেন? ১০
- ৪। (ক) বিএফআইইউ এর সার্কুলার মোতাবেক কোন কোন নগদ লেনদেন সিটিআর হতে অব্যাহতি প্রাপ্ত? একটি ব্যাংকের লেনদেন পরীক্ষণ ব্যবস্থা উদাহরণসহ ব্যাখ্যা করুন। ১০
- (খ) বিস্তারিত পদ্ধতিসহ কোথায় কীভাবে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (এসটিআর) দাখিল করতে হয়? ১০

অংশ খ—চিন্তার উদ্বেককারী ও বাস্তবতার নিরিখে উত্তরের প্রশ্ন
(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—১০×১=১০

- ৫। (ক) একজন ছাত্রের হিসাব খুলতে গিয়ে আপনি জানতে পারলেন যে এই হিসাবে অর্থের উৎস তার পিতার আয় ; এক্ষেত্রে আপনি কী ধরনের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (সিডিডি) গ্রহণ করবেন? ৫
- (খ) বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (বিএসইসি) ইনসাইডার ট্রেডিং ও এর সাথে সম্পর্কিত মানিলভারিং কেসের তদন্ত করতে গিয়ে আপনার গ্রাহকের তথ্য প্রদানের অনুরোধ করেছে ; আপনি কী করবেন এবং কেন করবেন? ৫
- ৬। (ক) পরিদর্শনে গিয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের মানিলভারিং প্রতিরোধ বিভাগ একটি নির্দিষ্ট এসটি আর চাইল ; আপনি কী করবেন? কেন করবেন? ৫
- (খ) একটি কোম্পানির হিসাব খুলতে গিয়ে আপনি দেখলেন যে, হিসাব পরিচালনাকারী উক্ত কোম্পানির মাত্র ১% মালিক বাকী ৯৯% এর মালিক সংযুক্ত আরব আমিরাতের নিবন্ধিত এক্সওয়াইজেট লিঃ ; আপনি কী করবেন? ৫

অংশ গ—কেস স্ট্যাডি

(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২০×১=২০

- ৭। একজন রপ্তানিকারক মধ্যপ্রাচ্যের একটি দেশে খুবই উন্নতমানের নিটেড টি-শার্ট রপ্তানি করে। রপ্তানিকারকের শিপিং ডকুমেন্ট হতে দেখা যায় যে, মোট মূল্য ৪.২ মিলিয়ন মার্কিন ডলার এবং টি শার্টের দামে এই অঞ্চলের মধ্যে অস্বাভাবিক রকমের বেশি। আমদানিকারক মাত্র ৬ মাস পূর্বে তার কোম্পানি চালু করেছে এবং তার কোন দৃশ্যমান কার্যালয় নেই। রপ্তানি আয় ভিন্ন একটি দেশের তৃতীয় পক্ষ হতে গৃহীত আয়। রপ্তানিকারক দাবি করেন লেনদেন বৈধ এবং পণ্য যেহেতু খুব উন্নতমানের তাই দাম বেশি।
(ক) এই কেসে কী কী রেড ফ্যাগ বা নির্দেশক রয়েছে? ৫
- (খ) রপ্তানির ক্ষেত্রে তৃতীয় পক্ষের থেকে মূল্য গ্রহণ বৈধ ; কিন্তু কখন এটি সন্দেহজনক? ৫
- (গ) এক্ষেত্রে ব্যাংকের কী কী সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণীয় ছিল? ৫
- (ঘ) বাংলাদেশি রপ্তানিকারক কেন রপ্তানির ক্ষেত্রে অতি মূল্যায়িত চালান ব্যবহার করে? ৫
- ৮। কভিড মহামারির সময় এক্সওয়াইজেট লিঃ নামক একটি আবাসন খাতের কোম্পানি চিকিৎসা সমগ্রী আমদানির নিমিত্তে ১০০% নগদ মার্জিন দিয়ে ৫০ লক্ষ মার্কিন ডলার ঋণগ্রহণ স্থাপন করে। এর আরও শর্ত ছিল ১০% অগ্রিম পরিশোধ ও অবশিষ্ট অর্থ ক্লিন ডকুমেন্টের বিপরীতে পরিশোধিত হবে। অগ্রিম অর্থ পরিশোধের ১৫ দিনে ব্যাংক ডকুমেন্ট ঠিক থাকায় অবশিষ্ট অর্থ পরিশোধ করে কিন্তু গ্রাহক ডকুমেন্ট গ্রহণ করার জন্য ব্যাংকে আসেনি। এটি জানা যায় যে, আমদানিকারক ও রপ্তানিকারক একই সম্পর্কিত এবং আমদানির চিকিৎসা সামগ্রী ছয়গুণ বেশি দামে কেনা।

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

- (ক) চিকিৎসা সামগ্রীর আমদানির স্বাগপত্র স্থাপনের পূর্বে কী ধরনের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করা দরকার?
 (খ) চিকিৎসা সামগ্রীর সরবরাহকারী বিষয়ে কী ধরনের সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করা দরকার?
 (গ) এই কেসে আপনি কী কী নির্দেশক/রেড ফ্ল্যাগ চিহ্নিত করতে পারেন?
 (ঘ) এই পরিস্থিতিতে কী ধরনের ব্যবস্থা গ্রহণ করা যেতে পারে?

৫
৫
৫
৫

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

মান—২×৫=১০

- ৯। (ক) স্বনির্ভরশীল পদ্ধতি বনাম স্বাধীন পরীক্ষণ পদ্ধতি
 (খ) গোপন তথ্য ফাস করা বনাম জনস্বার্থে তথ্য প্রকাশ করা
 (গ) জাতিসংঘের নিষেধাজ্ঞা বনাম ওফাক (যুক্তরাষ্ট্রের) নিষেধাজ্ঞা
 (ঘ) লেনদেন স্ট্রাকচারিং বনাম লেনদেনে লেয়ারিং
 (ঙ) রাজনৈতিক ব্যক্তি (PEPs) বনাম প্রভাবশালী ব্যক্তি (IPs)
 (চ) শেল কোম্পানি বনাম শেলফ কোম্পানি
 (ছ) ঘটনা সংঘটিত হওয়ার পূর্বে বনাম পরে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং
 (জ) বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) বনাম মানিলভারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক।

অংশ ঙ—সংক্ষিপ্ত প্রশ্ন
 (সকল প্রশ্নের উত্তর দিন)

মান—২×১০=২০

- ১০। (ক) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫(১) ধারা মোতাবেক রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার দায়িত্ব কী কী?
 (খ) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫(১) ধারার লঙ্ঘনের বিষয়ে উক্ত আইনের ২৫(২) ধারায় কী ধরনের শাস্তির উল্লেখ রয়েছে?
 (গ) সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার পরিচালনা পর্যদ ও ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের কী কী দায়িত্ব রয়েছে?
 (ঘ) গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা কী?
 (ঙ) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মালিকানা 'ফিট এন্ড প্রোপার টেস্ট' কে আপনি কীভাবে সংজ্ঞায়িত করবেন?
 (চ) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিএফআইইউ এর দায়িত্ব কী কী?
 (ছ) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইনে উল্লিখিত দশটি সম্পৃক্ত অপরাধ উল্লেখ করুন।
 (জ) আর্থিক অপরাধ কী?
 (ঝ) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে 'জাতীয় সমন্বয় কমিটি' কী?
 (ঞ) লেনদেন স্থগিতকরণ ও হিসাব অবরুদ্ধকরণ কী?