

## THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

96th Banking Professional Examination, 2023

JAIBB

Laws and Practice of General Banking (LPGB)

Subject Code :

1	0	4
---	---	---

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—45

[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. (a) What procedure does a banker follow in opening a new account? What precautions does he take in opening the account of Politically Exposed Persons (PEPs) and why? 5+5=10
- (b) Why is introduction necessary for opening an account? What are the liabilities and responsibilities of the introducer? 5+5=10
2. (a) What are negotiable instruments and their characteristics? Would you consider the following a negotiable instrument? Give reasons: 5+5=10
  - (i) Bill of Lading
  - (ii) Railway Receipt
  - (iii) Life Insurance
  - (iv) Promissory Note
  - (v) A Debenture.
- (b) What do you understand by payment in due course? Bring out the main difference between "Holder for Value" and "Holder in due Course". 5+5=10
3. (a) Explain the term "Collecting banker". What are his duties and responsibilities in this connection? 4+6=10
- (b) A crossed order cheque for Tk. 30,000 drawn on 'X' bank is collected by 'P' bank for the latter's customer in whose favour it has been indorsed by the payee. Discuss the position of the payee bank and the collecting bank: 10
  - (i) If the signature of the drawer has been forged.
  - (ii) If the endorsement of the payee has been forged.
4. (a) State the right and duties of banker and customer. 6
- (b) What are service charges? Recently service charges have been increased? Do you justify this increase? If so, why? 2+5=7
- (c) What are the ancillary services rendered by banks to their customer? 7

[Please turn over]

- |  | Marks  |
|--|--------|
| 5. (a) What is Departmental Control Function Check list (DCFCL) in banking? Write the implications of DCFCL for a bank.                                | 4+6=10 |
| (b) How morning call reduce the risk of the bank? Explain elaborately.   | 10     |
| 6. Distinguish between any 4 (Four) of the following:  | 5×4=20 |
| (i) Bankers Lien and Bankers of set off.   |        |
| (ii) Bid Bond and Performance Guarantee  |        |
| (iii) Traveller's Cheque and Circular letter of Credit   |        |
| (iv) Deposit Bank and Mixed Bank   |        |
| (v) Transferability and Negotiability  |        |
| (vi) Conditional Endorsement and Restrictive Endorsement.  |        |
| <b>Group B</b>   |        |
| 7. (a) What do you mean by money laundering under Money Laundering Prevention Act, 2012?   | 6      |
| (b) Discuss the negative effects of money laundering.  | 6      |
| (c) What measures can be taken to protect money laundering?  | 8      |
| 8. (a) In which situations the office of a director falls vacant according to Banking Companies Act, 1991?   | 7      |
| (b) State the general limitations of credit limit as mentioned in Banking Companies Act, 1991.   | 6      |
| (c) What are the restrictions on loans and advances stated in Banking Companies Act, 1991?   | 7      |
| 9. (a) Who are the authorized dealers in Bangladesh as per Foreign Exchange Regulations Act, 1947?   | 4      |
| (b) 'Money Changers have very limited scope of operation than AD branches of a scheduled bank'—Please explain.   | 6      |
| (c) State the scope and main purposes of the Foreign Exchange Regulation Act, 1947.  | 10     |
| 10. (a) Discuss the main provisions of laws relating to the Artho Rin Adalat Act, 2003.  | 7      |
| (b) Discuss the salient features of the Bankruptcy Act, 1997.  | 7      |
| (c) Do you thing the existing laws relating to Artho Rin Adalat and Bankruptcy law are adequate to deal with the delingment borrowers? Please discuss. | 6      |

## [বাংলায় অনুবাদ]

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

## ক বিভাগ

নম্বর

- ১। (ক) একটি নতুন ব্যাংক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে একজন ব্যাংকার কী পদ্ধতি  $৫+৫=১০$   
অনুসরণ করে থাকেন? একজন রাজনীতিতে সম্পৃক্ত ব্যক্তির (PEPs) হিসাব  
খোলার ক্ষেত্রে তিনি কী কী সতর্কতা অবলম্বন করবেন?
- (খ) ব্যাংক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহকের পরিচিতি নেয়া প্রয়োজন কেন? পরিচয়  $৫+৫=১০$   
প্রদানকারীর দায়-দায়িত্ব কী?
- (ক) নেগশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্ট কী এবং তাদের বৈশিষ্ট্য কী? নিম্নোক্ত দলিলাদি কি  $৫+৫=১০$   
নেগশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্ট? কারণ লিখুন।  
(i) বিল অব লেডিং (জাহাজি রসিদ)  
(ii) রেলওয়ে রিসিট  
(iii) লাইফ ইন্সুরেন্স (জীবন বিমা)  
(iv) প্রমিসরি নোট  
(v) ডিভিডেন্ড।
- (খ) পেমেন্ট ইন ডিউ কোর্স বলতে আপনি কী বুঝেন? “হোন্ডার ফর ড্যানু” এবং  $৫+৫=১০$   
“হোন্ডার ইন ডিউ কোর্স” এর প্রধান প্রধান পার্থক্যগুলো কী?
- ৩। (ক) “কালেক্টিং (আদায়কারী) ব্যাংকার” শব্দটি ব্যাখ্যা করুন। আদায়কারী  $৪+৬=১০$   
ব্যাংকারের দায়িত্ব ও কর্তব্য কী?
- (খ) ‘X’ ব্যাংকের উপর চুক্তি ‘P’ ব্যাংক কর্তৃক তার গ্রাহকের অনুকূলে প্রাপক  $১০$   
অনুমোদিত (এভোইসমেন্ট) ৩০,০০০ টাকার একটি রেখাঙ্কিত চেকের অর্থ আদায়  
করা হয়েছে। প্রাপকের ব্যাংক এবং আদায়কারী ব্যাংকের অবস্থান বর্ণনা করুন।  
(i) যদি চেক অঙ্কনকারীর স্বাক্ষর নকল হয়।  
(ii) যদি প্রাপকের অনুমোদন (এভোইসমেন্ট) নকল হয়।
- ৪। (ক) ব্যাংকার এবং গ্রাহকের দায়িত্ব ও কর্তব্য বর্ণনা করুন।  $৬$
- (খ) সার্ভিস চার্জ কী? সম্প্রতি ব্যাংকের সার্ভিস চার্জ বৃদ্ধি পেয়েছে। সার্ভিস চার্জ  $৭$   
বৃদ্ধি পাওয়ার বিষয়টি কি আপনার কাছে যৌক্তিক মনে হয়? হলে কারণগুলো কী?
- (গ) ব্যাংক তাদের গ্রাহকদের জন্য কী কী আনুষঙ্গিক সেবা প্রদান করে থাকে?  $৭$
- (ক) ডিপার্টমেন্টাল কন্ট্রোল ফাংশন চেক লিস্ট (DCFCL) কী? ব্যাংকে DCFCL  $৪+৬=১০$   
এর প্রভাব সম্পর্কে লিখুন।
- (খ) কীভাবে মনিংকল ব্যাংকের ঝুঁকি প্রশমিত করে? বিস্তারিতভাবে ব্যাখ্যা করুন।  $১০$
- (ক) পার্থক্য নির্ণয় করুন (যে কোনো চারটি):  $৪ \times ৫ = ২০$   
(ক) ব্যাংকার্স লিয়েন এবং ব্যাংকার্স অব সেট অফ  
(খ) বিড বন্ড এবং পারফরমেন্স গ্যারান্টি  
(গ) ট্রাভেলার্স চেক এবং সার্কুলার লেটার অব ক্রেডিট  
(ঘ) আমানতি ব্যাংক এবং মিশ্র ব্যাংক  
(ঙ) স্থানান্তরযোগ্যতা এবং আলোচনার ক্ষমতা (নেগশিয়েবিলিটি)  
(চ) শর্তযুক্ত এভোইসমেন্ট এবং রেসট্রিক্টিভ এভোইসমেন্ট।

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]



## খ বিভাগ

	নম্বর
৭। (ক) মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ অনুযায়ী মানি লভারিং বলতে কী বোঝায়?	৬
(খ) মানি লভারিং এর ঋণাত্মক প্রভাব সম্পর্কে আলোচনা করুন।	৬
(গ) মানি লভারিং প্রতিরোধে কী কী ব্যবস্থা গ্রহণ করা যেতে পারে?	৮
(ক) ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ অনুযায়ী কোন কোন পরিস্থিতিতে একজন পরিচালকের পদ শূন্য হতে পারে?	৭
(খ) ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এ নির্দেশিত ঋণ সীমার সাধারণ সীমাবদ্ধতা সম্পর্কে বর্ণনা করুন।	৬
(গ) ঋণ ও অগ্রিম প্রদানের উপর ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এ কী ধরনের বাধা নিষেধ আরোপ করা হয়েছে?	৭
(ক) বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন, ১৯৪৭ অনুযায়ী বাংলাদেশে অর্থসঞ্চয় ডিলার কারা?	৮
(খ) "তফশিলি ব্যাংকগুলোর অর্থসঞ্চয় ডিলার শাখার তুলনায় মানি চেঞ্জারদের কর্ম পরিধি অনেক সীমিত" বিষয়টি ব্যাখ্যা করুন।	৬
(গ) বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন, ১৯৪৭ এর সুযোগ এবং প্রধান উদ্দেশ্য সম্পর্কে বর্ণনা করুন।	১০
১০। (ক) অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ এর প্রধান বিষয়সমূহ আলোচনা করুন।	৭
(খ) দেউলিয়া আইন, ১৯৯৭ এর প্রধান বৈশিষ্ট্যসমূহ আলোচনা করুন।	৭
(গ) বর্তমান অর্থ ঋণ আদালত আইন এবং দেউলিয়া আইনের বিধানসমূহ খেলাপী ঋণ গ্রহীতার বিরুদ্ধে কার্যকর ব্যবস্থা গ্রহণে সক্ষম কি? আলোচনা করুন।	৬