

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

93rd Banking Diploma Examination, 2022

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 of which two questions must be from Group 'B'.]

Group A

Marks

- | | |
|---|---|
| 1. Write short notes on any five of the following : | 4×5=20 |
| (a) Asset Liability Management Committee (ALCO) | |
| (b) Relationship Banking | |
| (c) Green Banking | |
| (d) Pari Passu and 2nd Charge | |
| (e) Re-scheduling Real Time Gross Settlement (RTGS) | |
| (f) Double Crossing Cheque | |
| (g) Invoice | |
| (h) Accommodation Bill. | |
| 2. Describe the role of Central Bank as— | 5+5=10 |
| (i) Bank to the Government | |
| (ii) Banker to the Bank. | |
| (b) What is selective credit control? Discuss the objectives of credit control. | 10 |
| 3. (a) On what occasions payment of cheques may be refused by a banker although the cheques are otherwise in order? | 12 |
| (b) What is the legal position of banker if he pays a cheque after business hours? | 8 |
| 4. (a) Write name of all documents that you need to allow Locker facilities to a person. Write procedure. | 12 |
| (b) Mr. Hasan is maintaining a Current Account with your branch in his name. His wife comes and informs you that her husband Mr. Hasan is down with paralysis and cannot sign. She wants to draw Tk. 30,000.00 immediately for her husband's treatment. As branch manager how would you deal with the situation? | 8 |
| 5. (a) What is your idea about a collateral free lending? Is it applicable to all kinds of loans and advances? If not, please suggest the areas this principle should apply. | 15 |
| (b) Mr. Kamal has been sanctioned an overdraft limit of Tk. 50,000.00 with your bank and the account shows a debit balance of Tk. 45,000.00 as on 1st January 2021. On the same day a cheque for Tk. 7,500.00 drawn on the account is presented for cash payment by a third party Mr. Karim, will you pay the cheque and why? If not, what would be your remarks for returning the cheque unpaid? | 5 |
| 6. Please give the appropriate answers to each of the following : | 20 |
| (i) Which court is entitled to deal the trial of a case under the Artha Rin Adalat Ain, 2003? | |
| (a) The Court of Judicial Magistrate | (b) The Court of Session Judge |
| (c) The Court of District Judge | (d) The Court of Joint Session Judge |
| (ii) In which court an appeal should be filed against the Judgement of the Session Court? | |
| (a) The Court of Joint Session Judge | (b) The Court of Additional Session Judge |
| (c) High Court Division | (d) The Court of Judicial Magistrate |

[Please turn over]

- (iii) In which court an appeal should be filed against the Judgement of the Joint Session Court?
☒ (a) The Court of Session Judge (b) The Court of Additional Session Judge
 (c) High Court Division (d) The Court of Judicial Magistrate
- (iv) What is the amount of money (in percentage term) to be deposited to file an appeal under the Artha Rin Adalat Ain, 2003?
 (a) 30% ☒ (b) 50% (c) 75% (d) 100%
- (v) How many sections are there in the Artha Rin Adalat Ain, 2003?
 (a) 55 ☒ (b) 60 (c) 40 (d) 138
- (vi) Which of the following is not a step in the Money Laundering process?
 (a) Placement (b) Layering ☒ (c) Spending (d) Integration
- (vii) Within how many days a cheque dishonour case under Section 138 of Negotiable Instrument Act, 1981 be filed after serving legal notice?
 (a) 15 days ☒ (b) 30 days (c) 35 days (d) 50 days
- (viii) Which of the following terms is used to describe the Money Laundering process of channeling money through multiple financial institutions to make it difficult to track?
 (a) Integration (b) Placement (c) Camoflodge ☒ (d) Layering
- (ix) Money Laundering is the process by which the proceeds of criminal activity are channeled into legitimate mainstream of financial channel by hiding the source.
☒ (a) True (b) False
- (x) A customer of your branch suddenly approaches you four days in a row requesting each time transfer of Tk. 8,00,000-00. You do not need to report this as a suspicious transaction.
 (a) True ☒ (b) False

7. (a) Who is walk in customer? Write the responsibilities of a banker in dealing with a walk in customer. 10
 (b) What do you mean by UCIC? 5
 (c) Write about CDD and EDD. 5

Group B

8. ☒ (a) What is meant by Bankruptcy? 5
☒ (b) When a suit can be filed in the Bankruptcy Court? 5
 (c) What are the rights and privileges that a Bankrupt is deprived of? 5
☒ (d) Discuss the procedure of discharge of the Bankrupt. 5
9. What is Mortgage, what are the ways for creation of charge? Why and what charge documents are obtained by the banker. 20
10. (a) Discuss the pillar of Basel-II. 10
 (b) Compare the changes made in Basel-III. Discuss about going concern capital. 10
11. (a) What is letter of credit? Discuss different types of letter of credit. 10
 (b) A customer of your branch approaches you to open a confirmed irrevocable letter of credit covering import of machineries from Japan. What factors would you take into consideration for opening the credit? What are the particulars which have to communicated to your agent in Japan? 10

[বাংলা অনুবাদ]

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

ক বিভাগ

নম্বর

- ১। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি) : ৪×৫=২০
- (ক) এসেট লায়াবিলিটি ম্যানেজমেন্ট কমিটি (ALCO)
- (খ) রিলেশনশীপ ব্যাংকিং
- (গ) গ্রীন ব্যাংকিং
- (ঘ) Pari Passu and 2nd Charge
- (ঙ) রিসিডিউলিং রিয়েল টাইম গ্রস সেটেলমেন্ট (RTGS)
- (চ) ডাবল ক্রসিং চেক
- (ছ) ইনভয়েজ
- (জ) এ্যাকোমোডেশন বিল।
- ২। (ক) নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ভূমিকা বর্ণনা করুন : ৫+৫=১০
- (i) সরকারের ব্যাংক হিসাবে
- (ii) ব্যাংকসমূহের ব্যাংক হিসাবে।
- (খ) গুণগত বা বিচারমূলক ঋণ নিয়ন্ত্রণ (Selective credit control) বলতে কী বুঝায়? গুণগত ঋণ নিয়ন্ত্রণের উদ্দেশ্য কী? ১০
- ৩। (ক) চেকের সব কিছু ঠিক থাকা স্বত্বেও কোন কোন ক্ষেত্রে একজন ব্যাংকার চেকের অর্থ প্রদানে অস্বীকৃতি জানাতে পারেন? ১২
- (খ) ব্যাংকিং সময়ের পরে চেকের অর্থ প্রদান করলে একজন ব্যাংকার কী আইনগত সমস্যার সম্মুখীন হন? ৮
- ৪। (ক) লকার সেবা প্রদানের জন্য একজন ব্যক্তির কী কী ডকুমেন্ট প্রয়োজন? পদ্ধতি লিখুন। ১২
- (খ) জনাব হাসান আপনার ব্যাংকে তাঁর নিজ নামে একটি চলতি হিসাব পরিচালনা করছেন। তাঁর স্ত্রী আপনার শাখায় জানালেন যে তাঁর স্বামী জনাব হাসান পক্ষাঘাতে আক্রান্ত হয়ে শয্যাশায়ী এবং স্বাক্ষর করতে অপারগ। স্বামীর চিকিৎসার জন্য উক্ত হিসাব হতে অবিলম্বে টাকা ৩০,০০০.০০ উত্তোলন করা প্রয়োজন। শাখা ব্যবস্থাপক হিসাবে এ পরিস্থিতিতে আপনি কী পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন? ৮
- ৫। (ক) জামানতবিহীন ঋণ প্রদান সম্পর্কে আপনার অভিমত কী? এটি কি সকল প্রকার ঋণ ও অগ্রিমের জন্য প্রযোজ্য? যদি না হয়, তবে কোন কোন ক্ষেত্রে এই নীতি প্রযোজ্য আলোচনা করুন। ১৫
- (খ) আপনার ব্যাংকে জনাব কামালের টাকা ৫০,০০০.০০ এর একটি জমাতিরিক্ত ঋণ সীমা (ওভার ড্রাফট লিমিট) দেয়া আছে এবং এ হিসাবে ১লা জানুয়ারি ২০২১ তারিখে ৪৫,০০০.০০ টাকার ডেবিট ব্যালেন্স আছে। এদিনই জনৈক করিম এ হিসাবের উপর ৭,৫০০.০০ টাকার একটি চেক উপস্থাপন করলেন। আপনি কি এ টাকা পরিশোধ করবেন? যদি না করেন তবে কীভাবে অপরিশোধিত চেকটি ফেরত দেবেন? ৫
- ৬। নিম্নের প্রতিটির ক্ষেত্রে সঠিক উত্তর দিন : ২×১০=২০
- (ক) অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ মামলা কোন আদালত কর্তৃক বিচারযোগ্য?
- (১) জুডিশিয়াল ম্যাজিস্ট্রেট আদালত (২) দায়রা জজ আদালত
- (৩) জেলা জজ আদালত (৪) যুগ্ম জেলা জজ আদালত
- (খ) সেসন আদালতের রায়ের বিরুদ্ধে আপীল দায়ের করতে হয়—
- (১) জয়েন্ট সেসন জজ কোর্ট (২) অতিরিক্ত সেসন জজ কোর্ট
- (৩) হাইকোর্ট ডিভিশন (৪) জুডিশিয়াল ম্যাজিস্ট্রেট কোর্ট
- (গ) জয়েন্ট সেসন কোর্টের রায়ের বিরুদ্ধে আপীল করতে হয়—
- (১) সেসন জজ কোর্ট (২) এডিশনাল সেসন জজ কোর্ট
- (৩) হাইকোর্ট ডিভিশন (৪) জুডিশিয়াল ম্যাজিস্ট্রেট কোর্ট

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

- (ঘ) অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ অনুযায়ী আপীলের সময় কত টাকা (শতকরা হার অনুযায়ী) জমা দিতে হয়?
(১) ৩০% (২) ৫০% (৩) ৭৫% (৪) ১০০%
- (ঙ) ২০০৩ সালের অর্থ ঋণ আদালত আইনের ধারা কয়টি?
(১) ৫০ (২) ৬০ (৩) ৮০ (৪) ১৩৮
- (চ) নিম্নে উল্লিখিত কোনটি মানি লভারিং-এর ধাপ নয়?
(১) প্রেসমেন্ট (২) লেয়ারিং (৩) স্পেন্ডিং (৪) ইনটিমেন্সন
- (ছ) ১৯৮১ সালের নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্ট ১৩৮ ধারা অনুযায়ী লিগ্যাল নোটিশ প্রদানের কত দিনের মধ্যে চেক ডিজঅনারের মামলা করতে হয়?
(১) ১৫ দিন (২) ৩০ দিন (৩) ৩৫ দিন (৪) ৫০ দিন
- (জ) একাধিক আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে মানি লভারিং-এর অর্থ এমনভাবে স্থানান্তর করা হয় যাতে এই অর্থ প্রকৃতই মানি লভারিং এর অর্থ কি-না তা প্রমাণ করা দুঃসাধ্য হয়ে পড়ে। এই স্থানান্তরটি নিম্নের কোন পদ্ধতির ক্ষেত্রে প্রযোজ্য?
(১) ইন্ট্রিশেন (২) প্রেসমেন্ট (৩) ক্যামফ্লেজ (৪) লেয়ারিং
- (ঝ) মানি লভারিং এমন একটি প্রক্রিয়া যার মাধ্যমে অবৈধপথে অর্জিত অর্থের উৎস গোপন করে ব্যাংক ঋণ ব্যবস্থার মাধ্যমে অনেক চেষ্টা করা হয়?
(১) সত্য (২) মিথ্যা
- (ঞ) একজন গ্রাহক বহু দিন পর হঠাৎ কোন এক সপ্তাহে পরপর চারদিন আপনার শাখায় আসল এবং প্রতিবারই আপনাকে আট লক্ষ টাকা স্থানান্তর করার অনুরোধ করেন। তার কাজটিকে সন্দেহজনক হিসেবে বিবেচনা করার প্রয়োজন নাই।
(১) সত্য (২) মিথ্যা
- ৭। (ক) ওয়াক ইন (Walk in) কাস্টমার কে? একজন ওয়াক ইন কাস্টমার ডিল করার ক্ষেত্রে একজন ব্যাংকারের দায়িত্বসমূহ লিখুন। ১০
- (খ) ইউসিআইসি (UCIC) কী? ২
- (গ) সিডিডি (CDD) এবং ইডিডি (EDD) সম্পর্কে কী জানেন? ৮
- খ বিভাগ**
- ৮। (ক) দেউলিয়া বলতে কী বোঝায়? ৫
- (খ) দেউলিয়া আদালতে কখন মামলা করা যায়? ৫
- (গ) একজন দেউলিয়া ঘোষিত ব্যক্তি কী কী অধিকার থেকে বঞ্চিত হয়? ৫
- (ঘ) দেউলিয়া দায়মুক্তির পদ্ধতি বর্ণনা করুন। ৫
- ৯। মর্টগেজ কী? চার্জ প্রতিষ্ঠার পদ্ধতিসমূহ বিস্তারিত লিখুন। একজন ব্যাংকার কী কী চার্জ ডকুমেন্ট গ্রহণ করে এবং কেন? ২০
- ১০। (ক) ব্যাজেল-II (Basel-II) এর স্তম্ভসমূহ বিস্তারিত লিখুন। ১০
- (খ) ব্যাজেল-III (Basel-III) এর ক্ষেত্রে কী কী পরিবর্তন আনা হয়েছে? গোলিং কনসার্ন (Going concern) মূলধন বলতে কী বোঝেন? ১০
- ১১। (ক) লেটার অব ক্রেডিট কী? বিভিন্ন প্রকার লেটার অব ক্রেডিট সম্পর্কে আলোচনা করুন। ১০
- (খ) আপনার শাখার একজন গ্রাহক জাপান থেকে যন্ত্রপাতি ক্রয়ের জন্য একটি নিশ্চিত অবতিলযোগ্য ঋণপত্র (লেটার অব ক্রেডিট) খোলার জন্য আবেদন করেছেন। এই ঋণপত্র খোলার বিষয়ে আপনি কী কী বিষয় বিবেচনা করবেন এবং আপনার জাপান প্রতিনিধির সাথে কী কী বিষয়ে যোগাযোগ করবেন? ১০