

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

97th 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) Describe the bank's responsibility to the customer and the customer's responsibility to the bank. | 5 |
| (b) Describe general and special relationship between banker and customer. | 6 |
| (c) Briefly discuss the functions of commercial banks regarding the following activities : | 9 |
| (i) General Banking | |
| (ii) Credit/Advance | |
| (iii) International Trade. | |
| 2. (a) Define cheque. Discuss the main features of cheque. | 6 |
| (b) What is MICR cheque? Draw a specimen of MICR cheque. | 6 |
| (c) When can a banker legally return a valid cheque without payment? | 8 |
| 3. Bangladesh Bank has published a guideline recently for establishing digital bank in the country. Answer the following questions based on your understanding on the published guideline : | |
| (a) What is digital banking? What are the key difference between a digital bank and a conventional bank? | 2+3
=5 |
| (b) What are the main features of digital bank? | 5 |
| (c) Do you think that the digital bank will emerge as a disruptive force in our banking industry? Give your opinion. | 10 |
| 4. (a) You are in the 'Account Opening' department of your branch. One day three prospective customers approach you to open accounts with your branch for their business. Mr. A is the owner of OP Enterprise. Mr. B is the Managing Director of QR Services Ltd. and Mr. C is the Chairman of ST Co-operative Society. | |
| (i) What types of accounts will you suggest them to open with your branch for ensuring long term business relationship and why? | 4 |
| (ii) State the names of all documents that each of them has to provide for opening the accounts. | 6 |
| (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. 50,000 immediately for her husband's treatment. As a Branch Manager how would you deal the situation? | 10 |

[Please turn over

- | | Marks |
|---|------------|
| 5. (a) Define dormant account. What precautions would you take in dealing with a dormant account? | 3+7
=10 |
| (b) There is a savings bank account at your branch in the name of Mr. Nazmul Karim and Mrs. Khaleda Karim payable to either or survivor. The account has remained dormant since 2015. In January 2022, Mr. Shamsul Karim aged 22 years, claiming to be the only son of Mr. Nazmul Karim approaches you and informs as follows : | 10 |
| (i) He holds a statement of this account. | |
| (ii) His mother Khaleda Karim died in 2012. | |
| (iii) His father has left the house in 2010 and is missing since then. | |
| (iv) He has the information that a safe deposit locker also there in their name. The key of the locker is not traceable. | |
| He requests you to make payment of the balance in the account to him and also to deliver the contents lying in the locker to him. How would you deal with the case? | |
| 6. Distinguish between any four of the following : | 5×4=20 |
| (i) Pledge and Hypothecation | |
| (ii) Drawing Power and Power of Attorney | |
| (iii) Cheque and Bank Draft | |
| (iv) Bill of Lading and Bill Entry | |
| (v) Holder in due course and Holder for value | |
| (vi) ATM and POS. | |
| Group B | |
| 7. (a) Define Hundi. Can it be considered as a negotiable instrument? | 6 |
| (b) What are the reasons for sending money through hundi? | 7 |
| (c) How is Hundi affecting the economy of Bangladesh? | 7 |
| 8. (a) Define 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) What kind of property cannot be transferred? | 5 |
| (c) Describe the rights and liabilities of a buyer as per Transfer of Property Act 1882? | 5 |
| 9. Bank Company Act 1991 has been amended recently by adding some provisions related to loan defaulters. Answer the following questions in light of the amended Act : | |
| (a) Define willful defaulter | 5 |
| (b) Will a sister concern of a defaulted group be eligible for granting fresh loan? | 5 |
| (c) What are the major consequences for the habitual loan defaulter? | 5 |
| (d) What measures would you take for the willful defaulter? | 5 |
| 10. Write short notes on any four of the followings : | 5×4=20 |
| (a) Bankers Book | |
| (b) Memorandum of Association | |
| (c) Suspicious Transactions | |
| (d) RTGS | |
| (e) Deposit Insurance Act, 2000 | |
| (f) e-KYC. | |

[বাংলা অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। যে কোন পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিতে হবে।
তন্মধ্যে দু'টি প্রশ্নের উত্তর খ বিভাগ থেকে দেওয়া আবশ্যিক।]

ক বিভাগ

	নম্বর
১। (ক) গ্রাহকের প্রতি ব্যাংকের দায়িত্ব এবং ব্যাংকের প্রতি গ্রাহকের দায়িত্ব বর্ণনা করুন।	৫
(খ) ব্যাংকার ও গ্রাহকের মধ্যে সাধারণ ও বিশেষ সম্পর্ক বর্ণনা করুন।	৬
(গ) নিম্নবর্ণিত কার্যক্রম সম্পর্কে বাণিজ্যিক ব্যাংকের কার্যাবলি সংক্ষেপে আলোচনা করুন :	৯
(i) জেনারেল ব্যাংকিং	
(ii) ক্রেডিট/অ্যাডভান্স	
(iii) আন্তর্জাতিক বাণিজ্য।	
২। (ক) চেক সংজ্ঞায়িত করুন। চেকের প্রধান বৈশিষ্ট্য আলোচনা করুন।	৬
(খ) এম.আই.সি.আর. চেক কী? এর একটি নমুনা আঁকুন।	৬
(গ) কখন একজন ব্যাংকার বৈধভাবে অর্থ প্রদান ছাড়াই একটি বৈধ চেক ফেরত দিতে পারেন?	৮
৩। সম্প্রতি বাংলাদেশ ব্যাংক দেশে ডিজিটাল ব্যাংক স্থাপনের জন্য গাইডলাইন প্রকাশ করেছে। প্রকাশিত গাইডলাইনের আলোকে নিম্নোক্ত প্রশ্নগুলোর উত্তর দিন :	
(ক) ডিজিটাল ব্যাংকিং কী? ডিজিটাল ব্যাংক ও কনভেনশনাল ব্যাংকের মধ্যে মূল পার্থক্যগুলো কী?	২+৩ =৫
(খ) ডিজিটাল ব্যাংকের প্রধান বৈশিষ্ট্যগুলো লিখুন।	৫
(গ) আপনি কি মনে করেন ডিজিটাল ব্যাংক আমাদের ব্যাংকিং সেক্টরে ডিসরাপ্টিভ ফোর্স হিসেবে আবির্ভূত হবে? আপনার মতামত লিখুন।	১০
৪। (ক) আপনি আপনার ব্যাংকের শাখায় 'হিসাব খোলা বিভাগে' কাজ করেন। একদিন তিনজন সম্ভাব্য গ্রাহক তাদের ব্যবসায়িক কাজে আপনার শাখায় হিসাব খোলার জন্য আসলেন। তন্মধ্যে জনাব 'এ' ওপি এন্টারপ্রাইজ এর স্বত্বাধিকারী, জনাব 'বি' কিউ.আর.সার্ভিস লিঃ এর ব্যস্থাপনা পরিচালক এবং জনাব 'সি' এসটি সমবায় সমিতির সভাপতি।	
(i) দীর্ঘদিন ব্যবসায়িক সম্পর্ক বজায় রাখার জন্য আপনি তাদেরকে কী ধরনের ব্যাংক হিসাব খোলার পরামর্শ প্রদান করবেন এবং কেন?	৪
(ii) প্রত্যেকের হিসাব খোলার জন্য কী কী দলিলাদির প্রয়োজন হবে তা উল্লেখ করুন।	৬
(খ) জনাব হাসান আপনার শাখায় তাঁর নিজ নামে একটি চলতি হিসাব পরিচালনা করছেন। তাঁর স্ত্রী আপনার শাখায় এসে জানালেন যে, তাঁর স্বামী জনাব হাসান পক্ষাঘাতে আক্রান্ত হয়ে শয্যাশায়ী এবং স্বাক্ষর করতে অপারগ। স্বামীর চিকিৎসার জন্য উক্ত হিসাব হতে অবিলম্বে ৫০,০০০ টাকা উত্তোলন করা প্রয়োজন। শাখা ব্যবস্থাপক হিসেবে এ পরিস্থিতিতে আপনি কী পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন?	১০

- ৫। (ক) ডরমেন্ট অ্যাকাউন্ট কী? একটি ডরমেন্ট অ্যাকাউন্ট ডিল করার সময় আপনি কী কী সতর্কতামূলক ব্যবস্থা অবলম্বন করবেন? নম্বর
৩+৭
=১০
- (খ) আপনার ব্যাংকে একটি সঞ্চয়ী হিসাব জনাব নাজমুল করিম ও মিসেস খালেদা করিমের নামে পরিচালিত হয়ে আসছে যা উভয়ে বা জীবিতকে প্রদেয়। হিসাবটি ২০১৫ সাল থেকে ডরমেন্ট হয়ে আছে। জানুয়ারি ২০২২ সালে ২২ বয়সী জনাব শামসুল করিম নিজেকে জনাব নাজমুল করিমের একমাত্র পুত্র দাবি করে নিম্নোক্ত তথ্যাদি আপনাকে জানালেন :
- (i) তাঁর কাছে হিসাবটির একটি স্টেটমেন্ট রয়েছে;
- (ii) তাঁর মা খালেদা করিম ২০১২ সালে মৃত্যুবরণ করেছেন;
- (iii) তাঁর বাবা ২০১০ সালে বাড়ি ছেড়ে অন্যত্র চলে গিয়েছেন, তখন থেকে তাঁকে খুঁজে পাওয়া যাচ্ছে না;
- (iv) তাঁদের নামে একটি সেফ ডিপোজিট লকার যার চাবি খুঁজে পাওয়া যাচ্ছে না। তিনি আপনাকে হিসাবে রক্ষিত টাকা এবং লকারের মালামাল দেওয়ার জন্য অনুরোধ করলেন। আপনি কী পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন?
- ৬। পার্থক্য নির্ণয় করুন (যে কোনো চারটি) : ৫×৪=২০
- (i) প্লেজ এবং হাইপোথিকেশন
(ii) ড্রয়িং পাওয়ার এবং পাওয়ার অব অ্যাটর্নী
(iii) চেক এবং ব্যাংক ড্রাফট
(iv) বিল অব ল্যাডিং এবং বিল অব এন্ট্রি
(v) হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স এবং হোল্ডার ফর ভ্যালু
(vi) এটিএম এবং পিওএস।
- খ বিভাগ**
- ৭। (ক) হুন্ডি সংজ্ঞায়িত করুন। হুন্ডিকে নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্ট হিসেবে বিবেচনা করা যায় কি? ৬
- (খ) হুন্ডির মাধ্যমে অর্থ প্রেরণের কারণ কী? ৭
- (গ) হুন্ডি কীভাবে বাংলাদেশের অর্থনীতিতে প্রভাব ফেলছে? ৭
- ৮। (ক) সম্পত্তি হস্তান্তর আইন বলতে কী বোঝায়? সম্পত্তি হস্তান্তর আইনে কী ধরনের সম্পত্তি কীভাবে হস্তান্তরিত হয় এবং কে এই হস্তান্তর করতে পারেন? ৩+৭=১০
- (খ) কোন ধরনের সম্পত্তি হস্তান্তরযোগ্য নয়? ৫
- (গ) সম্পত্তি হস্তান্তর আইন ১৮৮২ অনুযায়ী ক্রেতার অধিকার ও দায়িত্ব বর্ণনা করুন। ৫
- ৯। সম্পত্তি খেলাপী ঋণ গ্রহীতার বিষয়ে অনুচ্ছেদ সংযোজন করে ব্যাংক কোম্পানী আইন ১৯৯১ সংশোধন করা হয়। উক্ত সংশোধনের আলোকে নিম্নোক্ত প্রশ্নের উত্তর দিন :
- (ক) ইচ্ছাকৃত খেলাপী বলতে কী বুঝায়? ৫
- (খ) খেলাপী গ্রুপের সহযোগি প্রতিষ্ঠান কি নতুন ঋণ পাওয়ার যোগ্য? ৫
- (গ) অভ্যাসগত ঋণ খেলাপীর উপর কী ধরনের প্রভাব পড়তে পারে তা আলোচনা করুন। ৫
- (ঘ) ইচ্ছাকৃত খেলাপীর বিরুদ্ধে কী কী ব্যবস্থা গ্রহণ করা যায়? ৫
- ১০। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো চারটি) : ৫×৪=২০
- (ক) ব্যাংকার্স বুক
(খ) মেমোর্যান্ডাম অব অ্যাসোসিয়েশন
(গ) সন্দেহজনক লেনদেন
(ঘ) আরটিজিএস
(ঙ) ডিপোজিট ইস্যুরেস অ্যাক্ট, ২০০০
(চ) ই-কেওয়াইসি।