

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

98th Banking Professional Examination, 2024

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 is the meaning of "Crossing a cheque"? What does this crossing signify? Who can cancel the crossing? | 2+3+2=7 |
| | (b) A cheque bears a cross across its face an addition of the word "and Companies"; again a cheque crossed generally bears across its face an addition of the words "account payee". What is the difference between these two cheques according to NI Act, 1881? | 6 |
| | (c) Can a bank issue demand draft payable to a bearer? A demand draft issued by you on one of your branches is lost before it reaches to the recipient. As a banker what steps will you follow when the purchaser of the draft demands his money back? | 3+4=7 |
| 2. | (a) What do you mean by "Bancassurance"? | 5 |
| | (b) What are the prospects and challenges of Bancassurance in Bangladesh? | 7 |
| | (c) Will Bancassurance improve insurance landscape in Bangladesh? Give your opinion elaborately. | 8 |
| 3. | (a) Explain the Baker Customer Relationship regards to— | |
| | (i) Bailor-Bailee | |
| | (ii) Lessor-Lessee. | 3+3=6 |
| | (b) Who is walk in customer? Write the responsibilities of a banker in dealings with a walk in customer. | 2+4=6 |
| | (c) A person opened an account on 12-12-2008 in your bank with initial deposit Tk. 25.00 lac. First time customer came to your branch and placed a cheque of Tk. 10.00 lac on 15-12-2023. Explain the status of account and also explain the situation with what you had taken before that. | 8 |
| 4. | (a) Who is minor according to Majority Act, 1875. Explain the operational procedures of minor A/c. | 2+5=7 |
| | (b) What procedure and precautions should the banker takes in operating a joint account? Can the balance of joint account of husband and wife be paid to wife after the death of her husband? | 4+3=7 |
| | (c) Mr. Abdullah a retired govt. official, had been maintaining a savings account with ABC Bank, Gulshan Branch. He authorized his second wife Mrs. Aziza Abdullah, who had no children, as a nominee of this account and they lived together with their two children along with his 1st wife Mrs. Hanufa Abdullah. Unfortunately, Mr. Abdullah at his age of 66 died. After one month, his two children came to branch and reported about their father's death in black and white. In the next day, Mrs. Hanufa Abdullah came to bank branch with her lawyer and submit an application to Branch Manager (BM) for transferring his husband's proceeds to her personal account maintaining jointly with the deceased at the same branch. Now what will branch manager do? Explain the next course of actions. | 6 |

[Please turn over

- Marks
5. (a) What do you understand by payment in 'due course'? Bring out the difference between "Holder for value" and "Holder in due course". 2+4=6
- (b) Define endorsement. Explain types of endorsement. What are the general principles governing endorsement? 2+4+2=8
- (c) What is negotiation? How is it effected and how does it differ from an ordinary assignment? 2+4=6
6. Write short notes on any five of the followings : .4×5=20
- (a) SMART + 300 basis point
- (b) Crawling Peg System
- (c) Prompt Corrective Actions (PCA)
- (d) Deposit Insurance Trust Fund (DITF)
- (e) Departmental Control Function Check List (DCFCL)
- (f) Deposit Mix.

Group B

7. (a) What regulatory measures should be taken by central bank to improve governance in the banking sector? Give your view. 7
- (b) What regulatory measures should be taken to reduce default loans in the banking sector? Give your view. 6
- (c) Section 77 Ka of the Bank Company (Amendment) Act, 2023 has entrusted Bangladesh Bank with legal power to take early action i.e. PCA (Prompt Corrective Action) for the proper management of weak bank company and some resolution measures like merger, reconstructions, etc. Do you consider this amendment and measures to be taken by Bangladesh Bank would contribute to bringing more discipline and good governance in the banking sector? 7
8. (a) Describe the status of Bangladesh Bank Order, 1972 as law. 5
- (b) What are the limitations of NBFIs for collecting deposits? What provisions are adopted in Finance Company Act, 2023 to attract the foreign investment in financial institutions operating in Bangladesh? 3+5=8
- (c) Mr. 'X' owes Tk. 4.00 crore to ABC Bank PLC, which has been marked as defaulted loan. The collateral security amounting to Tk. 3.50 crore had been mortgaged with the said loan. What will be the procedure the bank will adopt to recover the loan according to Artho Rin Adalat Ain, 2003? 7
9. (a) What is meant by Bankruptcy? When a suit can be filed in the Bankruptcy Court? 3+3=6
- (b) What are the rights and privileges that a Bankrupt is dropped off? Discuss the procedure of discharge of the Bankrupt. 4+4=8
- (c) Discuss how Bankruptcy Act helps managing the loan portfolio of a bank. 6
10. (a) Write the procedure of disposing of "Unclaimed Deposit" by banks in according with section no.35 of Bank Company Act, 1991? Whose deposit amount cannot be surrendered to Bangladesh Bank although it is unclaimed? 4+3=7
- (b) What do you mean by Enhanced Due Diligence (EDD) measures in AML system? How do you define Ethical Risk in Banking? 3+3=6
- (c) Explain the stages of Money laundering, What is the threshold limit of CTR? 5+2=7

[বাংলা অনুবাদ]

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

ক বিভাগ

- নম্বর
- ১। (ক) "রেখাঙ্কিত চেক" এর অর্থ কী? চেকে এরূপ রেখা অঙ্কন কি গুরুত্ব বহন করে? চেকের রেখা অঙ্কন কে বাতিল করতে পারে? ২+৩+২=৭
- (খ) একটি রেখাঙ্কিত চেকে "এন্ড কোম্পানি" শব্দ সংযোজন রয়েছে। অপর একটি রেখাঙ্কিত চেকে "একাউন্ট পেয়িং" শব্দ সংযোজন রয়েছে। নেগেশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্ট এ্যাক্ট, ১৮৮১ অনুসারে উল্লিখিত রেখাঙ্কিত চেক দুটির পার্থক্য নিরূপণ করুন। ৬
- (গ) ব্যাংক কি ব্যাংককে প্রদানযোগ্য ডিমান্ড ড্রাফট ইস্যু করতে পারে? আপনার ব্যাংকের অন্য শাখায় প্রদানযোগ্য একটি ডিমান্ড ড্রাফট প্রাপকের নিকট পৌছানোর আগে হারিয়ে যায়। ত্রেতা ড্রাফটের অর্থ দাবি করলে ব্যাংকার হিসেবে আপনি কী পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন? ৩+৪=৭

	নম্বর
২। (ক) ব্যাংকাস্যুরেন্স বলতে কী বুঝায়?	৫
(খ) বাংলাদেশে ব্যাংকাস্যুরেন্স এর সম্ভাবনা এবং চ্যালেঞ্জসমূহ আলোচনা করুন।	৭
(গ) ব্যাংকাস্যুরেন্স কি বাংলাদেশের বিমা খাতের দৃশ্যপট (ল্যান্ডস্কেপ) উন্নত করবে?	৮
৩। (ক) নিম্নবর্ণিত বিষয়ের আলোকে ব্যাংকার-কাস্টমার সম্পর্ক ব্যাখ্যা করুন :	৩+৩=৬
(i) বেইলর-বেইলি	
(ii) লেজর-লেজি।	
(খ) ওয়াক-ইন কাস্টমার কে? একজন ওয়াক-ইন কাস্টমার ডিল করার ক্ষেত্রে একজন ব্যাংকারের দায়িত্বসমূহ লিখুন।	২+৪=৬
(গ) এক ব্যক্তি ২৫.০০ লক্ষ টাকার প্রাথমিক আমানত রেখে ১২-১২-২০০৮ তারিখে আপনার ব্যাংক শাখায় একটি হিসাব খুলেছেন। গ্রাহক প্রথম বারে ১৫-১২-২০২৩ তারিখে ১০.০০ লক্ষ টাকা উত্তোলনের জন্য আপনার ব্যাংক শাখা বরাবরে একটি চেক উপস্থাপন করেন। ব্যাংক হিসাবটির বর্তমান অবস্থা সম্পর্কে এবং এ ধরনের হিসাব সম্পর্কে আপনার করণীয় ব্যাখ্যা করুন।	৮
৪। (ক) মেজরিটি এ্যাক্ট, ১৮৭৫ অনুযায়ী মাইনর কে? একটি মাইনর হিসাব পরিচালনার পদ্ধতি বর্ণনা করুন।	২+৫=৭
(খ) একজন ব্যাংকার যৌথ হিসাব পরিচালনায় কী ধরনের পদ্ধতি ও সতর্কতা অনুসরণ করেন? স্বামীর মৃত্যুর পর স্বামী-স্ত্রীর যৌথ হিসাবের স্থিতি কি স্ত্রীকে প্রদেয় হবে?	৪+৩=৭
(গ) জনাব আব্দুল্লাহ একজন সরকারি কর্মকর্তা যিনি এবিসি ব্যাংকের গুলশান শাখায় একটি সঞ্চয়ী হিসাব পরিচালনা করেন। তিনি তার নিঃসন্তান দ্বিতীয় স্ত্রী জনাব আজিজা আব্দুল্লাহকে উক্ত হিসাবে নমিনি করেছেন। তিনি প্রথমা স্ত্রী জনাবা হানুফা আব্দুল্লাহ ও প্রথম পক্ষের দুই সন্তানসহ একই সাথে বসবাস করেন। জনাব আব্দুল্লাহ ৬৬ বৎসর বয়সে মৃত্যুবরণ করেন এবং তাঁর সন্তানদ্বয় তাঁর মৃত্যুর বিষয়টি লিখিতভাবে ব্যাংক শাখাকে অবহিত করে। পরবর্তী দিনে জনাবা হানুফা আব্দুল্লাহ তার আইনজীবিসহ ব্যাংক শাখায় উপস্থিত হয়ে তার স্বামীর সঞ্চয়ী হিসাবের স্থিতি তার এবং তার মৃত স্বামীর নামে একই শাখায় পরিচালিত যৌথ হিসাবে স্থানান্তর করার জন্য ব্যাংকের শাখা ব্যবস্থাপক বরাবর আবেদন দাখিল করেন। এ পর্যায়ে শাখা ব্যবস্থাপকের করণীয় কী তা ব্যাখ্যা করুন।	৬
৫। (ক) পেমেট ইন ডিউ কোর্স বলতে আপনি কী বোঝেন? “হোল্ডার ফর ড্যালু” এবং “হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স” এর প্রধান প্রধান পার্থক্যগুলো কী?	২+৪=৬
(খ) এন্ডোর্সমেন্ট এর সংজ্ঞা দিন। এন্ডোর্সমেন্ট এর প্রকারসমূহ বর্ণনা করুন। এন্ডোর্সমেন্ট এর সাধারণ নীতিসমূহ কী?	২+৪+২=৮
(গ) ‘নেগেশিয়েশন’ কী? এর কার্যকারিতা এবং সাধারণ এসাইনমেন্ট থেকে এটির পার্থক্য লিখুন।	২+৪=৬
৬। যে কোনো পাঁচটির সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন :	৪×৫=২০
(ক) SMART + ৩০০ বেসিস পয়েন্ট	
(খ) ড্রলিং পেগ সিস্টেমস	
(গ) প্রম্পট কারেক্টিভ এ্যাকশন (পিসিএ)	
(ঘ) ডিপোজিট ইন্সুরেন্স ট্রাস্ট ফান্ড	
(ঙ) ডিপার্টমেন্টাল কন্ট্রোল ফাংশন চেক লিস্ট	
(চ) ডিপোজিট মিক্স।	

খ বিভাগ

৭। (ক) ব্যাংকিং খাতের সুশাসন প্রতিষ্ঠায় কেন্দ্রীয় ব্যাংক কী ধরনের রেগুলেটরী ব্যবস্থা গ্রহণ করতে পারে? আপনার মতামত লিখুন।	৭
(খ) ব্যাংকিং খাতের অনাদায়ি ঋণ আদায়ে কী ধরনের রেগুলেটরী ব্যবস্থা গ্রহণ করা যায়? আপনার মতামত লিখুন।	৬
(গ) ব্যাংক কোম্পানি (সংশোধন) আইন, ২০২৩ এর ধারা ৭৭ ক এ দুর্বল ব্যাংক কোম্পানির সঠিক ব্যবস্থাপনা এবং একত্রীকরণ ও পুনর্গঠনের ন্যায় সমাধানমূলক ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক দ্রুত সংশোধনমূলক ব্যবস্থা গ্রহণের বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রাধিকার প্রদান করা হয়েছে। এ ব্যবস্থা কার্যকর করা হলে তা ব্যাংকিং খাতে শৃঙ্খলা ও সুশাসন আনয়নে ভূমিকা রাখবে বলে আপনি মনে করেন কি? উত্তরের সপক্ষে আপনার যুক্তি উপস্থাপন করুন।	৭

	নম্বর
৮। (ক) আইন হিসেবে বাংলাদেশ ব্যাংক অর্ডার ১৯৭২ এর স্ট্যাটাস বর্ণনা করুন।	৫
(খ) ফাইন্যান্স কোম্পানি আইন, ২০২৩ এর আলোকে ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহ কর্তৃক আমানত গ্রহণের সীমাবদ্ধতা সম্বন্ধে আলোচনা করুন। বাংলাদেশে কার্যরত ফাইন্যান্স কোম্পানিতে বিদেশি বিনিয়োগ আকৃষ্ট করার লক্ষ্যে ফাইন্যান্স কোম্পানি আইন, ২০২৩ এ সন্নিবেশিত বিধানসমূহ আলোচনা করুন।	৩+৫=৮
(গ) জনাব 'X' এর নিকট এবিসি ব্যাংক পিএলসি এর ৪.০০ কোটি টাকা পাওনা রয়েছে যা ডিফল্ট লোন হিসেবে মার্ক করা হয়েছে। ঋণটির বিপরীতে ৩.৫০ কোটি টাকার জামানত রয়েছে। অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ অনুযায়ী অনাদায়ি ঋণ আদায়ে ব্যাংক কী ব্যবস্থা গ্রহণ করতে পারে?	৭
৯। (ক) দেউলিয়াত্ব বলতে কী বুঝায়? দেউলিয়া আদালতে কখন মামলা করা যায়?	৩+৩=৬
(খ) একজন দেউলিয়া কী কী ধরনের অধিকার হারান? দেউলিয়া হতে মুক্ত হওয়ার পদ্ধতি বর্ণনা করুন।	৪+৪=৮
(গ) একটি ব্যাংকের লোন পোর্টফোলিওর সুষ্ঠু ব্যবস্থাপনায় দেউলিয়া আইন কীভাবে সহায়ক হতে পারে বর্ণনা করুন।	৬
১০। (ক) ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ৩৫ ধারা অনুযায়ী ব্যাংক কর্তৃক অদাবিকৃত আমানত নিষ্পত্তির পদ্ধতি বর্ণনা করুন। অদাবিকৃত হওয়া সত্ত্বেও কোন কোন আমানতের অর্থ বাংলাদেশ ব্যাংকে সমর্পণ করা যায় না?	৪+৩=৭
(খ) এন্টি মানি লন্ডারিং এ এনহেসড ডিউ ডেলিজেস বলতে কী বোঝায়? ব্যাংকিং এ নৈতিক ঝুঁকি কী?	৩+৩=৬
(গ) মানি লন্ডারিং এর ধাপগুলোর বর্ণনা করুন। CTR এর প্রান্তিক সীমা কত?	৫+২=৭