

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
92nd Banking Diploma Examination
JAIBB

Laws and Practice of Banking (LPB)

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—50 -

[N.B. The figures in the right margin indicate full marks. Answer any five questions but two questions must be from Group 'B'.]

Group A

- | | Marks |
|---|--------|
| 1. Write short notes on any five of the following : | 4×5=20 |
| <ul style="list-style-type: none"> (a) Legacy Account. (b) Civil Imprisonment (c) Bangladesh Electronic Fund Transfer Network (d) Void-of-initio (e) Customer due Diligence (f) Holder in due course (g) Plastic Money (h) On line banking. | |
| 2. (a) Under what circumstances can a schedule bank be excluded from being schedule? What facilities are available to them under the Bangladesh Bank as a schedule bank? | 5×2=10 |
| (b) What steps has been taken by Bangladesh Bank during Covid-19 Pandemic to support affected industries? | 5 |
| (c) Do you think steps are sufficient to address the situation? | 5 |
| 3. (a) What precautions should the banker take in opening and operating a joint account? Can the balance in the joint account of husband and wife be paid to wife on the death of husband? | 10 |
| (b) What do you mean by performance guaranty? | 5 |
| (c) State whether each of the following statements is "True" or "False": | 5 |
| (i) Paking credit means credit required for paking of goods. | |
| (ii) No interest is paid by the bank on savings deposit. | |
| (iii) Bangladesh Bank follows the "minimum reserve system" as taking against issuing bank notes. | |
| (iv) Loans and advances are the liquid assets of banks. | |
| (v) Only schedule bank have the responsibility to maintain cash reserve with the Central Bank. | |
| 4. (a) Write your suggestion for quick recovery of classified loans and advances. | 10 |
| (b) Do you think Bangladesh Bank's steps are adequate about monitoring of classified loans & advances, so that no new loan further classified? | 10 |

- | | Marks |
|---|--------|
| 5. (a) Write procedure for issuance of duplicate instrument in case of lost from the possession of holder. | 15 |
| (b) Mr. Rahim enjoys credit facility from your branch against pledge of commodities. His account shows a debit balance of Tk. 70,000.00 including interest. Despite repeated notices served by the bank to adjust the account, the borrower does not respond to bank's notice. After serving the final notice you have sold the pledge goods at Tk. 50,000.00. There is no other security for you to fall back upon for recovery of the remaining liabilities of the customer. What would you do in this situation? | 5 |
| 6. (a) What do you mean by CTR and STR? | 5 |
| (b) Write about suspicious transaction identifying tools. | 10 |
| (c) Write number & date of last BFIU master circular, name of laws to prevent money laundering & terrorist financing in Bangladesh. | 5 |
| 7. Distinguish between any four of the following : | 5×4=20 |
| (a) Bank rate and LIBOR | |
| (b) Vostro Account & Nostro Account | |
| (c) Drawing power & Power of Attorney | |
| (d) Debt Equity Ratio & Networth | |
| (e) Fixed charge & Floating charge | |
| (f) Micro credit & consumer credit. | |
| (g) Mudaraba & Musharaka. | |
| Group B | |
| 8. (a) What is mortgage? What are the rights & obligations of a mortgager & a mortgagee? | 15 |
| (b) What are the provision of section 12 (5) of Artho Rin Adalat Ain-2003? | 5 |
| 9. (a) What is Limitation Act? | 5 |
| (b) Discuss the objectives and scope of Limitation Act. | 8 |
| (c) A continuing guarantee was executed on 1st April 2000. The breach by the principal debtor was on 1st May 2003. The guaranteed party filed on suit to invoke the guarantee on 1st June 2006. Was the suit filed in time under the Limitation Act? | 7 |
| 10. (a) What do you mean by Transfer of Property Act? What kind of Property can be Transferred under the Transfer of Property Act, and who can transfer? | 3+7=10 |
| (b) Can a minor affect the Act of Transfer? | 5 |
| (c) Mr. Azad executed a deed of sale in respect of a certain piece of land in favour of Mr. Mojid on 10-10-2016 and in respect of the same land he executed a deed of sale in favour of Mr. Rahim on 15-10-2016 and on the same date the deed in favour of Mr. Rahim was registered. Thereafter on 17-10-2016 the deed in favour of Mr. Mojid was registered. Who would get the property? | 5 |
| 11. (a) What is Standing Instruction? | 5 |
| (b) Why positive pay instruction is important to honor a cheque? | 5 |
| (c) What precaution to be taking in opening a Student Account & a Minor Account? | 10 |

[বাংলা অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান ভূগপক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিতে হবে।
তন্মধ্যে দুটি প্রশ্নের উত্তর 'খ' বিভাগ থেকে দেওয়া আবশ্যিক।]

ক বিভাগ

নম্বর

১. সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি) :

8×5=20

- (ক) লিগেসি একাউন্ট
- (খ) সিভিল ইমপ্রিজনমেন্ট
- (গ) বাংলাদেশ ইলেকট্রনিক ফান্ড ট্রান্সফার নেটওয়ার্ক
- (ঘ) ভয়েড-অব-ইনিশিও,
- (ঙ) কাস্টমার ডিউ ডিলিজেন্স
- (চ) হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স
- (ছ) প্লাস্টিক মানি
- (জ) অনলাইন ব্যাংকিং।

২। (ক) কোন কোন কারণে একটি তফসিলী ব্যাংক তফসিল থেকে বাদ পড়তে পারে? ৫×২
তফসিলী ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের আওতায় কী কী সুবিধা পেয়ে থাকে? =১০

- (খ) বাংলাদেশ ব্যাংক বর্তমান কোভিড-১৯ এ ক্ষতিগ্রস্ত শিল্পসমূহকে সহায়তার জন্য কী কী পদক্ষেপ নিয়েছে? ৫
- (গ) আপনি কি মনে করেন কেন্দ্রীয় ব্যাংকের গৃহীত পদক্ষেপসমূহ কোভিড-১৯ মোকাবেলায় যথেষ্ট? ৫

৩। (ক) যৌথ হিসাব খোলা এবং পরিচালনার পদ্ধতিসমূহ আলোচনা করুন। স্বামী-স্ত্রীর যৌথ নামে হিসাবের ব্যালেন্সের টাকা স্বামীর মৃত্যুর পর স্ত্রীকে প্রদান করা যায় কি? ১০

- (খ) পারফরম্যান্স গ্যারান্টি কী? ৫
- (গ) নিম্নলিখিত বাক্যসমূহের কোনটি সঠিক এবং কোনটি সঠিক নয় উল্লেখ করুন : ৫

- (i) মালামাল প্যাকিং করার জন্য যে ঋণ প্রদান করা হয় তাকে প্যাকিং ক্রেডিট বলে;
- (ii) স্বাক্ষরী আমানত হিসেবে ব্যাংক কোনো সুদ প্রদান করে না;
- (iii) ব্যাংক নোট ইস্যুর বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংক ন্যূনতম রিজার্ভ পদ্ধতি অনুসরণ করে;
- (iv) ঋণ ও অগ্রিম ব্যাংকের তরল সম্পদ;
- (v) কেবলমাত্র তফসিলী ব্যাংকই কেন্দ্রীয় ব্যাংকে নির্দিষ্ট পরিমাণ জমা (cash reserve) রাখতে বাধ্য থাকবে।

৪। (ক) খেলাপী ঋণ দ্রুত আদায়ের জন্য আপনার পরামর্শসমূহ লিখুন। ১০

- (খ) আপনি কি মনে করেন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত মনিটরিং পদক্ষেপসমূহ পর্যাপ্ত—যাতে ঋণসমূহ পুনরায় খেলাপী না হয়? আপনার মতামত যুক্তিসহকারে লিখুন। ১০

৫। (ক) কোনো ইন্সট্রুমেন্ট হারানো গেলে তার ধারককে ডুপ্লিকেট ইস্যুর প্রক্রিয়া বর্ণনা করুন। ১৫

- (খ) জনাব রহিম মালামাল প্রেজে জামানত রেখে আপনার শাখা হতে ঋণ সুবিধা ভোগ করছেন। তার নিকট ব্যাংকের সুদসহ ৭০,০০০.০০ টাকা পাওনা আছে। বার বার তাগাদা দেওয়া সত্ত্বেও ঋণ পরিশোধ না করায় তাকে চূড়ান্ত নোটিশ প্রদান করে প্রেজের মালামাল বিক্রয় করে বিক্রয়লব্ধ অর্থ হতে ৫০,০০০.০০ টাকা দেনা সমন্বয় করা সম্ভব হয়েছে। ব্যাংকের নিকট ঋণ গ্রহীতার আর কোনো জামানত নেই যা থেকে ঋণের অনাদায়ী টাকা আদায় করা যায়। এ অবস্থায় আপনার করণীয় কী? ৫

নম্বর

- ৬। (ক) CTR ও STR বলতে কী বুঝায়? ৫
 (খ) Suspicious Transaction সনাক্তকরণের জন্য কী কী টুলস ব্যবহৃত হয়? ১০
 (গ) BFIU সর্বশেষ ইস্যুকৃত মাস্টার সার্কুলারের নম্বর ও তারিখ কত? Money Laundering ও Terrorist Financing প্রতিহত করার জন্য বাংলাদেশে আইনের নাম লিখুন। ৫

৭। পার্থক্য নির্ণয় করুন (যে কোনো চারটি) :

৫×৪=২০

- (ক) ব্যাংক রেট এবং লাইবর
 (খ) ভস্ট্রো একাউন্ট এবং নস্ট্রো একাউন্ট
 (গ) ড্রইং পাওয়ার এবং পাওয়ার অব এটর্নী
 (ঘ) ডেট ইকুইটি রেশিও এবং নেট ওয়ার্থ
 (ঙ) ফিক্সড চার্জ এবং ফ্লোটিং চার্জ
 (চ) মাইক্রোক্রেডিট এবং কনজিউমার ক্রেডিট
 (ছ) মুদারাবা এবং মুশারাকা।

খ বিভাগ

- ৮। (ক) বন্ধক কী? বন্ধকদাতা এবং বন্ধক গ্রহীতার দায়িত্ব এবং অধিকার সম্বন্ধে আলোচনা করুন। ১৫
 (খ) অর্থ ঋণ আদালত ২০০৩-এর ১২ (৫) ধারাসমূহ লিখুন। ৫
- ৯। (ক) তামাদি আইন কাকে বলে? ৫
 (খ) তামাদি আইনের উদ্দেশ্য এবং পরিধি আলোচনা করুন। ৮
 (গ) ২০০০ সালের ১লা এপ্রিল একটি কন্টিনিউইং গ্যারান্টি সম্পাদন করা হয়। প্রিন্সিপ্যাল ডেটর কর্তৃক চুক্তি লঙ্ঘনের তারিখ ছিল ১লা মে ২০০৩। যার অনুকূলে গ্যারান্টি দেওয়া হয়েছিল তিনি ২০০৬ সালের ১লা জুন তারিখে গ্যারান্টি কার্যকর করার জন্য মামলা করেন। তামাদি আইনের আওতায় যথাসময়ে মামলাটি কি করা হয়েছিল? ৭
- ১০। (ক) সম্পত্তি হস্তান্তর আইন বলতে কী বুঝায়? সম্পত্তি হস্তান্তর আইনে কী ধরনের সম্পত্তি কিভাবে হস্তান্তরিত হয়, কে এই হস্তান্তর করতে পারেন? ৩+৭=১০
 (খ) একজন নাবালক কি সম্পত্তি হস্তান্তর করতে পারে? ৫
 (গ) জনাব আজাদ ১০-১০-২০১৬ তারিখে জনাব মজিদের অনুকূলে একটি নির্দিষ্ট জমির বিক্রয় দলিল সম্পাদন করেন এবং ১৫-১০-২০১৬ তারিখে একই জমি জনাব রহিমের অনুকূলে বিক্রয় দলিল সম্পাদন করেন এবং একই দিনে জনাব রহিমের অনুকূলে সম্পাদিত দলিলটি রেজিস্ট্রি করা হয়। অতঃপর ১৭-১০-২০১৬ তারিখে জনাব মজিদের অনুকূলে সম্পাদিত দলিলটি রেজিস্ট্রি করা হয়। এক্ষেত্রে কে অগ্রাধিকার পারে? ৫
- ১১। (ক) স্ট্যান্ডিং ইন্সট্রাকশন কী? ৫
 (খ) কেন পজেটিভ পে নির্দেশনা চেকের অর্থ প্রদানের জন্য গুরুত্বপূর্ণ? ৫
 (গ) স্টুডেন্ট হিসাব ও মাইনর হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কী কী সাবধানতা অবলম্বন করতে হয় তা লিখুন। ১০