

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
Banking Diploma Examination, May, 2016

JAIBB

Laws and Practice of Banking (LPB)

Time—3 hours

Full marks—100

Pass marks—50

[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. Write short notes on any five of the following :— | 4×5=20 |
| (a) KYC; | |
| (b) Inclusive Banking; | |
| (c) Core Risk Management; | |
| (d) Secret Reserve; | |
| (e) Documents of title to goods; | |
| (f) Stale cheque; | |
| (g) Landing Risk Analysis; | |
| (h) Garnishee Order. | |
| 2. (a) Discuss the main functions of a commercial bank. | 10 |
| (b) How does a commercial bank strike a balance between liquidity and profitability? | 5 |
| (c) Loan creates deposits—discuss. | 5 |
| 3. (a) What do you mean by a Paying Bank? Discuss the duties and responsibilities of a Paying Banker. | 10 |
| (b) Explain the protection offered by law to the Paying Bank. | 5 |
| (c) A customer of a bank draws a cheque for Tk. 300 inadvertently leaving blanks before the amount both in words and in figures. The amount is fraudulently raised by the payee to Tk. 3,300 and the cheque is presented and cashed. Discuss the position of the bank. | 5 |
| 4. (a) Describe the relationship between a banker and customer. Discuss the relationship between a banker and customer in respect of the following :— | 15 |
| (i) A Current Account; | |
| (ii) A Loan Account; | |
| (iii) Fixed Deposit Account; | |
| (iv) A Safe Deposit Account; | |
| (v) Sale and purchase of securities on behalf of customer. | |
| (b) State whether each of the following statements is 'True' or 'False' :— | 5 |
| (i) Deposits create loan and loan creates deposits. | |
| (ii) A negotiable instrument is freely transferable. | |
| (iii) A crossed cheque can be opened by a payee of the cheque. | |
| (iv) Fixed Deposit Receipt is negotiable instrument. | |

- | | Marks |
|--|--------|
| 5. (a) What procedure should a banker adopt in opening and operating a joint account? Can the balance in the joint account of husband and wife be paid to the wife on the death of her husband? | 14 |
| (b) Dr. Abdullah a Bangladeshi national not known to you working in Saudi Arabia approach to you with a bank draft drawn in foreign currency for US \$ 10,000 to open a joint current account in his name and in the name of his wife. How shall you open the account? | 6 |
| 6. (a) What is Cheque? Discuss the main characteristics of a cheque. | 10 |
| (b) How does a cheque differ from a Bill of Exchange and a Promissory note? | 5 |
| (c) What is Endorsement? Name the different kinds of Endorsement. | 5 |
| 7. Distinguish between any four of the following :— | 5×4=20 |
| (i) Holder in Due Course and Holder for value; | |
| (ii) Banker's lien and Banker's Right of set off; | |
| (iii) Money Market and Capital Market; | |
| (iv) Software and Hardware; | |
| (v) Fixed Charge and Floating Charge; | |
| (vi) Euro and SDR; | |
| (vii) Bank Rate and Lending Rate. | |

Group B

- | | |
|--|----|
| 8. (a) Primarily what are the aspects to be examined when a new loan proposal is received by a Bank? | 10 |
| (b) A Private Limited Company approaches you for a loan for Taka eighty lacs against jute and jute goods. What are the requirements you will need and ask for and examine for consideration of the applicant? After you have sanctioned the company a cash credit limit for Tk 70 lacs (Taka 50 lacs against the pledge of jute and Tk. 20 lacs against hypothecation of jute goods) what are the documents will you obtain from the company and how the account will be conducted? | 10 |
| 9. (a) Define Working Capital. How does it differ from cash credit? | 5 |
| (b) Messrs Dada Textile Mills, a Public Limited Company has applied for a working capital loan for Tk. three crores against hypothecation of its plant, machineriès, spareparts and mill's produce. Please state what are the aspects to be examined by the bank for consideration of the loan. After being satisfied the bank has sanctioned the loan. Please communicate with the Mill Authority informing that the loan has been sanctioned by way of a letter stating the terms and conditions of the loan and the documents to be submitted by the Mill to avail of the loan. | 15 |
| 10. (a) Discuss the main provisions of law relating to Artha Rin Adalat Ain 2003 with its recent amendments. | 10 |
| (b) How does Artha Rin Adalat Ain help a bank in recovering their stuck up loans? | 10 |
| 11. (a) Outline the procedures you would follow for allowing a loan against Life Insurance Policy. What precautions would you take as Banker in this regard? | 12 |
| (b) What procedures would you follow when you receive an | 8 |

[বাংলা অনুবাদ]

দ্রষ্টব্য :- ডান পাশের সংখ্যা প্রশ্নের পূর্ণমান জ্ঞাপক। যে কোনো পাঁচটি প্রশ্নের উত্তর দিতে হইবে।
তন্মধ্যে দুইটি প্রশ্নের উত্তর খ বিভাগ হইতে প্রদান করিতে হইবে।]

ক বিভাগ

নম্বর

- ১। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো পাঁচটি) :- ৪×৫=২০
- (ক) কে ওয়াই সি;
(খ) ইনকুসিড ব্যাংকিং;
(গ) কোরি রিস্ক ম্যানেজমেন্ট;
(ঘ) সিক্রেট রিজার্ভ;
(ঙ) ডকুমেন্টস অব টাইটেল টু গুডস;
(চ) স্টেল চেক;
(ছ) লেন্ডিং রিস্ক এনালিসিস;
(জ) গ্যারান্টি অর্ডার।
- ২। (ক) বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রধান কার্যাবলি আলোচনা করুন। ১০
(খ) একটি বাণিজ্যিক ব্যাংক কিভাবে তার মুনাফা ও তারল্যের মধ্যে সমন্বয় রক্ষা করে? ৫
(গ) ঋণ সঞ্চয়ের সৃষ্টি করে—আলোচনা করুন। ৫
- ৩। (ক) প্রদানকারী ব্যাংক বলতে কি বুঝায়? প্রদানকারী ব্যাংকের দায়িত্ব ও কর্তব্য সম্পর্কে আলোচনা করুন। ১০
(খ) প্রদানকারী ব্যাংক এর আইনগত নিরাপত্তার বিষয় বর্ণনা করুন। ৫
(গ) আপনার ব্যাংক এর গ্রাহক টাকার অঙ্ক ও কথা উভয় ক্ষেত্রেই কিছুটা জায়গা ফাঁকা রেখে ৩০০ টাকার একটি চেক ড্র করেছেন। প্রাপক প্রতারণার উদ্দেশ্যে চেকের টাকা ৩,৩০০ টাকায় উন্নীত করে চেকটি নগদায়ন করেছেন। এক্ষেত্রে ব্যাংকের অবস্থান বর্ণনা করুন। ৫
- ৪। (ক) ব্যাংক—গ্রাহক সম্পর্কে আলোচনা করুন। নিম্নলিখিত ক্ষেত্রসমূহে ব্যাংকার এবং গ্রাহকের মধ্যকার সম্পর্ক বর্ণনা করুন :- ১৫
(i) চলতি হিসাব;
(ii) ঋণ হিসাব;
(iii) স্থির আমানত হিসাব;
(iv) নিরাপদ হেফাজত হিসাব;
(v) গ্রাহকের পক্ষে সিকিউরিটিজ ক্রয়-বিক্রয়।
(খ) নিম্নলিখিত বাক্যগুলির প্রতিটির কোনটি “সত্য” কোনটি “মিথ্যা” উল্লেখ করুন :- ৫
(i) আমানত ঋণ সৃষ্টি করে এবং ঋণ আমানত সৃষ্টি করে;
(ii) নেগোশিয়েবল ইনস্ট্রুমেন্ট অবাধে হস্তান্তরযোগ্য;
(iii) ক্রেসড চেক প্রাপক খোলা চেকে রূপান্তর করতে পারে;
(iv) স্থায়ী আমানত রসিদ হস্তান্তরযোগ্য দলিল;
(v) ব্যাংক গ্রাহকের নিজেদের শেয়ারের বিপরীতে ঋণ দিতে পারে।
- ৫। (ক) যৌথ হিসাব খোলা ও পরিচালনা করিবার পদ্ধতিসমূহ আলোচনা করুন। স্বামী-স্ত্রীর যৌথ নামে হিসাবের উদ্ভূত অর্থ স্বামীর মৃত্যুর পর স্ত্রীকে প্রদান করা যায় কী? ১৪
(খ) সৌদি আরবে কর্মরত ডাঃ আবদুল্লাহ নামে আপনার অপরিচিতি একজন বাংলাদেশী নাগরিক বৈদেশিক মুদ্রায় ১০,০০০ ডলার এর একটি ড্রাফটসহ আপনার ব্যাংকে উপস্থিত হইয়া তাহার নিজের এবং তাহার স্ত্রীর নামে একটি চলতি হিসাব খুলিতে চাহিলেন। আপনি কিভাবে উক্ত হিসাব খুলিবেন? ৬
- ৬। (ক) চেক কি? চেকের প্রধান প্রধান বৈশিষ্ট্যসমূহ আলোচনা করুন। ১০

- ৭। পার্থক্য নির্ণয় করুন (যে কোনো চারটি) :—
- হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স ও হোল্ডার ফর ড্যাশ;
 - ব্যাংকার্স লিয়েন ও ব্যাংকার্স রাইট অব সেট অফ;
 - মানি মার্কেট ও ক্যাপিটাল মার্কেট;
 - সফটওয়্যার ও হার্ডওয়্যার;
 - ফিক্সড চার্জ ও ফ্লোটিং চার্জ;
 - ইউরো ও এস ডি আর;
 - ব্যাংক রেট ও লেভিং রেট।

খ বিভাগ

- ৮। (ক) একটি ঋণ প্রস্তাব প্রাপ্তির পর একজন ব্যাংকার কি কি বিষয় বিবেচনা করিবেন? ১০
- (খ) একটি প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানী আপনার নিকট পাট ও পাটজাত দ্রব্যের বিপরীতে ৮০ লক্ষ টাকার ঋণের জন্য আবেদন করেছেন। এই দরখাস্তটি বিবেচনা করিবার জন্য তাহার নিকট হইতে কি কি প্রয়োজনীয় বিষয় চাইবেন এবং পরীক্ষা নিরীক্ষা করিবেন? কোম্পানীটিকে পাট জামানতের বিপরীতে ৫০ লক্ষ টাকার ক্যাশ ক্রেডিট পেজ লিমিট এবং ২০ লক্ষ টাকার পাটজাত দ্রব্যের বিপরীতে সিসি হাইপোথিকেশন লিমিট হিসাবে মোট ৭০ লক্ষ টাকা ক্যাশ ক্রেডিট লিমিট মঞ্জুর করিবার পর আপনি কি কি দলিল পত্রাদি গ্রহণ করিবেন এবং হিসাবটি কিভাবে পরিচালিত হইবে? ১০
- ৯। (ক) ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল কি? ক্যাশ ক্রেডিট ও ওয়ার্কিং ক্যাপিটালের মধ্যে পার্থক্য কি? ৫
- (খ) দাদা টেক্সটাইল লিমিটেড নামে একটি পাবলিক লিঃ কোম্পানী তাহাদের ফ্যাক্টরির প্লান্ট, মেশিনারী, খুচরা যন্ত্রাংশ ও উৎপাদিত দ্রব্যাদি বন্ধক রাখিয়া ৩ কোটি টাকার ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল মঞ্জুরীর আবেদন করিয়াছেন। ঋণ মঞ্জুরী করিতে হইলে ব্যাংকের কি কি বিষয়সমূহ পরীক্ষা করিয়া দেখিতে হইবে আলোচনা করুন। সকল বিষয়ে সন্তুষ্ট হইয়া ঋণ মঞ্জুরী করা হইল। ঋণ মঞ্জুরীপত্রের মাধ্যমে মিল কর্তৃপক্ষকে ঋণের শর্তাবলি জ্ঞাপন করুন এবং ঋণ গ্রহণ করিতে হইলে যে সমস্ত দলিল পত্রাদি দাখিল করিতে হইবে তাহা উল্লেখ করুন। ১৫
- ১০। (ক) অর্থঋণ আদালত আইন ২০০৩ এর বর্তমান সংশোধনীসহ প্রধান বিষয়সমূহ আলোচনা করুন। ১০
- (খ) খেলাপী ঋণ আদায়ে অর্থঋণ আদালত কি প্রকারে সাহায্য করিতে পারে? ১০
- ১১। (ক) জীবন বীমা পলিসির বিপরীতে ঋণ প্রদানের সময় আপনি কি কি পদক্ষেপ গ্রহণ করিবেন? ব্যাংকার হিসাবে আপনি কিরূপ সতর্কতা অবলম্বন করিবেন? ১২
- (খ) নাবালক পুত্রের কল্যাণের জন্য গৃহীত বীমা পলিসির বিপরীতে আপনার গ্রাহক ৮