

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
95th Banking Diploma Examination, 2022

JAIBB

Law's 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 must be from Group B.]

Group A

- | | Marks |
|--|--------|
| 1. Write short notes on any five of the following : | 4×5=20 |
| (a) BAMLCO | |
| (b) CAMELS | |
| (c) INCO TERMS | |
| (d) Repo and Reverse Repo | |
| (e) Holder in due course | |
| (f) Noting and Protest | |
| (g) Garnishi Order | |
| (h) Re-scheduling Real Time Gross Settlement (RTGS). | |
| 2. (a) What do you mean by ICRRS and ICRR? | 5 |
| (b) What are the risk factors mentioned under the quantitative indicators in ICRRS? | 5 |
| (c) In which cases or on which types of loans ICRRS is not mandatory? | 5 |
| (d) Can we use unaudited financial statements in case of proprietorship or partnership concern? | 5 |
| 3. (a) Explain about operational risks in banking under BASEL-III. | 10 |
| (b) How to mitigate those risks? | 10 |
| 4. (a) What are the papers/documents required for opening a confirmed irrevocable letter of credit? | 5 |
| (b) Your customer approaches you to open a confirmed irrevocable letter of credit for import of sugar from Brazil. What consideration would you take into account before opening the credit? What are the particulars which have to be communicated to your agent in Brazil? | 15 |
| 5. (a) What are the principles of sound lending? | 10 |
| (b) What are different criterias to assess a borrower's credit worthiness? | 5 |
| (c) What do you mean by LRA? Briefly discuss the purpose of LRA. | 5 |
| 6. (a) What do you mean by a collecting banker? Discuss the statutory protection granted to the collection banker under the Negotiable Instrument Act. | 13 |
| (b) Discuss the significance to the collecting banker of 'Account pay only' and 'Not negotiable' crossing on a cheque. | 7 |
| 7. Select the most appropriate answer : | 5 |
| (a) (i) In case of hypothecation insurance charge for the goods to be paid by : | |
| (a) The borrower | |
| (b) The bank | |
| (c) The borrower and the bank jointly | |
| (ii) Who is unable to open a bank account? | |
| (a) A pious lady | |
| (b) A mentally dishonoured person | |
| (c) An illiterate person | |
| (d) An old man | |

[Please turn over

- (iii) A customer of a bank is as—
 (a) an account holder
 (b) bearer of a cheque
 (c) third party comes to deposit money in the account on behalf of the account holder
- (iv) Full meaning of CDD.
 (a) Customers Due Diligence
 (b) Customers Development Department
 (c) Credit Distribution Division
 (d) Computer Development Department
- (v) In case of pledge the possession of the security is with :
 (a) The debtor
 (b) The creditor
 (c) The third party
- (b) Briefly answer the following question :
 (a) What do you mean by KYC? Explain its importance. 6
 (b) What are the documents needed and procedures to following to open a bank account in the name of— 14
 (i) Joint Stock Company
 (ii) Partnership Firm.

Group B

8. (a) What is Limitation Act? 5
 (b) Discuss the objective and scope of Limitation Act. 8
 (c) A continuing guarantee was executed on first April, 2004. The breach by the contract by the principal debtor was on 1st May, 2012. The guaranteed party filed a suit for the invocation of the guarantee on 1st June, 2015. Was the suit filed in time under the Limitation Act? 7
9. (a) What do you mean by account receivable financing? What precautions you are required to take before financing against receivables? 10
 (b) What mode of credit facility would you prefer for financing receivables and why? 5
 (c) Define working capital. How does it differ from cash credit? 5
10. What are the security measures required for branch safety as prescribed by the Bangladesh Bank? 20
11. Prepare a statement for a client of a SOD account for the period from 1st July, 2021 to 31st December, 2021 given that : 20
 (i) Outstanding amount was Tk. 2,50,000 at the end of June, 2021
 (ii) Interest rate to be applied at 9% p.a.

[বাংলায় অনুবাদ]

দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান সূচক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিতে হবে। তন্মধ্যে দুটি প্রশ্নের উত্তর স্ব বিভাগ থেকে দেওয়া আবশ্যিক।

ক বিভাগ

- ১। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি) : ৪×৫=২০
- (ক) ব্যালেন্স
 (খ) ক্যামেলস
 (গ) ইন-কো টার্মস
 (ঘ) রিপো এবং রিভার্স রিপো
 (ঙ) হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স
 (চ) নোটিং ও প্রোটেষ্ট
 (ছ) গারান্টি অর্ডার
 (জ) রিসিডিউলিং রিওয়াল টাইম গ্রস সেটেলমেন্ট।

	নম্বর
২। (ক) আইসিআরআরএস (ICRRS) এবং আইসিআরআর (ICRR) বলতে কী বুঝায়?	৫
(খ) আইসিআরআরএস এর মধ্যে পরিমাণগত নির্দেশকে (Quantitative indicators) কী ধরনের ঝুঁকি বিদ্যমান থাকে?	৫
(গ) কোথায় এবং কী ধরনের ঝুঁকির জন্য আইসিআরআরএস বাধ্যতামূলক নয়?	৫
(ঘ) একক মালিকানাধীন এবং পার্টনারশীপ প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে অনির্ধারিত আর্থিক বিবরণী কী গ্রহণযোগ্য?	৫
৩। (ক) Basel III এর আওতায় একটি ব্যাংক এর অপারেশনাল রিস্ক (Operational risk) সমূহ সক্তিতে বর্ণনা করুন।	১০
(খ) এই ধরনের ঝুঁকি (Risk) সমূহ কীভাবে দূর করা যায়?	১০
৪। (ক) নিশ্চিত অবাতিলযোগ্য ঋণপত্র খোলার জন্য কাগজপত্রসহ কী কী আনুষ্ঠানিকতার প্রয়োজন?	৫
(খ) আপনার ব্যাংক এর একজন গ্রাহক ব্রাজিল থেকে চিনি আমদানির জন্য একটি নিশ্চিত অবাতিলযোগ্য ঋণপত্র খোলার জন্য প্রস্তাব দিয়েছেন। উক্ত ঋণপত্র খোলার জন্য আপনি কী কী বিষয় বিবেচনা করবেন? এই বিষয়ে আপনার ব্রাজিলস্থ প্রতিনিধির সাথে কীভাবে কী কী বিষয়ে যোগাযোগ করবেন?	১৫
৫। (ক) একটি মানসম্পন্ন ঋণ প্রস্তাব বিবেচনার জন্য মৌলিক বিষয়গুলো কী কী?	১০
(খ) ঋণের জন্য আবেদনকারী একজন গ্রাহকের ঋণ যোগ্যতা (Credit worthiness) যাচাই করার জন্য কী কী বিষয় বিবেচনা করবেন?	৫
(গ) লেন্ডিং রিস্ক এনালিসিস (LRA) বলতে কী বুঝায়? এলআরএ-এর উদ্দেশ্য কী?	৫
৬। (ক) 'আদায়কারী ব্যাংকার' (Collective banker) বলতে কী বুঝায়? নেগোশিয়েবল ইনস্ট্রুমেন্ট এ্যাক্টের অধীনে আদায়কারী ব্যাংক কী ধরনের নিরাপত্তা দেয়?	১৩
(খ) আদায়কারী ব্যাংক এর ক্ষেত্রে 'একাউন্ট পেয়ী' এবং 'নট নেগোশিয়েবল' ট্রাসিং এর মধ্যে পার্থক্য এবং এই দুই প্রকার ট্রাসিং এর বৈশিষ্ট্য বর্ণনা করুন।	৭
৭। (ক) সঠিক উত্তরটি বেছে নিন :	৫
(i) হাইপোথিকেশন ঋণের ক্ষেত্রে বিমা খরচ বহন করে—	
(১) গ্রাহক	
(২) ব্যাংক	
(৩) ব্যাংক ও গ্রাহক সম্মিলিতভাবে	
(ii) এদের মধ্যে ব্যাংক একাউন্ট খুলতে পারে না—	
(১) একজন পর্দানশীন ধার্মিক মহিলা	
(২) একজন মানসিক বিকারগ্রস্ত ব্যক্তি	
(৩) একজন অশিক্ষিত ব্যক্তি	
(৪) একজন বর্ষীয়ান ব্যক্তি	
(iii) ব্যাংকের গ্রাহক বলতে বুঝায়—	
(১) একজন ব্যাংকের হিসাবধারী	
(২) একজন বিয়ারার চেক বহনকারী (চেকের টাকা উত্তোলনকারী)	
(৩) একজন তৃতীয় ব্যক্তি যিনি ব্যাংক এর হিসাবধারীর আমানত জমা দেওয়ার জন্য ব্যাংক এ আসা যাওয়া করেন	
(iv) সিডিডি (CDD) বলতে বুঝায়—	
(১) কাস্টমার ডিউ ডিলিজেন্স	
(২) কাস্টমার ডেভেলপমেন্ট ডিপার্টমেন্ট	
(৩) ক্রেডিট ডিস্ট্রিবিউশন ডিভিশন	
(৪) কম্পিউটার ডেভেলপমেন্ট ডিপার্টমেন্ট	
(v) প্লেন্স ঋণের ক্ষেত্রে জামানত দখলে থাকে—	
(১) ডেটরের নিকট	
(২) ক্রেডিটরের নিকট	
(৩) তৃতীয় অন্য কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট	
(খ) সংশ্লিষ্টকারে নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলোর উত্তর দিন :	
(১) কেওয়াইসি বলতে কী বুঝায়? কেওয়াইসি এত গুরুত্বপূর্ণ কেন?	৬
(২) নিম্নলিখিত সংস্থা দুটির হিসাব খোলার জন্য আপনি ব্যাংকার হিসেবে কী ধরনের ডকুমেন্ট এবং প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন :	১৪
(i) জয়েন্ট স্টক কোম্পানি	
(ii) পার্টনারশীপ ফার্ম।	

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

খ বিভাগ

	নম্বর
৮। (ক) ভামাদি আইন কাকে বলে?	৫
(খ) ভামাদি আইনের উদ্দেশ্য ও পরিধি আলোচনা করুন।	৮
(গ) ২০০৯ সালের ১লা এপ্রিল একটি কনটিনিউইং গ্যারান্টি সম্পাদন করা হয়। প্রিন্সিপ্যাল ডেটর কর্তৃক চুক্তি লঙ্ঘনের তারিখ ছিল ১লা মে, ২০১২। যার অনুকূলে গ্যারান্টি দেওয়া হয়েছিল তিনি ২০১৫ সালের ১লা জুন তারিখে গ্যারান্টি কার্যকর করার জন্য মামলা করেন। ভামাদি আইনের আওতায় মামলাটি কি যথাযথভাবে কার্যকর ছিল?	৭
৯। (ক) একাউন্ট রিসিভেবল ফাইন্যান্সিং বলতে কী বুঝায়? রিসিভেবল ফাইন্যান্সিং এর বিষয়ে আপনি কী কী সতর্কতা অবলম্বন করবেন?	১০
(খ) একাউন্ট রিসিভেবল ফাইন্যান্সিং এ কোন ধরনের ঝগ পছন্দ গ্রহণ সমীচীন বলে মনে করেন এবং কেন?	৫
(গ) ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল এর সংজ্ঞা দিন। ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল এবং ক্যাশ ক্রেডিট এর মধ্যে পার্থক্য কী?	৫
১০। বাংলাদেশ ব্যাংক এর নির্দেশাবলির প্রেক্ষিতে একটি ব্যাংক শাখার নিরাপত্তার জন্য কী কী ব্যবস্থা গ্রহণ করা প্রয়োজন?	২০
১১। ০১-০৭-২০২১ থেকে ৩১-১২-২০২১ পর্যন্ত একজন গ্রাহকের এসওডি ঝগ হিসাবের একটি বিবরণী প্রস্তুত করুন :	২০
(i) গত ৩০-০৬-২০২১ তারিখে ঝগের স্থিতি ছিল ২,৫০,০০০ টাকা	
(ii) সুদের হার শতকরা বার্ষিক ৯%।	