THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

98th Banking Professional Examination, 2024

AIBB

Trade Finance and Foreign Exchange (TFFE)

Subject Code : 2 0 3

Time—3 hours
Full marks—100
Pass marks—45

[N.B. The figures in the right margin indicate full marks. Answer any **five** *questions.]*

Marks

1. Write short notes on any **five** of the following : 4×5=20
   (a) Bill of Entry
   (b) Crawling Peg
   (c) Export Processing Zone
   (d) Buyer's Credit
   (e) Bill of Lading
   (f) Online Payment Gateway Service Providers
   (g) Currency Convertibility.
2. Distinguish between any **four** of the following : 5×4=20
   (a) Balance of Trade and Balance of Payment
   (b) Documents Against Payment and Documents Against Acceptance
   (c) Sales Contract and Documentary LC
   (d) FOB and FCA
   (e) UPAS LC and Deferred LC
   (f) Revocable Credit and Red Clause LC.
3. (a) Why is exchange control necessary for the Bangladesh Economy? 4
   (b) Describe the major exchange control regulations of Bangladesh. 6
   (c) How can we prevent Trade Based Money Laundering (TBML) from Bangladesh? 10
4. (a) Describe the factors that influence the exchange rate of a currency. 5
   (b) How does the increasing interest rate of US Dollar affect value of Bangladeshi Taka? 5
   (c) Give your opinion whether the exchange rate of Bangladeshi Taka should be determined by the demand for and supply of the foreign exchange. 10
5. (a) What is complying presentation? 4
   (b) Explain the maxim—"Banks deal in documents and not in goods." 6
   (c) Discuss the right and responsibilities of the Negotiating Bank of a documentary LC as per UCPDC-600. 10

[Please turn over

Marks

6. (a) Mention the instruction laid down in current IPO regarding price verification during import. 4

(b) Your customer ABC Company wants to import large volume of raw materials from a new supplier abroad. As a Banker what will be your advice to make the import secured. 8

(c) Under the general rules mentioned in IPO 2021—2024, what are the options to import under sales contract without opening LC? 8

7. (a) What is Transport Document as per UCPDC-600? What are the different types of transport documents as per UCPDC-600? 2+6=8

(b) What is Offshore Banking and how does it differ from traditional banking? 5

(c) Discuss the recent regulatory changes allowing resident Bangladeshi individuals and corporate entities to open International Banking (IB) account with Offshore Banking Operations (OBOs). What are the key implication of this decision for both the banking sector and the macroeconomics of Bangladesh? 7

8. (a) What are the major types of import-finance and export-finance in Bangladesh? 8

(b) Describe the process of mitigating risks associated with trade finance and provide some examples. 7

(c) What are the common fraud and fraudulent activities of trade finance in Bangladesh? 5

9. As a Head of Trade Division of your bank, how would you address the problems under the UCPDC-600? 5×4=20

(a) An export document was presented to the nominated bank 1 (one) day later after the last date of presentation stipulated in LC. Also noted that the nominated bank was closed on the last date for presentation due to riots.

(b) The exporter of LC has requested you to add your confirmation to the credit.

(c) You have received a documentary LC from a foreign bank to advise it to one of your customers. But you are not in a position to verify the authenticity of the credit.

(d) One of your customers (exporter) fails to make shipment in due time stipulated in the export LC since received from foreign buyer but submit the document to your bank after the expiry date for purchase of documents.

10. Your exporter wants to sell a 120 day usance bill of EURO 85,000 to your bank. Calculate the buying exchange rate using the following information. Also calculate the amount of BDT to be paid by your bank. 4×5=20

(a) Inter-bank exchange rate :
USD 1 = EUR 0·9266—0·9455
USD 1 = BDT 109·6508—110·7510

(b) Transit period 15 days.

(c) Profit margin 0·10 per EURO.

(d) Your banks overhead charge 0·0650%.

(e) Interest rate 7% per annum.
[Assume 360 days in a year. Please show your calculation.]

[বাংলায় অনুবাদ]

[দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিন।]

নম্বর

১। যে কোনো পাঁচটি বিষয়ের উপর টীকা লিখুন : ৪×৫=২০

(ক) বিল অব এন্ট্রি

(খ) ক্রাউলিং পেগ

(গ) এক্সপোর্ট প্রসেসিং জোন

(ঘ) বায়ার্স ক্রেডিট

(ঙ) বিল অব লেডিং

(চ) অন-লাইন পেমেন্ট গেটওয়ে সার্ভিস প্রোভাইডার্স

(ছ) কারেন্সি কনভারট্যাবিলিটি।

২। নিম্নোক্ত বিষয়সমূহের মধ্যে যে কোনো চারটির পার্থক্য নির্ণয় করুন : ৫×৪=২০

(ক) ব্যালেন্স অব ট্রেড এবং ব্যালেন্স অব পেমেন্ট

(খ) ডকুমেন্ট এগেইনস্ট পেমেন্ট এবং ডকুমেন্ট এগেইনস্ট এক্সেপটেন্স

(গ) বিক্রয় চুক্তি এবং ডকুমেন্টরী এলসি

(ঘ) এফওবি এবং এফসিএ

(ঙ) ইউপাস এলসি এবং ডেফার্ড এলসি

(চ) রিভকেবল ক্রেডিট এবং রেড ক্লোজ এলসি।

৩। (ক) বাংলাদেশের অর্থনীতির জন্য বৈদেশিক মুদ্রা বিনিময় নিয়ন্ত্রণ করা প্রয়োজন কেন? ৪

(খ) বাংলাদেশের প্রধান প্রধান বিনিময় নিয়ন্ত্রণের প্রবিধানসমূহ বর্ণনা করুন। ৬

(গ) কীভাবে আমরা বাংলাদেশ হতে বাণিজ্য-ভিত্তিক অর্থ পাচার প্রতিরোধ করতে পারি? ১০

৪। (ক) মুদ্রার বিনিময় হারকে প্রভাবিত করে এমন কারণগুলো বর্ণনা করুন। ৫

(খ) কীভাবে মার্কিন ডলারের সুদের হার বৃদ্ধি বাংলাদেশি টাকার মূল্যকে প্রভাবিত করে? ৫

(গ) আপনি কি মনে করেন বাংলাদেশি টাকার বিনিময় হার বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা-যোগান দ্বারা নির্ধারিত হওয়া উচিত? ১০

৫। (ক) কপ্লায়িং প্রেজেন্টেশন বলতে কী বোঝায়? ৪

(খ) "ব্যাংক নথিপত্র নিয়ে লেনদেন করে, পণ্য নিয়ে নয়"—বিষয়টি ব্যাখ্যা করুন। ৬

(গ) UCPDC-600 এর আওতায় ডকুমেন্টরী এলসির নেগোশিয়েটিং ব্যাংকের দায়িত্ব ও কর্তব্য বর্ণনা করুন। ১০

৬। (ক) প্রচলিত আমদানি নীতি আদেশে পণ্য আমদানির ক্ষেত্রে মূল্য যাচাইয়ের নির্দেশনা বর্ণনা করুন। ৪

(খ) আপনাদের গ্রাহক বিদেশস্থ নতুন বিক্রেতার নিকট হতে বৃহৎ পরিসরে আমদানি করতে ইচ্ছুক। একজন ব্যাংকার হিসেবে এরকম আমদানি ঝুঁকিমুক্ত রাখার বিষয়ে আপনার পরামর্শ কী? ৮

(গ) প্রচলিত আমদানি নীতি আদেশ ২০২১-২০২৪ এ এলসি ব্যতীত চুক্তিপত্রের আওতায় যে সব ক্ষেত্রে আমদানির সুযোগ রয়েছে তা বর্ণনা করুন। ৮

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য

নম্বর

৭। (ক) UCPDC-600 অনুযায়ী ট্রান্সপোর্ট ডকুমেন্ট কী? বিভিন্ন প্রকার ট্রান্সপোর্ট ডকুমেন্টের বর্ণনা করুন। ২+৬=৮

(খ) অফ-সোর ব্যাংকিং কাকে বলে এবং ট্রেডিশনাল ব্যাংকিং হতে ইহার পার্থক্য কী? ৫

(গ) নিবাসী ব্যক্তি এবং কর্পোরেট সংস্থাগুলোকে অফসোর ব্যাংকিং অপারেশন (ওবিও)-এর সাথে আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং (আইবি) একাউন্ট খোলার বিষয়ে জ্ঞাপিত নতুন নীতিমালার বিষয়ে আলোচনা করুন। ব্যাংকিং খাত এবং বাংলাদেশের সামষ্টিক অর্থনীতির ক্ষেত্রে এ পরিবর্তনের প্রভাব কী? ৭

৮। (ক) বাংলাদেশে প্রধান প্রধান আমদানি-অর্থায়ন এবং রপ্তানি-অর্থায়ন কী কী? ৮

(খ) উদাহরণসহ বাণিজ্য-অর্থায়নের ঝুঁকিসমূহ দূরীকরণের উপায়সমূহ বর্ণনা করুন। ৭

(গ) বাংলাদেশে ট্রেড ফাইন্যান্সের সাধারণ জালিয়াতি এবং প্রতারণামূলক কার্যক্রম কী কী? ৫

৯। আপনার ব্যাংকের ট্রেড ডিভিশন-এর প্রধান হিসেবে UCPDC-600 এর আওতায় নিম্নের সমস্যাসমূহ কীভাবে সমাধান করবেন : ৫×৪=২০

(ক) রপ্তানি বিল এলসিতে উল্লিখিত তারিখের ১দিন পর নমিনেটিং ব্যাংককে উপস্থাপন করা হয়। আরও উল্লেখ্য যে, দাঙ্গার কারণে উপস্থাপনের শেষ তারিখ নমিনেটিং ব্যাংকের কার্যক্রম বন্ধ ছিল।

(খ) আপনার রপ্তানিকারক এলসিতে আপনার কনফার্মেশন দেয়ার জন্য অনুরোধ জানালেন।

(গ) আপনার একজন গ্রাহককে অ্যাডভাইজ করার অনুরোধসহ বিদেশি ব্যাংকের নিকট হতে একটি এলসি পেয়েছেন। কিন্তু উক্ত এলসি'র সঠিকতা যাচাইয়ের কোনো উপায় আপনার হাতে নেই।

(ঘ) আপনার একজন রপ্তানিকারক বিদেশি ক্রেতার নিকট হতে প্রাপ্ত রপ্তানি এলসিতে উল্লিখিত নির্ধারিত সময়ে শিপমেন্ট করতে ব্যর্থ হন কিন্তু ডকুমেন্ট কেনার মেয়াদ শেষ হওয়ার পর আপনার ব্যাংকে নথি জমা দেন।

১০। আপনার ব্যাংকের একজন রপ্তানিকারক ৮৫,০০০ ইউরো'র ১২০ দিন মেয়াদি ইউজেন্স বিল বিক্রয় করতে চান। নিম্নের তথ্যের আলোকে ক্রয় হার নির্ণয় করুন এবং আপনার ব্যাংককে কত টাকা দিতে হবে সেটাও নির্ণয় করুন : ৪×৫=২০

(ক) আন্ত-ব্যাংক বিনিময় হার :

মার্কি ডলার ১ = ইউরো ০·৯২৬৬—০·৯৪৫৫

মার্কিন ডলার ১ = টাকা ১০৯·৬৫০৮—১১০·৭৫১০

(খ) ট্রান্সজিট সময় : ১৫ দিন।

(গ) লাভের মার্জিন : ০·১০ টাকা প্রতি ইউরো।

(ঘ) ব্যাংকের ওভারহেড চার্জ : ০·০৬৫০%।

(ঙ) বার্ষিক সুদ হার ৭%।

[বি.দ্র: এক বছরে ৩৬০ দিন ধরা হয়েছে। অনুগ্রহপূর্বক আপনার সমাধানের খসড়া দেখাবেন।]