

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)

99th 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.]

- | | Marks |
|---|--------|
| 1. Write shorts notes on any four of the following : | 5×4=20 |
| (a) Treasury Bond | |
| (b) Dormant Account | |
| (c) Garnishee Order | |
| (d) Security Features of a Note | |
| (e) Alternative Dispute Resolution | |
| (f) Mobile Financial Services. | |
| 2. (a) What is standing instruction? State the procedure of stop payment instruction. | 10 |
| (b) When a banker can legally return a valid cheque without payment? | 5 |
| (c) What are the measures to be taken if a fake note is detected in a bank branch? | 5 |
| 3. (a) What do you mean by CTR and STR? | 5 |
| (b) What are the different tools used for identifying suspicious transactions? | 10 |
| (c) Mr. Karim, a cloth merchant, is maintaining a current account with your branch. At the time of opening the account he declared that he would transact on an average Tk. 5,00,000 daily from his business. However, it is observed that his transaction is Tk. 20,00,000 to 25,00,000. As a banker how would you act in this situation and how would you report the matter to the Bangladesh Bank? | 5 |
| 4. (a) Central Bank is the lender of last resort—Explain. | 5 |
| (b) Central Bank has been given the exclusive right to issue note. Do you think it is justified? | 7 |
| (c) Discuss the role of Bangladesh Bank as the supervisor of banking system in Bangladesh. | 8 |

[Please turn over

- | | Marks |
|--|---------|
| 5. (a) What do you mean by a collecting banker? | 3 |
| (b) Discuss the statutory protection granted to the collecting banker under the Negotiable Instrument Act, 1981. | 7 |
| (c) A crossed order cheque for Tk. 3000 drawn on 'X' bank is collected by 'P' bank for the latter's customer in whose favour it has been endorsed 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. | |
| 6. (a) Discuss the main provisions of Artha Rin Adalat Ain, 2003 with its latest amendments. | 10 |
| (b) How does Artha Rin Adalat help recovery of stuck up loans? | 10 |
| 7. (a) Discuss in brief the main functions of a commercial bank. | 10 |
| (b) How does a commercial bank differ from a non bank financial institute? | 5 |
| (c) State whether each of the following statement is true or false : | 5 |
| (i) Deposits constitute the major source of bank funds. | |
| (ii) Loans and advances are the liquid assets of a bank. | |
| (iii) Only schedule banks have the responsibility to maintain cash reserve with the central bank. | |
| (iv) Non-banking assets and non-performing assets are synonymous terms. | |
| (v) The interest rate at which the commercial banks lend to its customers on their loans and advances is termed as Bank Rate. | |
| 8. (a) What formalities and precautions would you take before opening the account of a (i) Joint Stock Company and (ii) Co-operative Society. | 6+6 =12 |
| (b) Mr. Azmal Hossain is maintaining a current account with your branch with a balance of Tk. 3,00,000. His wife came and informed that her husband is down with paralysis and cannot sign. She wants to draw Tk. 1,00,000 for his treatment urgently. How would you deal the situation as a branch manager? | 8 |
| 9. (a) Define Money Laundering under the Money Laundering Prevention Act, 2012. | 5 |
| (b) What is Hundi? How does Hundi affect the economy of Bangladesh? | 10 |
| (c) Discuss the responsibilities of the reporting organizations in prevention of money laundering. | 5 |
| 10. Distinguish between any four of the following : | 5×4=20 |
| (a) Pledge and Hypothecation | |
| (b) Repo and Reverse repo | |
| (c) Pay order and Bank draft | |
| (d) ATM and POS | |
| (e) Bank rate and Lending rate | |
| (f) Bill of lading and Bill of entry. | |

[বাংলা অনুবাদ]

দ্রষ্টব্য : ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিতে হবে।।

নম্বর

- ১। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো চারটি) : ৫×৪=২০
- (ক) ট্রেজারি বন্ড
 (খ) ডরমেন্ট একাউন্ট
 (গ) গার্নিশী অর্ডার
 (ঘ) নোটের নিরাপত্তামূলক বৈশিষ্ট্য
 (ঙ) বিকল্প বিরোধ নিষ্পত্তি
 (চ) মোবাইল ফিন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস।
- ২। (ক) স্ট্যাভিং ইন্সট্রাকশন কী? স্টপ পেমেন্ট নির্দেশনা প্রদান করার পদ্ধতি বর্ণনা করুন। ১০
 (খ) কোন কোন ক্ষেত্রে একজন ব্যাংকার বৈধ চেকের অর্থ প্রদানে অস্বীকৃতি জানাতে পারেন? ৫
 (গ) ব্যাংকের শাখায় জাল নোট শনাক্ত হলে কী কী পদক্ষেপ গ্রহণ করতে হয়? ৫
- ৩। (ক) সিটিআর ও এসটিআর বলতে কী বুঝায়? ৫
 (খ) সন্দেহজনক লেনদেন শনাক্তকরণের জন্য কী কী পন্থা অনুসরণ করা হয়? ১০
 (গ) জনাব করিম একজন বস্ত্র ব্যবসায়ী, আপনার ব্যাংকের একজন চলতি হিসাবধারী। তিনি হিসাব খোলার ফর্মে উল্লেখ করেন যে, তিনি এই হিসাবে দৈনিক গড়ে পাঁচ লক্ষ টাকা লেনদেন করবেন যা তাঁর ব্যবসা হতেই আসবে। কিন্তু বাস্তবে দেখা যায় যে, এই হিসাবে দৈনিক বিশ লক্ষ হতে পঁচিশ লক্ষ টাকা লেনদেন হয়েছে। একজন ব্যাংকার হিসেবে এ বিষয়ে আপনি কী পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন এবং কীভাবে আপনি বিষয়টি বাংলাদেশ ব্যাংকে রিপোর্ট করবেন? ৫
- ৪। (ক) কেন্দ্রীয় ব্যাংক 'ঋণ প্রদানের শেষ আশ্রয়স্থল'—ব্যাখ্যা করুন। ৫
 (খ) কেন্দ্রীয় ব্যাংককে মুদ্রা প্রচলনের ক্ষেত্রে একমাত্র ও একক ক্ষমতা প্রদান করা হয়েছে। আপনি কি বিষয়টি যুক্তিযুক্ত মনে করেন? ৭
 (গ) দেশের ব্যাংকিং ব্যবস্থার 'সুপারভাইজর' হিসেবে বাংলাদেশ ব্যাংকের ভূমিকা আলোচনা করুন। ৮
- ৫। (ক) আদায়কারী ব্যাংকার বলতে কী বুঝায়? ৩
 (খ) নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্ট এ্যাক্টের অধীনে আদায়কারী ব্যাংকারকে কী ধরনের সুরক্ষা দেয়া হয়? বর্ণনা করুন। ৭
 (গ) 'X' ব্যাংকের উপর অংকিত (ড্রকৃত) 'P' ব্যাংক কর্তৃক তার গ্রাহকের অনুকূলে প্রাপক অনুমোদিত (এন্ডোর্সকৃত) ৩,০০০ টাকার একটি রেখাংকিত চেকের অর্থ আদায় করা হয়েছে। প্রাপকের ব্যাংক এবং আদায়কারী ব্যাংকের অবস্থান বর্ণনা করুন : ১০
- (i) যদি চেক অঙ্কনকারীর স্বাক্ষর জাল/নকল হয়।
 (ii) যদি প্রাপকের অনুমোদন (এন্ডোর্সমেন্ট) জাল/নকল হয়।

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

- | | নম্বর |
|---|------------|
| ৬। (ক) সর্বশেষ সংশোধনীসহ অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ এর প্রধান প্রধান বিষয়সমূহ আলোচনা করুন। | ১০ |
| (খ) অনাদায়ি ঋণ আদায়ে কীভাবে অর্থঋণ আদালত সহায়তা করে থাকে? | ১০ |
| ৭। (ক) বাণিজ্যিক ব্যাংকের কার্যাবলি সংক্ষেপে বর্ণনা করুন। | ১০ |
| (খ) বাণিজ্যিক ব্যাংক ও নন-ব্যাংক আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মধ্যে পার্থক্য নিরূপণ করুন। | ৫ |
| (গ) নিম্নলিখিত বাক্যগুলোর মধ্যে সত্য/মিথ্যা নিরূপণ করুন : | ৫ |
| (i) ব্যাংক তহবিলের প্রধান উৎস হলো আমানত। | |
| (ii) ঋণ ও অগ্রিম ব্যাংকের তরল সম্পদ। | |
| (iii) কেবল তফসিলী ব্যাংকেরই কেন্দ্রীয় ব্যাংকে নির্দিষ্ট পরিমাণ নগদ অর্থ (Cash reserve) জমা রাখার বাধ্যবাধকতা রয়েছে। | |
| (iv) নন-ব্যাংকিং সম্পদ এবং নন-পারফর্মিং সম্পদ সমার্থক শব্দ। | |
| (v) যে সুদের হারে বাণিজ্যিক ব্যাংক তার গ্রাহকদেরকে ঋণ ও অগ্রিম প্রদান করে থাকে তাকে 'ব্যাংক রেট' বলা হয়। | |
| ৮। (ক) নিম্নলিখিত হিসাব খোলার ক্ষেত্রে আপনি কী কী পদ্ধতি ও সতর্কতা অবলম্বন করবেন বর্ণনা করুন : | ৬+৬
=১২ |
| (i) জয়েন্ট স্টক কোম্পানি এবং | |
| (ii) সমবায় সমিতি। | |
| (খ) আপনার শাখায় জনাব আজমল হোসেন নামে এক ব্যক্তির একটি চলতি হিসাব রয়েছে যার বর্তমান স্থিতি ৩ লক্ষ টাকা। তাঁর স্ত্রী আপনার শাখায় এসে জানালেন যে, তাঁর স্বামী পক্ষাঘাত আক্রান্ত হয়ে অচল অবস্থায় আছেন এবং তিনি কোনো স্বাক্ষর করতে পারছেন না। তাঁর স্বামীর চিকিৎসার জন্য ১ লক্ষ টাকা জরুরি উত্তোলন করা প্রয়োজন। শাখা ব্যবস্থাপক হিসেবে এ পরিস্থিতিতে আপনি কী ব্যবস্থা গ্রহণ করবেন? | ৮ |
| ৯। (ক) মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ অনুযায়ী মানি লন্ডারিং বলতে কী বুঝায়? | ৫ |
| (খ) ছুন্ডি কী? ছুন্ডি কীভাবে বাংলাদেশের অর্থনীতিতে প্রভাব ফেলছে? | ১০ |
| (গ) মানি লন্ডারিং প্রতিরোধে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাসমূহের দায়-দায়িত্ব আলোচনা করুন। | ৫ |
| ১০। পার্থক্য নির্ণয় করুন (যে কোনো চারটি) : | ৫×৪=২০ |
| (ক) প্লেজ এবং হাইপোথিকেশন | |
| (খ) রেপো এবং রিভার্স রেপো | |
| (গ) পে অর্ডার এবং ব্যাংক ড্রাফট | |
| (ঘ) এটিএম এবং পিওএস | |
| (ঙ) ব্যাংক রেট এবং লেন্ডিং রেট | |
| (চ) বিল অব লেডিং এবং বিল অব এন্ট্রি। | |