

CAMS Online Praxisprüfung & CAMS Deutsch Prüfung



Außerdem sind jetzt einige Teile dieser Zertprüfung CAMS Prüfungsfragen kostenlos erhältlich: https://drive.google.com/open?id=1n_kTd5wv6ZFbDCJYIY8M-Kz1r7Ltkiyg

Schulungsunterlagen zur ACAMS CAMS Zertifizierungsprüfung von Zertprüfung werden uns dabei helfen, die Prüfung erfolgreich zu bestehen, was auch der kürzeste Weg zum Erfolg ist. Jeder könnte erfolgreich werden, solange man die richtige Wahl fällen kann. Nach langjährigen Bemühungen haben unsere Erfolgsquote von der ACAMS CAMS Zertifizierungsprüfung 100% erreicht. Wählen Sie Zertprüfung, wählen Sie Erfolg.

Die CAMS-Prüfung wird als Goldstandard in der AML-Zertifizierung anerkannt, und das Bestehen der Prüfung ist ein bedeutender Erfolg im AML-Bereich. Die Zertifizierung wird von Arbeitgebern sehr geschätzt, und viele Organisationen verlangen von ihren Mitarbeitern, CAMS-zertifiziert zu sein. Die CAMS-Zertifizierung wird auch von Regulierungsbehörden und Strafverfolgungsbehörden weltweit anerkannt, was sie zu einem wertvollen Vermögenswert für Fachleute macht, die im AML-Bereich arbeiten.

Die CAMS-Zertifizierung ist für Fachleute konzipiert, die im Bereich der Geldwäschebekämpfung (AML), Terrorismusfinanzierungsbekämpfung (CTF) und Finanzkriminalitätsprävention tätig sind. Die Prüfung umfasst eine Vielzahl von Themen, einschließlich AML-Vorschriften, AML-Compliance-Programme, Risikobewertung, Kundendue Diligence, Transaktionsüberwachung und Sanktionsprüfung. Die Prüfung testet auch die Fähigkeit des Kandidaten, komplexe Finanzkriminalitätsszenarien zu analysieren und die neuesten AML / CTF-Techniken und -Technologien anzuwenden, um Finanzkriminalität zu verhindern und aufzudecken.

>> CAMS Online Praxisprüfung <<

CAMS Deutsch Prüfung - CAMS Prüfungsunterlagen

Um hocheffektive ACAMS CAMS Zertifizierungsprüfung vorzubereiten, wissen Sie, Welches Gerät verwendbar ist? ACAMS CAMS Dumps von Zertprüfung sind die zuverlässigen Unterlagen. Die Unterlagen sind von IT-Eliten geschaffen. Die sind auch sehr seltene Unterlagen. Die Hitz-Rate der ACAMS CAMS Dumps ist sehr hoch und die Durchlaufrate erreicht 100%, weil die IT-Eliten die Punkte der Prüfungsfragen sehr gut und alle möglichen Fragen in zukünftigen aktuellen Prüfungen sammeln. Glauben Sie nicht? Aber es ist wirklich. Sie können wissen nach der Nutzung.

ACAMS Certified Anti-Money Laundering Specialists (the 6th edition) CAMS Prüfungsfragen mit Lösungen (Q178-Q183):

178. Frage

What correspondent banking risk factor increases the risk for a Correspondent Bank?

- A. Offers international funds transfer to customers
- B. Multi-national financial institution with global operations
- **C. Major service provider to money service businesses**
- D. Limited product offering to customers in high-risk jurisdictions

Antwort: C

Begründung:

Correspondent banking is a service that allows banks to access financial services in different jurisdictions through intermediary banks, known as correspondent banks. Correspondent banking can facilitate cross-border transactions, foreign exchange, and other financial activities for banks and their customers. However, correspondent banking also poses various risks, such as money laundering, terrorist financing, fraud, corruption, tax evasion, and sanctions evasion. Correspondent banks may have no direct relationship with the customers of the respondent banks, making it difficult to verify their identity and monitor their transactions. Correspondent banks may also rely on the compliance programs of the respondent banks, which may not meet the standards of the correspondent banks' jurisdictions.

One of the risk factors that increases the risk for a correspondent bank is being a major service provider to money service businesses (MSBs). MSBs are entities that provide money transmission, currency exchange, check cashing, prepaid cards, and other similar services. MSBs are often considered high-risk customers, because they may serve as conduits for illicit funds, especially if they operate in jurisdictions with weak anti-money laundering regulations or oversight. MSBs may also have a large and diverse customer base, making it challenging to conduct customer due diligence and transaction monitoring. Therefore, correspondent banks that provide services to MSBs may face higher exposure to money laundering and other financial crimes, and may need to apply enhanced due diligence and risk mitigation measures.

References:

Understanding Risk in Correspondent Banking

GUIDANCE ON CORRESPONDENT BANKING SERVICES

Correspondent Bank: Definition and How It Works

Correspondent banking - why it's important to understand the risks

Reference:

<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-Correspondent-Banking-Services.pdf>

179. Frage

How can a 'free-look provision' as part of a life insurance policy help criminals to launder money?

- A. A policy owner can decide how to pay the premium within a pre-defined period.
- B. A policy owner has freedom to decide who the beneficiary of the policy will be and can in this way move money to a related third party.
- **C. A policy owner is able to terminate the contract without penalties such as surrender charges.**
- D. A policy owner has freedom to decide who the beneficiary of the policy will be and can in this way move money to an unrelated third party.

Antwort: C

Begründung:

A free-look provision is a period of time, typically 10 to 30 days, in which a new life insurance policy owner can terminate the policy and have their premium refunded¹. This can help criminals to launder money by purchasing a policy with illicit funds and then cancelling it within the free-look period to receive a clean check from the insurance company². This way, they can disguise the source and origin of their funds and avoid any penalties or charges that would otherwise apply to early termination of the policy.

Reference:

1: Investopedia, What Is a Free Look Period and How Does It Work?

2: FinCEN, Anti-Money Laundering Program and Suspicious Activity Reporting Requirements for Insurance Companies

180. Frage

A U.K. real estate agent has three foreign clients interested in purchasing an apartment building, valued at £30 million, in the outskirts of London as an investment property. The clients are not willing to have their names provided to the bank. The clients want to purchase to be made in the names of three private companies for privacy reasons. The plan is to wire the funds into an account held in the name of another private company at a bank in London.

Which red flag should stop the agent from discussing this potential purchase further?

- A. The clients are foreign

- B. The clients are not willing to have their names provided to the bank
- C. The clients want to purchase to be made in the names of the private companies
- D. The clients have the funds necessary to fund a £30 million purchase

Antwort: B

Begründung:

The clients are not willing to have their names provided to the bank is a red flag that should stop the agent from discussing this potential purchase further, as this could indicate that the clients are trying to evade customer due diligence (CDD) or know your customer (KYC) requirements, or hide their beneficial ownership or source of funds. According to the U.K. Money Laundering Regulations 2017, real estate agents must conduct CDD on their customers and any beneficial owners, and verify their identity and address¹. The U.K. also has a register of people with significant control (PSC) over companies, which requires companies to disclose their beneficial owners². The use of private companies and wire transfers could also be a sign of layering, a money laundering technique that involves moving funds through multiple accounts or entities to obscure their origin³.

Reference:

1: U.K. Government, Money Laundering Regulations 2017, Part 2: Customer Due Diligence, Section 5-6 2: U.K. Government, People with significant control (PSC) register, Overview 3: ACAMS CAMS Certification Study Guide, 6th Edition, Chapter 1: Risks and Methods of Money Laundering and Terrorist Financing, Page 19

181. Frage

Which of the following reflect money laundering risk indicators in relation to a securities account?

1. A high level of activity in that securities account immediately followed by a high volume of securities transactions.
2. Frequent wire transfers into an account immediately followed by debit card transactions.
3. Frequent wire transfers into an account immediately followed by checks (cheques) or other payment instruments drawn on the account.

- A. 1, 2, and 3
- B. 2 and 3 only
- C. 1 and 3 only
- D. 1 and 2 only

Antwort: A

Begründung:

All of the three options reflect money laundering risk indicators in relation to a securities account, as they could suggest attempts to conceal the source or destination of illicit funds, or to avoid detection or reporting by authorities. According to the FATF Guidance for a Risk-Based Approach for the Securities Sector¹, some of the common indicators of money laundering in securities transactions include:

A high level of activity in securities accounts inconsistent with the customer's profile or investment objectives Frequent or large movements of funds between accounts or institutions, especially involving high-risk jurisdictions or offshore locations Use of debit cards or other payment instruments to access funds from securities accounts Use of complex or unusual transactions or structures without apparent economic or legal purpose

182. Frage

the Financing of Terrorism (CFT)]

Which transaction should result in a suspicious activity report filing?

- A. A small business owner deposits 25.000 USD in cash proceeds with a business equipment bill of sale.
- B. A national food-chain restaurant with multiple cash transactions at various branch locations.
- C. A small business owner deposits checks totaling 9,950 USD on a daily basis without providing a legitimate purpose.
- D. A national food-chain restaurant makes multiple, anticipated cash transactions that are above the daily reporting threshold.

Antwort: C

Begründung:

According to the Certified Anti-Money Laundering Specialist (the 6th edition), Section 2.2.5 Suspicious Activity Reporting (SAR) Requirements, a Suspicious Activity Report (SAR) filing is required when a financial institution is aware of, or suspects, a possible violation of law or regulation, or any other suspicious activity related to money laundering, terrorist financing, or other unlawful activity. In this case, Answer A would require a Suspicious Activity Report filing as the deposits are made on a daily basis without

providing a legitimate purpose.

According to the Financial Crimes Enforcement Network's (FinCEN) guidance, one example of a suspicious transaction is "frequent deposits of cash or monetary instruments in amounts under \$10,000 to the same account, or a pattern of such deposits, unless the financial institution has a reasonable explanation for the pattern." (CAMS Manual, 6th Edition, Page 209)

183. Frage

.....

Wollen Sie den Plan machen, dass Sie ACAMS CAMS Zertifizierungsprüfung ablegen, um Ihre Fähigkeit zu entwickeln. Wenn Sie ACAMS CAMS Prüfung ablegen, ob Sie die geeigneten Lernhilfe finden? Und welche Unterlage sind wertvoll? Haben Sie ACAMS CAMS Dumps gewählt? Wenn ja, sorgen Sie sich bitte nicht um den Misserfolg.

CAMS Deutsch Prüfung: https://www.zertpruefung.de/CAMS_exam.html

- CAMS Tests ☐ CAMS Zertifizierungsantworten ☐ CAMS Prüfungsinformationen ☐ Sie müssen nur zu ☀
www.zertpruefung.ch ☀ ☐ gehen um nach kostenloser Download von **【 CAMS 】** zu suchen ☐ CAMS
Zertifizierungsantworten
- Das neueste CAMS, nützliche und praktische CAMS pass4sure Trainingsmaterial ☐ Suchen Sie auf der Webseite ✓
www.itzert.com ☐ ✓ ☐ nach ► CAMS ◀ und laden Sie es kostenlos herunter ☐ CAMS Testking
- CAMS Testking ☐ CAMS Probesfragen ☐ CAMS Übungsmaterialien ☐ Suchen Sie auf ► www.zertsoft.com ◀ nach [CAMS] und erhalten Sie den kostenlosen Download mühelos ☐ CAMS Fragenkatalog
- CAMS Trainingsmaterialien: Certified Anti-Money Laundering Specialists (the 6th edition) - CAMS Lernmittel - ACAMS CAMS Quiz ☐ Öffnen Sie die Webseite (www.itzert.com) und suchen Sie nach kostenloser Download von ☐ CAMS ☐ ☐ CAMS Deutsch
- CAMS Fragenkatalog ☐ CAMS Übungsmaterialien ☐ CAMS Lernhilfe ☐ Suchen Sie auf ☐ www.zertsoft.com ☐ nach **【 CAMS 】** und erhalten Sie den kostenlosen Download mühelos ☐ CAMS Fragen Und Antworten
- CAMS Lernhilfe ☐ CAMS Übungsmaterialien ☐ CAMS Probesfragen ☐ Suchen Sie auf ☐ www.itzert.com ☐ nach kostenlosem Download von ➡ CAMS ☐ ♥ ☐ CAMS Prüfungsfrage
- Hohe Qualität von CAMS Prüfung und Antworten ☐ Öffnen Sie die Webseite ⇒ www.deutschpruefung.com ⇐ und suchen Sie nach kostenloser Download von ☀ CAMS ☀ ☐ ☐ CAMS Tests
- CAMS Lernressourcen ☐ CAMS Fragenkatalog ☐ CAMS Demotesten ☐ Erhalten Sie den kostenlosen Download von 《 CAMS 》 mühelos über [www.itzert.com] ☐ CAMS Deutsche Prüfungsfragen
- CAMS Fragenkatalog ☐ CAMS Lernhilfe ☐ CAMS Fragenkatalog ☐ ➡ www.pruefungfrage.de ☐ ist die beste Webseite um den kostenlosen Download von ⇒ CAMS ⇐ zu erhalten ☐ CAMS Lernressourcen
- CAMS Zertifikatsdemo ☐ CAMS Übungsmaterialien ☐ CAMS Testking ☐ Öffnen Sie die Webseite ☐ www.itzert.com ☐ und suchen Sie nach kostenloser Download von ➡ CAMS ☐ ☐ CAMS Fragen Und Antworten
- CAMS Prüfungsinformationen ☐ CAMS Prüfungsfrage ☐ CAMS Tests ☐ Suchen Sie auf der Webseite [www.zertpruefung.ch] nach [CAMS] und laden Sie es kostenlos herunter ☐ CAMS Lernhilfe
- projectshines.com, tegra.ph, www.stes.tyc.edu.tw, myportal.utt.edu.tt, myportal.utt.edu.tt, myportal.utt.edu.tt, myportal.utt.edu.tt, myportal.utt.edu.tt, myportal.utt.edu.tt, myportal.utt.edu.tt, www.stes.tyc.edu.tw, www.stes.tyc.edu.tw, www.stes.tyc.edu.tw, www.stes.tyc.edu.tw, www.educulture.se, www.stes.tyc.edu.tw, jinwudou.com, Disposable vapes

P.S. Kostenlose und neue CAMS Prüfungsfragen sind auf Google Drive freigegeben von Zertpruefung verfügbar:
https://drive.google.com/open?id=1n_kTd5wv6ZFbDCJYTY8M-Kz1r7Ltkiyg