

THE INSTITUTE OF BANKERS, BANGLADESH (IBB)
5th Banking Professional Examination, April-2025
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

5×4=20

1. Write short notes on any four of the following:
 - (a) Financial Literacy
 - (b) Half note
 - (c) Stale cheque
 - (d) CDD
 - (e) Lease Finance
 - (f) Minor Account
2.
 - (a) What is relationship Banking? 5
 - (b) Under what circumstances can a banker disclose the secrecy of a customer account? 5
 - (c) What is the difference between a cheque and a bank draft? 5
 - (d) A issue an 'open bearer' cheque to B for Tk. 5,000 who strikes out the word 'bearer' and puts crossing across the cheque. The cheque is thereafter negotiated to C, D, and E. When it is finally presented to E's banker, it is returned with remarks, "Payment countermanded by the drawers". In response to legal notice from E, A pledge, that— 5
 - (i) The cheque was issued to B under threat from him; and
 - (ii) The cheque was altered after it had been issued and thereafter he (A) is not bound to pay the cheque. Please discuss whether A's argument is valid or not. Give reasons.
3.
 - (a) What procedures should the banker adopt in opening and operating a joint account? 10
 - (b) Can the balance in the joint account of husband and wife be paid to wife after the death of her husband? 5
 - (c) Mr. Aman and Mr. Zaman have a joint savings account with your branch payable to either or survivor. Mr. Aman dies and his heirs claim 50% of the balance standing in the account. As a manager what step would you take in such a situation? 5
4.
 - (a) Who is walk-in customer? Write the responsibilities of a banker in dealings with a walk-in customer. 3+7=10
 - (b) Can the bank issue a demand draft payable to a bearer? Explain. 5
 - (c) 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 drafts demand his money back? 5

[Please turn over

- | | | Marks |
|-----|--|------------|
| 5. | (a) What is Registration Act? What are the objectives of the Registration Act? | 3+7
=10 |
| | (b) When does the title pass to transferee in case of a registration of document? | 5 |
| | (c) Mr. Rahman, a Bangladeshi Muslim national has gifted two pieces of land to Mr. Kamal, one in the district of Rajshahi and other at Mymenshingh. The value of each land is Tk. 10 lakh. Mr. Rahman seeks your advice for the registration of the land of gift. Advise Mr. Rahman. | 5 |
| 6. | (a) Describe General and Special relationship between banker and customer. | 10 |
| | (b) Why is introduction necessary for opening an account with the bank? | 5 |
| | (c) State whether each of the following statement is true or false: | 5 |
| | (i) An illiterate person cannot open a bank account. | |
| | (ii) Monetary policy formulation is one of the main function of commercial bank. | |
| | (iii) Basic Bank PLC is a stateowned commercial bank. | |
| | (iv) In case of pledge the possession of the security is with the debtor. | |
| | (v) A minor cannot accept a bill. | |
| 7. | (a) Discuss the importance of KYC to prevent money laundering and terrorist financing. | 8 |
| | (b) What are the documents you need to verify KYC requirement? | 6 |
| | (c) How does money laundering affect Bangladesh economy? | 6 |
| 8. | (a) State the scope and main purpose of the Foreign Exchange Regulation Act (FERA), 1947. | 10 |
| | (b) Who are the authorized dealer in Bangladesh? | 5 |
| | (c) Define blocked account and special account as per FERA, 1947. | 5 |
| 9. | (a) Describe the reasons for huge amount of bad loans in banks of Bangladesh. What legal measures are available for recovery of bad loans? | 6+4
=10 |
| | (b) Do you think Bangladesh Bank's steps are adequate for monitoring of classified loans and advances, so that no new loan further classified? | 10 |
| 10. | Distinguish between any four of the following: | 5×4=20 |
| | (a) Contract and Agreement | |
| | (b) Primary Security and Collateral Security | |
| | (c) Bid, Bond and Performance Guarantee | |
| | (d) Banker's lien and Banker's right of set-off | |
| | (e) Drawing power and Power of attorney | |
| | (f) Guarantee and Indemnity. | |

[বাংলা অনুবাদ]

নম্বর

৫×৪=২০

- ১। সংক্ষিপ্ত টীকা লিখুন (যে কোনো চারটি) :
- (ক) ফিন্যান্সিয়াল লিটারেসি
(খ) হাফ নোট
(গ) স্টেল চেক
(ঘ) সিডিডি
(ঙ) লীজ ফাইন্যান্স
(চ) মাইনর একাউন্ট
- ২। (ক) রিলেশনশীপ ব্যাংকিং বলতে কী বোঝায়? ৫
(খ) কোন কোন পরিস্থিতিতে ব্যাংক তার গ্রাহকের হিসাবের গোপনীয়তা প্রকাশ করতে পারে? ৫
(গ) চেক এবং ব্যাংক ড্রাফট এর মধ্যে পার্থক্য কী? ৫
(ঘ) 'ক' ৫,০০০ টাকার একটি ওপেন বিয়ারার চেক 'খ'কে প্রদান করে। 'খ' বিয়ারার শব্দটি কেটে চেকটি ক্রস করে এবং পরে তা 'গ', 'ঘ' ও 'ঙ' এর অনুকূলে নেগোশিয়েট করা হয়। 'ঙ' চেকটি তার ব্যাংকে জমা দিলে ব্যাংক চেকটি ড্রয়ার কর্তৃক 'কাউন্টারমেন্ড' করা হয়েছে বলে ফেরত দেয়। 'ঙ' কর্তৃক লিগ্যাল নোটিশের প্রেক্ষিতে 'ক' যুক্তি দেন যে, 'খ' চেকটি ভীতি প্রদর্শনপূর্বক নেয় এবং চেকটি 'খ' কর্তৃক পরবর্তীতে পরিবর্তন করা হয়। চেকের পরিবর্তনের জন্য 'ক' কোনোক্রমেই দায়ী নয় এবং অর্থের দাবি পূরণে তিনি বাধ্য নন। 'ক' এর যুক্তির সাথে কি আপনি একমত? যুক্তি সহকারে আলোচনা করুন। ৫
- ৩। (ক) যৌথ হিসাব খোলা এবং পরিচালনার পদ্ধতিসমূহ আলোচনা করুন। ১০
(খ) স্বামী-স্ত্রীর যৌথ নামে হিসাবের ব্যালেন্সের টাকা স্বামীর মৃত্যুর পর স্ত্রীকে প্রদান করা যায় কি? ৫
(গ) আপনার শাখায় জনাব আমান এবং জনাব জামান এর নামে একটি যৌথ সঞ্চয়ী হিসাব আছে। উক্ত হিসাবটি যে কোনো একজনকে অথবা জীবিতকে প্রদেয়। জনাব আমানের মৃত্যুর পর তার উত্তরাধিকারীরা ব্যালেন্স টাকার ৫০% দাবি করেছে। ব্যাংক ম্যানেজার হিসাবে আপনি কী পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন? ৫
- ৪। (ক) ওয়াক-ইন কাস্টমার কে? একজন ওয়াক-ইন কাস্টমার ডিল করার ক্ষেত্রে একজন ব্যাংকারের দায়িত্বসমূহ লিখুন। ৩+৭=১০
(খ) ব্যাংক কি বাহককে প্রদানযোগ্য ডিমান্ড ড্রাফট ইস্যু করতে পারে? ব্যাখ্যা করুন। ৫
(গ) আপনার ব্যাংকের অন্য শাখায় প্রদানযোগ্য একটি ডিমান্ড ড্রাফট প্রাপকের নিকট পৌঁছানোর আগে হারিয়ে যায়। ক্রেতা ড্রাফটের অর্থ দাবি করলে ব্যাংকার হিসেবে আপনি কী পদক্ষেপ গ্রহণ করবেন? ৫
- ৫। (ক) নিবন্ধন আইন কী? নিবন্ধন আইনের উদ্দেশ্যসমূহ কী কী? ৩+৭=১০
(খ) দলিল নিবন্ধনের ক্ষেত্রে কখন টাইটেল দলিল গ্রহীতার নিকট হস্তান্তরিত হয়? ৫
(গ) জনাব রহমান একজন বাংলাদেশি নাগরিক। তার দুটি জমি একটি রাজশাহীতে এবং অন্যটি ময়মনসিংহ জেলায় অবস্থিত যা তিনি জনাব কামালকে উপহারস্বরূপ দিয়েছেন। প্রত্যেক জমির মূল্য ১০ লক্ষ টাকা করে। উক্ত জমি দুটি নিবন্ধন দেওয়ার জন্য তিনি আপনার নিকট পরামর্শ চাচ্ছেন। এক্ষেত্রে আপনি কী পরামর্শ দিবেন? ৫

[পর পৃষ্ঠা দ্রষ্টব্য]

	নম্বর
৬। (ক) ব্যাংকার ও গ্রাহকের মধ্যে সাধারণ ও বিশেষ সম্পর্ক বর্ণনা করুন।	১০
(খ) ব্যাংক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহকের পরিচিতি নেয়া প্রয়োজন কেন?	৫
(গ) নিম্নলিখিত বাক্যগুলোর মধ্যে সত্য/মিথ্যা নিরূপণ করুন:	৫
(i) একজন নিরক্ষর ব্যক্তি ব্যাংক হিসাব খুলতে পারে না।	
(ii) মুদ্রানীতি প্রণয়ন করা বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রধান কাজ।	
(iii) বেসিক ব্যাংক পিএলসি একটি রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন বাণিজ্যিক ব্যাংক।	
(iv) প্রেজের ক্ষেত্রে জামানত ডেটরের দখলে থাকে।	
(v) একজন নাবালক বিল একসেন্ট করতে পারে না।	
৭। (ক) মানি লভারিং ও সন্ত্রাস অর্থায়ন প্রতিরোধে KYC এর গুরুত্ব আলোচনা করুন।	৮
(খ) আইন অনুযায়ী KYC যাচাই (Verify) করার জন্য কী কী দলিল আবশ্যিক?	৬
(গ) মানি লভারিং কীভাবে বাংলাদেশের অর্থনীতিতে প্রভাব ফেলছে?	৬
৮। (ক) বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন, ১৯৪৭ এর সুযোগ এবং প্রধান উদ্দেশ্য সম্পর্কে বর্ণনা করুন।	১০
(খ) বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন, ১৯৪৭ অনুযায়ী বাংলাদেশে অথরাইজড ডিলার কারা?	৫
(গ) ব্লকড একাউন্ট এবং স্পেশাল একাউন্ট এর সংজ্ঞা লিখুন বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইন, ১৯৪৭ অনুযায়ী।	৫
৯। (ক) বাংলাদেশে ব্যাংকে অনেক বেশি ঋণ খেলাপি হওয়ার কারণসমূহ আলোচনা করুন। খেলাপি ঋণ আদায়ে কী কী আইনি উপায় রয়েছে?	৬+৪ =১০
(খ) আপনি কি মনে করেন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত পদক্ষেপসমূহ শ্রেণিকৃত লোন এর মনিটরিং এর জন্য পর্যাপ্ত, যাতে নতুন করে আবার লোন শ্রেণিকৃত না হয়? আপনার মতামত যুক্তিসহকারে লিখুন।	১০
১০। পার্থক্য নির্ণয় করুন (যে কোনো চারটি) :	৫×৪=২০
(ক) চুক্তি এবং সম্মতি	
(খ) প্রাথমিক জামানত এবং সহায়ক জামানত	
(গ) বিড বন্ড এবং পারফরমেন্স গ্যারান্টি	
(ঘ) ব্যাংকার্স লিয়েন এবং ব্যাংকার্স রাইট অব সেট অফ	
(ঙ) ড্রয়িং পাওয়ার এবং পাওয়ার অব অ্যাটর্নি	
(চ) গ্যারান্টি এবং ইন্ডেমনিটি।	