

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)**94TH BANKING DIPLOMA EXAMINATION, 2022****JAIBB****LAWS AND PRACTICE OF BANKING (LPB)**Subject Code :

1	0	6
---	---	---

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—50

[N.B. The figures in the right margin indicate full marks. Answer any five questions 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) Factoring | |
| (b) Off-Shore Bank | |
| (c) Consignment Sale | |
| (d) Mobile Banking | |
| (e) Risk Weighted Assets (RWA) | |
| (f) Predicate Offences | |
| (g) Payment in Due Course | |
| (h) Credit Information Bureau (CIB) | |
| 2. (a) What are the different instruments used by Bangladesh Bank to pursue its monetary policy? | 10 |
| (b) Bring out clearly the main difference between the Statutory Liquidity Ratio (SLR) and Cash Reserve Ratio (CRR). | 10 |
| 3. (a) What do you mean by Risk Management? | 5 |
| (b) What are the different types of risks faced by a financial institution? How do they address these risk? | 15 |
| 4. (a) What do you mean by documentation? | 5 |
| (b) Discuss its various types. | 5 |
| (c) What do you mean by charge documents? | 5 |
| (d) What are the basic charge documents? Discuss. | 5 |
| 5. (a) What do you mean by CTR and STR? | 5 |
| (b) What are the different tools used for identifying suspicious transactions? | 10 |
| (c) Write down the number and date of BFIS master circular and discuss in brief the laws to prevent money laundering and terrorist financing in Bangladesh. | 5 |

[Please turn over

- | | Marks |
|--|-------|
| 6. (a) What procedure should the banker adopt in opening and operating a joint account? | 10 |
| (b) Can the balance of joint account of husband and wife be paid to wife after the death of her husband? | 5 |
| (c) Mr. Aman and Mr. Karim have a joint savings account with your branch payable to either or survivor, Mr. Aman died and his heirs claim 50% percent of the balance standing in the account. As a manager what step would you take in such a situation? | 5 |
| 7. (a) What is an endorsement? What are the different kinds of endorsement? | 10 |
| (b) When and how should cheques be endorsed? | 5 |
| (c) Select the most appropriate answer: | 5 |
| (i) A minor can open and operate a bank account in his own name if he has attained the age of: | |
| (a) 12 years (b) 16 years (c) 15 years (d) 18 years | |
| (ii) When a person in his life time appoints another person to operate his bank account after his death, the appointed person is called: | |
| (a) Executor (b) Administrator (c) Attorney | |
| (iii) A joint account can be opened by a banker on receipt of application signed by: | |
| (a) A majority of the joint account holders | |
| (b) Any member of the joint account holders | |
| (c) All the joint account holders | |
| (iv) A bank maintains an account in the name of 'A' and 'B' jointly. On the death of 'A' the balance in the account is payable to: | |
| (a) 'B' | |
| (b) A's legal representative | |
| (c) 'B' and 'A's legal representative jointly | |
| (v) A minor cannot: | |
| (a) Accept a bill (b) Draw a bill (c) Endorse a bill | |

Group B

- | | |
|---|----|
| 8. (a) What is development financial institution? Do you find any justification for separate existence of development financial institution in the context of prevailing situation in Bangladesh? | 13 |
| (b) Discuss the role of Bangladesh Krishi Bank in the development of agriculture in Bangladesh. | 7 |
| 9. (a) Discuss the formalities to be observed in lending against life insurance policy as security. | 14 |
| (b) Mr. Mahtab has been sanctioned an advance of Tk. 3,00,000 against security of goods valued at Tk. 6,00,000. He proposed to insure the goods as required by the bank to the extent of Tk. 3,00,000. What would be your reaction to the proposal? | 6 |

	Marks
10. What do you mean by Non-Performing Loan (NPL)? Why banks feel necessity to write off adversely classified loans? Discuss the latest guidelines of Bangladesh Bank regarding procedure for writing off of classified loans.	20
11. (a) What is remittance? What are the different modes of remittance?	10
(b) Can payment be made against a bank draft without advice?	5
(c) Describe the steps for cancellation of a draft.	5

[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) ফ্যাক্টরিং	
(খ) অফ শোর ব্যাংক	
(গ) কনসাইনমেন্ট সেল	
(ঘ) মোবাইল ব্যাংকিং	
(ঙ) রিস্ক ওইটেড এ্যাসেট (আর ডব্লিউএ)	
(চ) প্রেডিকেইট অফেজ	
(ছ) পেমেন্ট-ইন-ডিউ কোর্স	
(জ) ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো (সিআইবি)	
২। (ক) বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক মুদ্রানীতির অনুসৃত হাতিয়ারগুলো কী কী?	১০
(খ) স্ট্যাটিউটরী লিকুইডিটি রেশিও (এসএলআর) ও ক্যাশ রিজার্ভ (সিআরআর) রেশিওর মধ্যে পার্থক্য উল্লেখ করুন।	১০
৩। (ক) ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বলতে কী বুঝায়?	৫
(খ) ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ কী কী ধরনের ঝুঁকির সম্মুখীন হয়? কীভাবে এই ঝুঁকি সমস্যার মোকাবিলা করা হয়?	১৫
৭। (ক) 'ডকুমেন্টেশন' বলতে কী বুঝায়?	৫
(খ) বিভিন্ন ধরনের ডকুমেন্টেশন আলোচনা করুন।	৫
(গ) চার্জ ডকুমেন্ট বলতে কী বুঝায়?	৫
(ঘ) বেসিক চার্জ ডকুমেন্ট কী কী? আলোচনা করুন।	৫
৫। (ক) সিটিআর (CTR) এবং এসটিআর (STR) বলতে কী বুঝায়?	৫
(খ) সন্দেহজনক লেনদেন শনাক্তকরণের জন্য কী কী পছা (Tools) অনুসরণ করা হয়?	১০
(গ) BFIU র সর্বশেষ ইস্যুকৃত মাস্টার সার্কুলার এর নম্বর এবং তারিখ উল্লেখ করুন। Money Laundering ও Terrorist Financing প্রতিহত করার জন্য প্রণীত আইনসমূহ সংক্ষেপে বর্ণনা করুন।	৫
৬। (ক) যৌথ হিসাব খোলা এবং পরিচালনার পদ্ধতিসমূহ আলোচনা করুন।	১০
(খ) স্বামী-স্ত্রীর যৌথ নামে হিসাবের ব্যালেন্সের টাকা স্বামীর মৃত্যুর পর স্ত্রীকে প্রদান করা যায় কী?	৫
(গ) আপনার শাখায় জনাব আমান এবং জনাব করিমের নামে একটি যৌথ সঞ্চয়ী হিসাব আছে। উক্ত হিসাবটি যে কোনো একজনকে অথবা জীবিতকে প্রদেয়। জনাব আমানের মৃত্যুর পর তার উত্তরাধিকারীরা ব্যালেন্স টাকার ৫০% শতাংশ দাবি করেছেন। ব্যাংক ম্যানেজার হিসাবে আপনি কী পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন?	৫

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

- ৪। (ক) এনডোর্সমেন্ট কী? বিভিন্ন প্রকার এনডোর্সমেন্ট আলোচনা করুন। ১০
 (খ) কখন কীভাবে এনডোর্সমেন্ট করা হয়? ৫
 (গ) সঠিক উত্তরটি বেছে নিন: ৫
- (i) একজন নাবালক তার নিজ নামে ব্যাংকে হিসাব খুলতে এবং পরিচালনা করতে পারে যদি তার বয়স কমপক্ষে হয়:
 (ক) ১২ বৎসর (খ) ১৬ বৎসর (গ) ১৫ বৎসর (ঘ) ১৮ বৎসর
- (ii) কোনো ব্যক্তি জীবিত অবস্থায় তার মৃত্যুর পর তার ব্যাংক হিসাব পরিচালনার জন্য কোনো ব্যক্তিকে মনোনীত করা হলে ঐ ব্যক্তিকে বলা হয়:
 (ক) ইঞ্জিকিউটর (খ) এডমিনিস্ট্রেটর (গ) এটর্নী
- (iii) যৌথ নামে একটি ব্যাংক হিসাব খুলতে পারে একটি ব্যাংক যদি ব্যাংক হিসাব খোলার ফরমটি স্বাক্ষরকৃত হয়:
 (ক) সংখ্যাগরিষ্ঠ যৌথ হিসাবধারী দ্বারা (খ) যে কোনো একজন হিসাবধারী দ্বারা
 (গ) সকল যৌথ হিসাবধারী দ্বারা
- (iv) ক ও খ এর নামে একটি যৌথ হিসাব আছে। এই মর্মে নির্দেশ আছে যে হিসাবটির অর্থ যৌথভাবে প্রদেয়। 'ক' মৃত্যুবরণ করল। এখন হিসাবটির অর্থ প্রদেয় হবে:
 (ক) খ কে (খ) 'ক' এর আইনগত প্রতিনিধিকে (গ) 'খ' এবং 'ক' এর আইনগত প্রতিনিধিকে
- (v) একজন নাবালক পারে না:
 (ক) বিল অ্যাকসেন্ট করতে (খ) বিল ড্র করতে (গ) বিল এনডোর্স করতে

খ বিভাগ

- ১৭। (ক) বিশেষায়িত উন্নয়ন আর্থিক প্রতিষ্ঠান বলতে কী বুঝায়? বাংলাদেশের বর্তমান অবস্থার প্রেক্ষিতে পৃথক বিশেষায়িত আর্থিক প্রতিষ্ঠানের যৌক্তিকতা আছে কী? ১৩
 (খ) কৃষিক্ষেত্রের উন্নয়নে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ভূমিকা আলোচনা করুন। ৭
- ১৮। (ক) জীবনবিমা পলিসির বিপরীতে ঋণ প্রদানের পদ্ধতি ও এই বিষয়ে কী কী সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয় তা আলোচনা করুন। ১৪
 (খ) ৬,০০,০০০ টাকার মালামাল বন্ধকীর বিপরীতে জনাব মাহতাবকে ৩,০০,০০০ টাকার ঋণ মঞ্জুর করা হয়। এখন তিনি ঋণের সম্পরিমাণ অর্থের অর্থাৎ ৩,০০,০০০ টাকার বিমা করার প্রস্তাব করেছেন। এই প্রস্তাবে আপনার মতামত কারণসহ ব্যাখ্যা করুন। ৬
- ১৯। নন-পারফরমিং লোন (এনপিএল) বলতে কী বুঝায়? বিরূপ শ্রেণিকৃত ঋণ অবলোপন (Write off) করার জন্য ব্যাংক প্রয়োজন মনে করে কেন? বিরূপ শ্রেণিকৃত ঋণ (Adversely classified loan) এর সম্পর্কে বাংলাদেশ ব্যাংক এর সর্বশেষ নির্দেশনা কী? ২০
- ২০। (ক) অর্থ প্রেরণ (রেমিট্যান্স) বলতে কী বুঝায়? অর্থ প্রেরণের বিভিন্ন পদ্ধতি সম্পর্কে আলোচনা করুন। ১০
 (খ) এডভাইজবিহীন ডিমান্ড ড্রাফটের অর্থ পরিশোধ করা যায় কী? ৫
 (গ) ডিমান্ড ড্রাফট বাতিল (Cancellation) এর পদ্ধতিসমূহ আলোচনা করুন। ৫