

IBB কর্তৃক প্রবর্তিত নতুন সিলেবাসের সংশোধনী-২০২৫ এর আলোকে ৭ম ব্যাংকিং  
প্রফেশনাল পরীক্ষায় অংশগ্রহণকারী পরীক্ষার্থীদের জন্য সহায়ক একটি বই

## PAPER-104

# সাধারণ ব্যাংকিং আইন এবং অনুশীলন

(A Study Handbook on Banking Professional Exam)

LPGB- বাংলা ভাষন

### সহযোগীগর

**Md. Omar Faruq**

DAIBB, MSC\_JNU, BSC\_JNU  
Principal Officer  
Rajshahi Krishi Unnayan Bank  
Rajshahi.

**Md. Zaheer Ahmed**

DAIBB, MA\_RU, BA\_RU  
Manager (Principal Officer)  
Rajshahi Krishi Unnayan Bank  
Rajshahi.



## Timesmart Publication

বাংলাদেশ পুস্তক প্রকাশক ও বিক্রেতা সমিতি কর্তৃক নিবন্ধিত প্রতিষ্ঠান

38 Banglabazar, Dhaka-1100.

Contact No: 01925304248; 01834697815.

All rights are reserved to TimeSmart Publication. No part of this Publication may be reproduced, transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical including photocopying, recording or any information storage or retrieval system, without prior permission in writing from the authors. Any person who does any unauthorized act in relation to this publication may be liable to criminal prosecution and civil claims for damage.

**Edition:**

1<sup>st</sup> Publication – January 2020

6<sup>th</sup> Publication – June 2025

7<sup>th</sup> Publication – January 2026

**প্রকাশকঃ** Timesmart Publication, 38 Banglabazar, Dhaka-1100.

**Contact No: 01834697815; 01925304248**

**কপিরাইট:** All rights are reserved to Timesmart Publication

**সংকলন ও সম্পাদনায়:** Timesmart Publication Team.

**সার্বিক দিক নির্দেশনায়:** প্রফেশনাল হিসাববিদ এবং সংশ্লিষ্ট বিষয়ের অভিজ্ঞ ব্যাংকার।

**Price: Tk. 650 (Six Hundred Fifty Taka Only)**

**প্রাপ্তিস্থান:** <https://timesmart.com.bd/> অথবা <https://www.rokomari.com>

**পরিবেশনায়:**

**চট্টগ্রামঃ** বুকস ফেয়ার (০১৮১১২০০৬০১), দি কাশেম বুকস লাইব্রেরী (০১৮১৯৩৬৫১০৩)।

**খুলনাঃ** গ্রাজুয়েট বুক লাইব্রেরী (০১৭৬১৯৪৭৫১৫; ০১৭১১৪৪৮৭৬৮)।

**কুষ্টিয়াঃ** নিউ বিশ্ব পরিচয় (০১৭১৬৫৪৪৬৫৬)।

**ফরিদপুরঃ** মোসলেম লাইব্রেরী (০১৭৩৩৫০৩২৮৪)।

**যশোরঃ** রয়েল বুক ডিপো (০১৭১০৭০০২৬৫), মমতা লাইব্রেরী।

**রাজশাহীঃ** বইঘর (০১৭১৭০১৭৯৮২), সবুজ লাইব্রেরী, তিতাস লাইব্রেরী (০১৭১৬৫০৯০৬৬)।

**বগুড়াঃ** বুক সেন্টার (০১৭১৩৭৪১৭৩৩), রংপুরঃ টাউন স্টোরস লাইব্রেরী (০১৭১৩৭২৪১০৬)।

**দিনাজপুরঃ** গ্রিন লাইব্রেরী (০১৭৮৪৯৭২৭৪৭)

**সিলেটঃ** স্টার লাইব্রেরী (০১৭০৫৩৫৮২৮৮)।

**বরিশালঃ** আশরাফিয়া লাইব্রেরী (০১৭১৭৪৮৮০৮৮), কলেজ বুক লাইব্রেরী (০১৩১০২১৮৬০২)

## আমাদের কথা

প্রিয় ব্যাংকারবৃন্দ,

আসসালামু আলাইকুম। আশা করি কর্মব্যস্ততার মাঝেও আপনারা সুস্থ ও ভালো আছেন। ২০২০ সাল থেকে ব্যাংকিং ক্যারিয়ারে আপনাদের বিশ্বস্ত পার্টনার হিসেবে নিরবিচ্ছিন্ন সেবা প্রদান করতে পেরে Timesmart Publication পরিবার গর্বিত। ব্যাংকিং পেশায় পদোন্নতির দৌড়ে নিজেকে এগিয়ে রাখতে ব্যাংকিং ডিপ্লোমা (IBB) পরীক্ষার গুরুত্ব অপরিসীম। আর এই পথচলকে সহজ করতে আমরা নিয়ে এসেছি সম্পূর্ণ নতুন প্রশ্ন কাঠামো অনুযায়ী আপডেট হ্যান্ডবুক।

### নতুন প্রশ্ন কাঠামো অনুযায়ী 'আপডেট হ্যান্ডবুক'

আসন্ন ৭ম ব্যাংকিং প্রফেশনাল পরীক্ষার জন্য আমাদের হ্যান্ডবুকটি সাজানো হয়েছে একদম নতুন সিলেবাস এর আপডেট প্রশ্ন কাঠামো ও মান বর্টন অনুযায়ী:

- ক বিভাগ (বর্ণনামূলক প্রশ্ন):  $২০ \times ২ = ৪০$  নম্বর (যেকোনো ২টি)
- খ বিভাগ (গাণিতিক সমস্যা):  $১০ \times ১ = ১০$  নম্বর (যেকোনো ১টি)
- গ বিভাগ (সমস্যা সমাধান/Case Study):  $২০ \times ১ = ২০$  নম্বর (যেকোনো ১টি)
- ঘ বিভাগ (পরিভাষা):  $২ \times ৫ = ১০$  নম্বর (যেকোনো ৫টি)
- ঙ বিভাগ (সংক্ষিপ্ত প্রশ্নাবলি):  $১০ \times ২ = ২০$  নম্বর (সবগুলো বাধ্যতামূলক)

### কেন আমাদের "IBB 7th Banking Professional Exam Crash Course"-এ যুক্ত হবেন?

ব্যস্ততার কারণে প্রস্তুতির সময় পাচ্ছেন না? পদোন্নতিতে অতিরিক্ত ১০ নম্বর এবং বেসমার্ক ৭৫ নিশ্চিত করতে আমাদের এই ক্রাশ কোর্সটি হবে আপনার ক্যারিয়ারের Turning Point!

- লাইভ ক্লাস: অভিজ্ঞ ব্যাংকার ও প্রফেশনাল হিসাববিদদের মাধ্যমে জুম (Zoom) অ্যাপে সরাসরি ক্লাস।
- আপডেট ম্যাটেরিয়ালস: নতুন সিলেবাস অনুযায়ী বিশেষ Handbook এবং Digest।
- রেকর্ডেড ভিডিও: ক্লাস মিস হলেও দৃষ্টিস্তর কিছু নেই, থাকছে রেকর্ডেড ভিডিও সুবিধা।
- কুইক রিভিশন: পরীক্ষার আগের রাতের প্রস্তুতির জন্য থাকছে বিশেষ Quick Review Note।

পিছিয়ে না থেকে আজই নিশ্চিত করুন আপনার প্রস্তুতি!

রেজিস্ট্রেশন করতে ভিজিট করুন: <https://timesmart.com.bd/>

📞 সরাসরি কথা বলুন আমাদের হটলাইনে:

০১৯২৫-৩০৪২৪৮, ০১৮৩৪-৬৯৭৮১৫

###আপনার পেশাগত সাফল্যের প্রতিটি ধাপে Timesmart Publication আছে আপনারই পাশে।##

শুভেচ্ছান্তে,

**Timesmart Publication** পরিবার

## সুচিপত্র

ক বিভাগ-বর্ণনামূলক প্রশ্ন; (যে কোনো দুইটি প্রশ্নের উত্তর দিন); মান-২০*২=৪০ নম্বর.....	21
বাংলাদেশ ব্যাংক আদেশ, ১৯৭২ [Bangladesh Bank Order, 1972] .....	21
প্রশ্ন-1. কেন্দ্রীয় ব্যাংক কাকে বলে (What do you mean by Central Bank?) .....	21
প্রশ্ন-2. Objectives and Functions of the Bangladesh Bank as per the Bangladesh Bank Order, 1972.....	21
প্রশ্ন-3. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কার্যাবলি আলোচনা করুন। [Discuss in brief the main functions of a central bank.] (June 13).....	21
প্রশ্ন-4. What should be the Composition and Mandate of the Board of Directors under Bangladesh Bank Order, 1972? .....	23
প্রশ্ন-5. সমন্বয় কাউন্সিলের গঠন কী? সমন্বয় কাউন্সিলের কার্যাবলি কী কী? সমন্বয় কাউন্সিলের সদস্য কারা কারা?, বাংলাদেশ ব্যাংকের উপর প্রয়োজনীয় তথ্য উপস্থাপনার দায়িত্ব কী কী? What are the main functions of the Coordination Council as outlined in Article 9A .....	23
প্রশ্ন-6. দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে বাংলাদেশ ব্যাংক কী ভূমিকা রাখছে? (What is the role played by Bangladesh Bank in the economic development of the country?) July-18 .....	24
প্রশ্ন-7. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের মুদ্রানীতির প্রধান উপকরণ কী কী? (What are the main instruments of monetary policy of a Central Bank?) (June-22, Nov-17, June-17, June-13, may-12) অথবা, মনিটারী পলিসি প্রণয়নে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রয়োগকৃত হাতিয়ারগুলি কি কি? (What are the different instruments used by the Bangladesh Bank to pursue its monetary policy?) .....	24
প্রশ্ন-8. মুদ্রানীতির প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষ উপকরণ কী কী? বাংলাদেশের প্রেক্ষাপটে এদের মধ্যে কাকে তুলনামূলক বেশি কার্যকর বলে মনে করেন? কারণ সহ ব্যাখ্যা করুন। What are the direct and indirect instruments of monetary policy? Which of them do you consider to be comparatively more effective in the context of Bangladesh? Explain with reasons, Dec-14.....	25
প্রশ্ন-9 একটি ব্যাংক হার কি? বাংলাদেশে বর্তমান ব্যাংক রেট কত? ব্যাংক হারের পরিবর্তন কি বাংলাদেশের সামগ্রিক অর্থনীতিতে কোনো প্রভাব ফেলবে? আলোচনা করা। [What is a Bank Rate? What is the Present Bank Rate in Bangladesh? Does change in the bank rate have any impact on the overall economy by Bangladesh? Discuss.] (Dec-19).....	26
প্রশ্ন-10. কী ব্যবস্থা গ্রহণ করা প্রয়োজন? [What are the security measures required for branch safety as prescribed by the Bangladesh Bank?] Dec/22.....	27
প্রশ্ন-11. আইন হিসেবে বাংলাদেশ ব্যাংক অর্ডার ১৯৭২ এর স্ট্যাটাস বর্ণনা করুন। june/24 .....	28
ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ [Bank Company Act, 1991].....	28
প্রশ্ন-1. মূল ধারাসমূহ: ব্যাংক কোম্পানি আইন .....	28
প্রশ্ন-2. ব্যাংকিং কোম্পানি আইন-১৯৯১ অনুযায়ী ব্যাংক বাংলাদেশে কি কি ধরনের কাজ পরিচালনা করতে পারিবে? [According to the Banking Companies Act-1991, what kind of activities can the bank conduct in Bangladesh?].....	30
প্রশ্ন-3. ব্যবস্থাপক প্রতিনিধি নিয়োগের ক্ষেত্রে অযোগ্যতাগুলো কি কি? [What are the disqualifications in appointing a managing agent?].....	30
প্রশ্ন-4. পরিচালক, এমডি বা সিইও নিয়োগের ক্ষেত্রে অযোগ্যতা কী? What are the disqualifications in appointing director, MD or CEO? .....	31
প্রশ্ন-5. ব্যাংকিং ব্যবসায় পরিচালনা পর্ষদের ভূমিকা ব্যাখ্যা করুন। [Explain the role of board of directors in banking business.].....	31

ক বিভাগ-বর্ণনামূলক প্রশ্ন; (যে কোনো দুইটি প্রশ্নের উত্তর দিন); মান-২০\*২=৪০ নম্বর

বাংলাদেশ ব্যাংক আদেশ, ১৯৭২ [Bangladesh Bank Order, 1972]

**প্রশ্ন-১.** কেন্দ্রীয় ব্যাংক কাকে বলে (What do you mean by Central Bank?)

কোন একটি স্বাধীন দেশের ব্যাংক ও মুদ্রা ব্যবস্থায় নেতৃত্ব দেয়ার জন্য সরকার তার নিয়ন্ত্রণে যে ব্যাংক প্রতিষ্ঠা করে তাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বলে। এই ব্যাংক প্রতিষ্ঠার প্রধান উদ্দেশ্য হলো দেশের অর্থনৈতিক কল্যাণে মুদ্রা মান সংরক্ষণ করা, অর্থনীতি নিয়ন্ত্রণ করা, নোট ও মুদ্রার প্রচলন করা, সামগ্রিক ঋণ ব্যবস্থা নিয়ন্ত্রণ করা, বৈদেশিক মুদ্রার সংরক্ষণ ও পরিচালনা করা এবং সরকারের ব্যাংক হিসাবে দায়িত্ব পালন করা।

নিচে কিছু গুরুত্বপূর্ণ সংজ্ঞা উল্লেখ করা হলো।

অধ্যাপক কীচ (Kisch) ও এলকিন (Elkin) এর মতে যে ব্যাংকের প্রধান দায়িত্ব হলো দেশের মুদ্রামান স্থিতিশীল রাখা তাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বলে।

অধ্যাপক আর এস সেয়ার্স ( R S Sayers) এর মতে কেন্দ্রীয় ব্যাংক হলো এমন একটি সরকারী প্রতিষ্ঠান যা সরকারের অধিকাংশ অর্থনৈতিক কাজ সম্পাদন করে এবং ঐ কাজগুলো সম্পাদনের সময় বিভিন্নভাবে দেশের আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোর কাজের উপরে প্রভাব বিস্তার করে সরকারের আর্থিক নীতি বাড়াইন করে থাকে।

উপরের সংজ্ঞা দুটি বিশ্লেষণ করলে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নিলিখিত বিষয়গুলো বুঝা যায়:

- ১। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উদ্দেশ্য হলো দেশের সামগ্রিক অর্থনৈতিক উন্নয়নে সহায়তা করা।
- ২। এই ব্যাংক এককভাবে দেশের নোট ও মুদ্রা প্রচলনের দায়িত্ব পালন করে।
- ৩। দেশের অর্থনীতিতে সমতা আনা এবং মূল্যস্তর স্থিতিশীল রাখা এই ব্যাংকের কাজ।
- ৪। এটি দেশের আর্থিক ও ব্যাংকিং কাঠামোর শীর্ষস্থানীয় প্রতিষ্ঠান।

**প্রশ্ন-২.** Objectives and Functions of the Bangladesh Bank as per the Bangladesh Bank Order, 1972

উদ্দেশ্য: বাংলাদেশে একটি কেন্দ্রীয় ব্যাংক প্রতিষ্ঠার উদ্দেশ্য হল দেশের অর্থনৈতিক মূল্য স্থিতিশীল করা এবং বাংলাদেশ টাকার প্রতিযোগিতামূলক বাহ্যিক মান বজায় রাখা, যাতে দেশের উৎপাদনশীল সম্পদের বৃদ্ধি ও উন্নয়নকে উৎসাহিত করা যায়।

মূল কার্যাবলী:

১. মৌলিক নীতিমালা প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা: মুদ্রানীতি প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা।
২. বৈদেশিক মুদ্রা বাজারে হস্তক্ষেপ নীতিমালা প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা: বৈদেশিক মুদ্রা বাজারে হস্তক্ষেপ নীতিমালা প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করা।
৩. সরকারকে পরামর্শ দেওয়া: মুদ্রানীতি ও আর্থিক ও বিনিময় হার নীতির পারস্পরিক প্রভাব সম্পর্কে সরকারকে পরামর্শ দেওয়া।
৪. বাংলাদেশের সরকারি বৈদেশিক রিজার্ভ রাখা ও পরিচালনা করা: সরকারি বৈদেশিক রিজার্ভ রাখা ও পরিচালনা করা।
৫. নিরাপদ ও কার্যকর পেমেন্ট সিস্টেম প্রচার, নিয়ন্ত্রণ ও নিশ্চিত করা: ব্যাংক নোট ইস্যু সহ নিরাপদ ও কার্যকর পেমেন্ট সিস্টেম প্রচার, নিয়ন্ত্রণ ও নিশ্চিত করা।

**প্রশ্ন-৩.** কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কার্যাবলি আলোচনা করুন। [Discuss in brief the main functions of a central bank.] (June 13)

উত্তর কেন্দ্রীয় ব্যাংক একটি দেশের ব্যাংক ব্যবস্থার অভিভাবক। দেশের প্রধান ব্যাংক হিসেবে কেন্দ্রীয় ব্যাংককে বহুমুখী কার্যাবলি সম্পাদন করতে হয়। এ সমস্ত কাজ একটি দেশের অর্থনৈতিক কল্যাণ সাধনের উদ্দেশ্যেই পরিচালিত হয়ে থাকে।

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কার্যাবলি আমরা নিম্নোক্ত চারটি ভাগে ভাগ করে আলোচনা করতে পারি। নিচে এগুলো পর্যায়ক্রমে আলোচনা করা হলো :

1. মৌলিক কার্যাবলি; 2. প্রতিনিধিত্বমূলক কার্যাবলি; 3. উন্নয়নমূলক কার্যাবলি ও 4. অন্যান্য কার্যাবলি।

### ১. মৌলিক কার্যাবলি:

(ক) নোট ও মুদ্রার প্রচলন: কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অন্যতম কাজ হলো দেশে কাগজে নোট ও ধাতব মুদ্রার প্রচলন করা। দেশে নোট ও মুদ্রার প্রচলনের একমাত্র দায়িত্ব কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উপর ন্যস্ত থাকে।

(খ) ঋণ নিয়ন্ত্রণ: ঋণ নিয়ন্ত্রণ করা কেন্দ্রীয় ব্যাংকের একটি গুরুত্বপূর্ণ কাজ। কেন্দ্রীয় ব্যাংক মুদ্রা ব্যবস্থা ও ব্যাংক ব্যবসায়ের অভিভাবক হিসেবে দেশের মুদ্রাস্ফীতি ও মুদ্রা সঙ্কোচন এ দুই সমস্যার সমাধানে ঋণ নিয়ন্ত্রণ কার্যক্রম গ্রহণ করে থাকে।

(গ) মুদ্রার মান স্থিতিশীল রাখা: মুদ্রার মান স্থিতিশীল রাখা কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অন্যতম কাজ। মুদ্রামানের হ্রাস-বৃদ্ধিতে অর্থনৈতিক অবস্থা বিভিন্নভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হয়। এ জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংক দেশীয় ও আন্তর্জাতিক পর্যায়ে মুদ্রার মান সংরক্ষণ করে থাকে।

(ঘ) সরকারের ব্যাংক: কেন্দ্রীয় ব্যাংকের একটি প্রধান কর্তব্য হলো সরকারের ব্যাংক হিসেবে কাজ করা। সরকারের তহবিল বিনা সুদে জমা রাখা প্রয়োজনে বিনা সুদে ঋণদান করা এবং বিভিন্ন , -ব্যয়ের হিসাব রাখা সরকারের আয় , অর্থনৈতিক বিষয়ে সরকারকে পরামর্শ দান করা কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অন্যতম কর্তব্য।

(ঙ) নিকাশ ঘরের দায়িত্ব পালন/Clearing house: কেন্দ্রীয় ব্যাংক নিকাশ ঘরের দায়িত্ব পালন করে থাকে। বিভিন্ন ব্যাংকের মধ্যে পারস্পরিক যে সমস্ত দেনা কেন্দ্রীয় ব্যাংক নিকাশঘরের , পাওনার সৃষ্টি হয়-মাধ্যমে সে সমস্ত দেনা-পাওনার নিষ্পত্তি করে।

### ২: প্রতিনিধিত্বমূলক কার্যাবলি.

(ক) সরকারের উপদেষ্টা ও প্রতিনিধি: কেন্দ্রীয় ব্যাংক সরকারকে আমদানি-রপ্তানি নীতি, বিভিন্ন প্রকল্পে অর্থ বিনিয়োগ ও অর্থনৈতিক বিষয়সংক্রান্ত বিভিন্ন উপদেশ ও পরামর্শ দিয়ে থাকে। এ ছাড়াও সরকারের প্রতিনিধি হিসেবে আন্তর্জাতিক বাণিজ্যে দেনাপাওনার নিষ্পত্তিকারী হিসেবে সহায়তা করে।-

(খ) তালিকাভুক্ত ব্যাংকের অভিভাবক: অভিভাবক হিসেবে কেন্দ্রীয় ব্যাংক তালিকাভুক্ত ব্যাংকসমূহকে বিভিন্ন বিষয়ে উপদেশ ও পরামর্শ দিয়ে থাকে। এ ছাড়া তালিকাভুক্ত ব্যাংকসমূহ কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নিকট হতে বিভিন্ন প্রকার সুযোগ-সুবিধা ভোগ করে।

(গ) অন্যান্য দেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে সম্পর্ক: কেন্দ্রীয় ব্যাংক পৃথিবীর অন্যান্য কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে অভ্যন্তরীণ ও আন্তর্জাতিক বাণিজ্য এবং অর্থনীতির বিভিন্ন ক্ষেত্রে যোগাযোগ রক্ষাকারী প্রতিনিধি হিসেবে দায়িত্ব পালন করে থাকে।

(ঘ) বিনিময় মাধ্যম সৃষ্টি: কেন্দ্রীয় ব্যাংক নোট ও মুদ্রার প্রচলন ছাড়াও বিনিময় মাধ্যমকে সহজ করার জন্য বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের মাধ্যমে চেক, ছন্ডি , বিনিময় বিল ইত্যাদির প্রচলন করে থাকে।

### ৩. উন্নয়নমূলক কার্যাবলি :

(ক) কর্মসংস্থান: নতুন প্রকল্প প্রণয়ন ও বাস্তবায়ন করে কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্মসংস্থানে সহযোগিতা করে থাকে। দেশের কর্মসংস্থান সমস্যার সমাধানে কেন্দ্রীয় ব্যাংক গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে।

প্রশ্ন: ৮,০০০ কোটি টাকা TDTL এর বিপরীতে ১৩% SLR প্রয়োজন। ব্যাংকের হাতে আছে: নগদ ৩০০ কোটি, অতিরিক্ত CRR ১০০ কোটি এবং অনুমোদিত সিকিউরিটিজ ৫৫০ কোটি। ঘাটতি কত?

সমাধান:

- প্রয়োজনীয় SLR =  $৮,০০০ \times ১৩\% = ১,০৪০$  কোটি টাকা।
  - ব্যাংকের বর্তমান তরল সম্পদ =  $৩০০$  (নগদ) +  $১০০$  (অতিরিক্ত CRR) +  $৫৫০$  (সিকিউরিটিজ) =  $৯৫০$  কোটি টাকা।
  - ঘাটতি/উদ্বৃত্ত = প্রয়োজনীয় SLR - বর্তমান সম্পদ =  $১,০৪০ - ৯৫০ = ৯০$  কোটি টাকা (ঘাটতি)।
- উত্তর: ব্যাংকটির ৯০ কোটি টাকার ঘাটতি রয়েছে।

#### প্রশ্ন-৫. Loan Interest Calculation (Reducing Balance)

প্রশ্ন: ৫০ লক্ষ টাকার টার্ম লোন, ৩ বছর মেয়াদ, ১১% বার্ষিক সুদ, কিন্তু ত্রৈমাসিক (Quarterly)। প্রতি কিস্তির পরিমাণ এবং মোট সুদ কত?

সমাধান:

এখানে, আসল (P) = ৫০,০০,০০০ টাকা; বার্ষিক হার = ১১%, তাই ত্রৈমাসিক হার (r) =  $\frac{১১\%}{৪} = ২.৭৫\%$  বা ০.০২৭৫; কিস্তির সংখ্যা (n) =  $৩ \times ৪ = ১২$  টি।

কিস্তির পরিমাণ (EMI):

$$EMI = \frac{P \times r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$

$$= \frac{৫০,০০,০০০ \times ০.০২৭৫ \times (১.০২৭৫)^{১২}}{(১.০২৭৫)^{১২} - ১}$$

$$= ৪,৯৪,০৬৪.৯০ \text{ টাকা।}$$

- মোট সুদ = (কিস্তি  $\times$  ১২) - আসল =  $(৪,৯৪,০৬৪.৯০ \times ১২) - ৫০,০০,০০০ = ৯,২৮,৭৭৮.৮০$  টাকা।
- উত্তর: কিস্তি ৪,৯৪,০৬৫ টাকা (প্রায়) এবং মোট সুদ ৯,২৮,৭৭৯ টাকা (প্রায়)।

#### প্রশ্ন-৬. Provisioning for Classified Loans

প্রশ্ন: ১২ কোটি টাকার ঋণের মধ্যে ৪ কোটি সাব-স্ট্যান্ডার্ড (২০%), ৩ কোটি সন্দেহজনক (৫০%) এবং ৫ কোটি মন্দ ঋণ (১০০%) হলে মোট প্রভিশন কত?

সমাধান:

- সাব-স্ট্যান্ডার্ড প্রভিশন:  $৪ \text{ কোটি} \times ২০\% = ০.৮০$  কোটি।
  - সন্দেহজনক প্রভিশন:  $৩ \text{ কোটি} \times ৫০\% = ১.৫০$  কোটি।
  - মন্দ ঋণ প্রভিশন:  $৫ \text{ কোটি} \times ১০০\% = ৫.০০$  কোটি।
  - মোট প্রভিশন =  $০.৮০ + ১.৫০ + ৫.০০ = ৭.৩০$  কোটি টাকা।
- উত্তর: মোট প্রয়োজনীয় প্রভিশন ৭.৩০ কোটি টাকা।

#### প্রশ্ন-৭. Export Bill Negotiation

প্রশ্ন: ১,৫০,০০০ ডলারের রপ্তানি বিল ১১১.৫০ হারে কেনা হলো। কমিশন ০.৩০% এবং চার্জ ২,০০০ টাকা হলে রপ্তানিকারক কত পাবেন এবং ব্যাংকের আয় কত?

সমাধান:

- বিলের মোট মূল্য =  $১,৫০,০০০ \times ১১১.৫০ = ১,৬৭,২৫,০০০$  টাকা।
- ব্যাংকের কমিশন =  $১,৬৭,২৫,০০০$  এর  $০.৩০\% = ৫০,১৭৫$  টাকা।
- ব্যাংকের মোট আয় =  $৫০,১৭৫$  (কমিশন) +  $২,০০০$  (চার্জ) =  $৫২,১৭৫$  টাকা।
- রপ্তানিকারক পাবেন = মোট মূল্য - ব্যাংকের আয় =  $১,৬৭,২৫,০০০ - ৫২,১৭৫ = ১,৬৬,৭২,৮২৫$  টাকা।

#### প্রশ্ন-৮. Foreign Exchange Gain/Loss

প্রশ্ন: ৫০,০০০ ডলার ১১০.৮০ হারে কিনে ১১১.১০ হারে বিক্রি করলে ব্যাংকের লাভ কত?

সমাধান:

- প্রতি ডলারে লাভ =  $111.10 - 110.80 = 0.30$  টাকা।
- মোট লাভ =  $50,000 \times 0.30 = 15,000$  টাকা।

উত্তর: ফরেক্স ট্রেডিং লাভ ১৫,০০০ টাকা।

### প্রশ্ন-৯. Working Capital Loan Pricing

প্রশ্ন: ২ কোটি টাকার ঋণে ৯% সুদ, ০.৫০% ফি, ১% রিস্ক প্রিমিয়াম এবং ৫,০০০ টাকা চার্জ। কার্যকরী সুদের হার কত?

সমাধান:

১. সুদ (১ম বছর):  $2,00,00,000 \times 9\% = 18,00,000$  টাকা।
২. ফি:  $2,00,00,000 \times 0.50\% = 1,00,000$  টাকা।
৩. প্রিমিয়াম:  $2,00,00,000 \times 1\% = 2,00,000$  টাকা।
৪. চার্জ: ৫,০০০ টাকা।
- মোট খরচ =  $18,00,000 + 1,00,000 + 2,00,000 + 5,000 = 21,05,000$  টাকা।
- কার্যকরী সুদের হার =  $\frac{21,05,000}{2,00,00,000} \times 100 = 10.525\%$ ।

### প্রশ্ন-১০. Deposit Insurance Fund Calculation

প্রশ্ন: একটি ব্যাংকের আমানত: সঞ্চয়ী ১২০০ কোটি, চলতি ৯০০ কোটি, ফিল্ড ৪০০ কোটি। ০.০৮% হারে বীমা প্রিমিয়াম কত?

সমাধান:

- মোট বীমাযোগ্য আমানত =  $1200 + 900 + 400 = 2,500$  কোটি টাকা।
- বার্ষিক প্রিমিয়াম =  $2,500$  কোটি  $\times 0.08\% = 2.00$  কোটি টাকা।

### প্রশ্ন-১১. ৬ মাসের FDR সুদ

প্রশ্ন: ১০ লক্ষ টাকা ১০% সুদে ৬ মাসের জন্য জমা রাখলে মেয়াদ শেষে সুদ কত হবে? (৬ষ্ঠ বিপিই)

সমাধান:

- সুদ = আসল  $\times$  হার  $\times$  সময় (বছরে)
- =  $10,00,000 \times 10\% \times 0.5 = 50,000$  টাকা।

উত্তর: সুদ ৫০,০০০ টাকা।

### প্রশ্ন-১২. ABC ব্যাংকের CAR এবং কমপ্লায়েন্স (৬ষ্ঠ বিপিই)

প্রশ্ন: টায়ার-১: ১৫০০ কোটি, টায়ার-২: ৫০০ কোটি, কর্তন: ২০০ কোটি, RWA: ১৮০০০ কোটি। ব্যাংকটি কি ১২.৫% এর শর্ত পূরণ করে?

সমাধান:

- যোগ্য মূলধন =  $(1500 + 500) - 200 = 1800$  কোটি টাকা।
- $CAR = \frac{1800}{18000} \times 100 = 10.00\%$ ।
- মূল্যায়ন: বাংলাদেশ ব্যাংকের বাফারসহ প্রয়োজনীয় হার ১২.৫%। ব্যাংকের বর্তমান CAR ১০%। সুতরাং এটি শর্ত পূরণ করতে ব্যর্থ হয়েছে।
- অতিরিক্ত মূলধন প্রয়োজন =  $18000$  এর  $12.5\% - 1800 = 850$  কোটি টাকা।

## Thought-Provoking Questions

### প্রশ্ন-১. বিধিগত বিরোধ এবং আইনের অগ্রাধিকার

**প্রশ্ন-৯.** হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইন, ১৮৮১ (NI Act)

প্রশ্ন: 'হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স' (HDC) বা যথানিয়মে ধারক কেন সাধারণ ধারকের চেয়ে বেশি আইনি সুরক্ষা পান?

উত্তর:

আইন HDC-কে বিশেষ সুরক্ষা দেয় কারণ তারা দলিলটি:

১. সরল বিশ্বাসে (Good faith),

২. মূল্যের বিনিময়ে এবং

৩. দলিলের কোনো ত্রুটি সম্পর্কে না জেনেই গ্রহণ করে।

- গুরুত্ব: এই সুরক্ষা হস্তান্তরযোগ্য দলিলের প্রচলন সহজ করে এবং বাণিজ্যিক লেনদেনে বিশ্বস্ততা ও দক্ষতা বৃদ্ধি করে।

**প্রশ্ন-১০.** মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ (STR)

প্রশ্ন: সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) শনাক্ত করতে ব্যাংকগুলো কী কী চ্যালেঞ্জের সম্মুখীন হয়? এটি শনাক্ত করতে ব্যর্থ হলে অর্থনীতিতে কী প্রভাব পড়বে?

উত্তর:

চ্যালেঞ্জসমূহ:

- লেয়ারিং: অপরাধীরা টাকা লুকানোর জন্য অসংখ্য জটিল ধাপ ব্যবহার করে।
- প্রযুক্তির অপব্যবহার: নতুন নতুন অনলাইন পদ্ধতির মাধ্যমে লেনদেন আড়াল করা।
- বিপুল তথ্য: প্রতিদিনের বিপুল পরিমাণ লেনদেনের মধ্যে সন্দেহজনক কিছু খুঁজে বের করা কঠিন।

পরিণতি: শনাক্ত করতে ব্যর্থ হলে ব্যাংক রেগুলেটরি জরিমানার মুখে পড়বে, সুনাম নষ্ট হবে এবং জাতীয় অর্থনীতিতে দুর্নীতি, সন্ত্রাসবাদে অর্থায়ন ও অর্থ পাচারের ঝুঁকি বাড়বে।

**অংশ গ: কেস স্টাডি (যেকোনো ২টি থেকে ১টির উত্তর দিন) | মোট: ২০ নম্বর**

**প্রশ্ন-১.** কেস স্টাডি ১: পোস্ট-ডেটেড চেকের অমর্যাদা (NI Act, 1881)

দৃশ্যপট: জনাব সুমন রয়্যাল ফার্নিশার্স থেকে ২,২০,০০০ টাকা মূল্যের আসবাবপত্র ক্রয় করেন এবং পি কিউ আর ব্যাংকের উপর ১০ মে ২০২৪ তারিখের একটি পোস্ট-ডেটেড চেক ইস্যু করেন। চেকটি ১০ মে ব্যাংকে জমা দেওয়া হলে ১২ মে "টাকা প্রদান বন্ধ করুন" (Payment stopped by drawer) মন্তব্য দিয়ে ফেরত আসে। ১৬ মে একটি আইনি নোটিশ জারি করা হয়, কিন্তু সুমন ১৫ দিনের মধ্যে টাকা পরিশোধ করেননি। রয়্যাল ফার্নিশার্স ৩ জুন ২০২৪ তারিখে একটি মামলা দায়ের করে।

প্রশ্ন ও উত্তর:

(i) সেকশন ১৩৮ এর অধীনে কী কী শর্ত পূরণ করতে হবে? এই ঘটনাগুলি কি তা পূরণ করে?

উত্তর: সেকশন ১৩৮ এর অধীনে অপরাধ প্রমাণের জন্য নিম্নোক্ত শর্তাবলী পূরণ আবশ্যিক:

বৈধ ঋণ/দায়: চেকটি আইনগতভাবে বলবৎযোগ্য কোনো ঋণ বা দায়ের আংশিক বা সম্পূর্ণ পরিশোধের জন্য ইস্যু করতে হবে।

মেয়াদের মধ্যে উপস্থাপন: চেকটি ইস্যুর তারিখ বা বৈধতার মেয়াদের (সাধারণত ৬ মাস) মধ্যে ব্যাংকে উপস্থাপন করতে হবে।

অমর্যাদা: হিসাবে অপরিষ্কার তহবিল বা "পেমেন্ট বন্ধ" করার নির্দেশের কারণে চেকটি অমর্যাদা (dishonoured) হতে হবে।

আইনি নোটিশ: চেক ফেরত আসার ৩০ দিনের মধ্যে ড্রয়ারকে (চেক প্রদানকারী) লিখিত নোটিশ দিতে হবে।

ব্যর্থতা: নোটিশ প্রাপ্তির ১৫ দিনের মধ্যে ড্রয়ারকে সম্পূর্ণ অর্থ পরিশোধে ব্যর্থ হতে হবে।

উপরোক্ত ঘটনায় শর্ত পূরণ হয়েছে: সুমন আসবাবপত্রের জন্য চেক দিয়েছেন (বৈধ দায়), মেয়াদের মধ্যে ব্যাংকে জমা হয়েছে, অমর্যাদা হয়েছে, ৩০ দিনের মধ্যে নোটিশ দেওয়া হয়েছে, এবং ১৫ দিন পরেও টাকা পরিশোধ হয়নি। সুতরাং, সমস্ত শর্ত পূরণ হয়েছে।

(ii) "পেমেন্ট বন্ধ করুন" (Stop payment) কি সেকশন ১৩৮ এর অধীনে একটি অপরাধ হিসেবে গণ্য হবে?

উত্তর: হ্যাঁ, "পেমেন্ট বন্ধ করুন" (Stop payment) সেকশন ১৩৮ এর অধীনে একটি অপরাধ হিসেবে গণ্য হবে। যদিও ড্রয়ারের তার নিজের ব্যাংকে পেমেন্ট বন্ধ করার নির্দেশ দেওয়ার অধিকার আছে, কিন্তু যদি সেই চেকটি একটি বৈধ ঋণ বা দায়ের বিপরীতে ইস্যু করা হয় এবং নোটিশের পরেও অর্থ পরিশোধ না করা হয়, তবে এটি সেকশন ১৩৮ এর লঙ্ঘন হিসেবে বিবেচিত হবে। আইন অনুযায়ী, চেক অমর্যাদার কারণ "অপর্যাপ্ত তহবিল" বা "পেমেন্ট বন্ধ" যাই হোক না কেন, দায়বদ্ধতা একই থাকে।

(iii) নোটিশ জারি এবং মামলা দায়েরের সময়সীমা কি আইনগতভাবে মেনে চলা হয়েছে?

উত্তর: হ্যাঁ, সময়সীমা পুরোপুরি আইন মেনে করা হয়েছে।

চেক অমর্যাদা (Dishonour): ১২ মে ২০২৪

আইনি নোটিশ জারি: ১৬ মে ২০২৪ (৩০ দিনের মধ্যে, যা আইনসম্মত)

নোটিশের ১৫ দিন সময়কাল শেষ: ৩১ মে ২০২৪ (এই তারিখের পর কারণ উদ্ভব হয়)

অভিযোগ দায়ের: ৩ জুন ২০২৪ (কারণ উদ্ভব হওয়ার পরবর্তী ৩০ দিনের মধ্যে, যা আইনসম্মত)

(iv) সুমনের কী কী আত্মপক্ষ সমর্থনের সুযোগ থাকতে পারে এবং রয়্যাল ফার্নিশার্সের জন্য কী দেওয়ানী প্রতিকার বাকি আছে?

উত্তর: সুমনের আত্মপক্ষ সমর্থন (Defences):

- চেকটি কোনো বৈধ ঋণের জন্য ইস্যু করা হয়নি (যেমন উপহার, জামানত)।
- চেকটি চুরি বা হারিয়ে গিয়েছিল এবং সুমন তাৎক্ষণিকভাবে ব্যাংককে জানিয়েছিলেন।
- আইনি নোটিশ যথাযথভাবে জারি বা গ্রহণ করা হয়নি।

রয়্যাল ফার্নিশার্সের দেওয়ানী প্রতিকার:

- মানি স্যুট (Money Suit): চেকের পাশাপাশি রয়্যাল ফার্নিশার্স বকেয়া টাকা আদায়ের জন্য দেওয়ানী আদালতে মানি স্যুট বা টাকা আদায়ের মামলা করতে পারে।
- আর্থ ঋণ মামলা: যদি ব্যাংক জড়িত থাকে, তবে 'আর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩' এর অধীনে মামলা করা যেতে পারে।
- ফৌজদারি শাস্তি: ১৩৮ ধারার মামলায় দোষী প্রমাণিত হলে সুমনের ২ বছর পর্যন্ত কারাদণ্ড বা চেকে উল্লেখিত টাকার দ্বিগুণ পর্যন্ত জরিমানা হতে পারে।

প্রশ্ন-২. কেস স্টাডি ২: মানি লন্ডারিং সন্দেহজনক লেনদেন (MLPA, 2012)

দৃশ্যপট: জনাব জাভেদ, একজন ছোট হার্ডওয়্যার দোকানের মালিক, হঠাৎ করে পরপর তিন দিনে ১.৫ কোটি টাকা নগদ জমা দেন। তার অ্যাকাউন্টের প্রোফাইল অনুযায়ী স্বাভাবিক মাসিক লেনদেন মাত্র ৮০,০০০ টাকা। ব্যাংক শাখা থেকে জিজ্ঞাসাবাদ করা হলে জাভেদ এড়িয়ে যান এবং সহায়ক নথি সরবরাহ করতে অস্বীকার করেন। ব্যাংক BFIU (বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট) এর কাছে একটি STR (সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট) ফাইল করে।

প্রশ্ন ও উত্তর:

(i) মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন (MLPA) এর সেকশন ২(z) অনুযায়ী "সন্দেহজনক লেনদেন" এর সংজ্ঞা কী?

উত্তর: মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর সেকশন ২(য) অনুযায়ী, "সন্দেহজনক লেনদেন" অর্থ:

এমন কোনো লেনদেন যা স্বাভাবিক লেনদেন পদ্ধতির সাথে অসামঞ্জস্যপূর্ণ;

যে লেনদেন সম্পর্কে যুক্তিসঙ্গতভাবে সন্দেহ হয় যে এটি কোনো অপরাধমূলক কার্যক্রমের সাথে সম্পর্কিত;

যে লেনদেনটি অর্থনৈতিক উদ্দেশ্যে সঙ্গতিপূর্ণ নয় বা যার উদ্দেশ্য অজানা; অথবা

যা দেখে মনে হয় যে গ্রাহক পরিচিতি (KYC) এড়িয়ে যাওয়ার চেষ্টা করছেন।

তুলনা: উভয়ই ব্যবসার সম্পদ অর্জন বা নগদ অর্থের অভাব মেটানোর জন্য ব্যবহৃত স্বল্প থেকে মাঝারি মেয়াদী অর্থায়ন পদ্ধতি।

পার্থক্য: ব্রিজ ফাইন্যান্স: এটি একটি সাময়িক বা অন্তর্বর্তীকালীন ঋণ যা দীর্ঘমেয়াদী অর্থায়ন প্রাপ্তির আগ পর্যন্ত আর্থিক ব্যবধান পূরণ করতে ব্যবহৃত হয়। লিজ ফাইন্যান্স: এটি একটি দীর্ঘমেয়াদী ভাড়াভিত্তিক চুক্তি যেখানে নির্দিষ্ট সময়ের জন্য ভাড়ার বিনিময়ে কোনো সম্পদ (যেমন যন্ত্রপাতি) ব্যবহারের অধিকার পাওয়া যায়।

**প্রশ্ন-৩. ক্রেসড চেক বনাম বাহক চেক**

তুলনা: উভয়ই পেমেন্ট বা অর্থ প্রদানের মাধ্যম হিসেবে ব্যবহৃত ব্যাংক চেক বা বিনিময়যোগ্য দলিল।

পার্থক্য: ক্রেসড চেক: এই চেকে সমান্তরাল দুটি রেখা থাকে এবং এর টাকা সরাসরি ব্যাংক অ্যাকাউন্টে জমা করতে হয়, যা লেনদেনকে অনেক বেশি নিরাপদ করে। বাহক চেক: এটি যার হাতে থাকে তাকেই ব্যাংক কাউন্টার থেকে নগদ টাকা প্রদান করা হয়, যা সহজলভ্য হলেও ঝুঁকি বেশি থাকে।

**প্রশ্ন-৪. হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স বনাম হোল্ডার ফর ভ্যালু**

তুলনা: উভয় পক্ষই কোনো বিনিময়যোগ্য দলিলের ধারক হিসেবে দলিলের অর্থ দাবি করার আইনগত অধিকার রাখেন।

পার্থক্য: হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স: ইনি সরল বিশ্বাসে, মেয়াদের আগে এবং মালিকানার ত্রুটি সম্পর্কে না জেনে মূল্যের বিনিময়ে দলিল অর্জন করেন এবং বিশেষ আইনি সুরক্ষা পান। হোল্ডার ফর ভ্যালু: যিনি কেবল দলিলের বিপরীতে কোনো প্রতিদান বা মূল্য পরিশোধ করেছেন, তবে তিনি পূর্ববর্তী সকল মালিকানার ত্রুটি থেকে সম্পূর্ণ মুক্ত নন।

**প্রশ্ন-৫. প্লেজ বনাম মর্টগেজ**

তুলনা: উভয়ই ঋণের বিপরীতে জামানত বা সিকিউরিটি প্রদানের পদ্ধতি যা ঋণদাতার বিনিয়োগের ঝুঁকি হ্রাস করে।

পার্থক্য: প্লেজ: এটি অস্থাবর সম্পত্তির (যেমন সোনা বা শেয়ার) ক্ষেত্রে প্রযোজ্য যেখানে পণ্যের শারীরিক দখল ঋণদাতার কাছে হস্তান্তর করা হয়। মর্টগেজ: এটি স্থাবর সম্পত্তির (যেমন জমি বা ভবন) ক্ষেত্রে প্রযোজ্য যেখানে সম্পত্তির আইনি স্বার্থ হস্তান্তর হলেও দখল সাধারণত ঋণগ্রহীতার কাছে থাকে।

**প্রশ্ন-৬. সাইট বিল বনাম ইউসান্স বিল**

তুলনা: উভয়ই আন্তর্জাতিক ও অভ্যন্তরীণ বাণিজ্য অর্থায়নে ব্যবহৃত বিল অফ এক্সচেঞ্জ বা ড্রাফট।

পার্থক্য: সাইট বিল: এটি দেনাদারের কাছে উপস্থাপনের সাথে সাথেই নগদে পরিশোধ করতে হয়, অর্থাৎ এতে কোনো বাড়তি সময় দেওয়া হয় না। ইউসান্স বিল: এটি একটি নির্দিষ্ট সময় পর (যেমন ৩০ বা ৯০ দিন) পরিশোধযোগ্য বিল যা ক্রেতাকে পণ্য বিক্রির মাধ্যমে অর্থ সংগ্রহের সুযোগ দেয়।

**প্রশ্ন-৭. ইউনিট ব্যাংকিং বনাম ব্রাঞ্চ ব্যাংকিং**

তুলনা: উভয়ই বাণিজ্যিক ব্যাংকিং সেবা প্রদানের দুটি ভিন্ন সাংগঠনিক কাঠামো বা ব্যবসায়িক পরিচালনা পদ্ধতি।

পার্থক্য: ইউনিট ব্যাংকিং: এটি একটি স্বতন্ত্র ব্যবস্থা যেখানে একটি ব্যাংক মাত্র একটি নির্দিষ্ট এলাকায় একক অফিসের মাধ্যমে সেবা প্রদান করে। ব্রাঞ্চ ব্যাংকিং: এটি একটি বিস্তৃত ব্যবস্থা যেখানে একটি বৃহৎ ব্যাংক দেশব্যাপী বা আন্তর্জাতিকভাবে অসংখ্য শাখার মাধ্যমে তাদের কার্যক্রম পরিচালনা করে।

**প্রশ্ন-৮. ব্যাংকারস লিয়েন বনাম রাইট অফ সেট-অফ**

তুলনা: উভয়ই ব্যাংকারদের বিশেষ আইনি অধিকার যা তাদের গ্রাহকদের কাছ থেকে বকেয়া পাওনা আদায় করতে সহায়তা করে।

পার্থক্য: ব্যাংকারস লিয়েন: এটি ব্যাংকের কাছে গচ্ছিত গ্রাহকের কোনো অস্থাবর সম্পদ (যেমন বন্ড) পাওনা পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত আটকে রাখার অধিকার। রাইট অফ সেট-অফ: এটি গ্রাহকের ক্রেডিট অ্যাকাউন্টের জমা টাকা দিয়ে তার ডেবিট অ্যাকাউন্টের ঋণ বা বকেয়া সমন্বয় করার ব্যাংকের অধিকার।

**প্রশ্ন-৯. লিগ্যাল মর্টগেজ বনাম ইকুইটেবল মর্টগেজ**

তুলনা: উভয়ই স্থাবর সম্পত্তির (জমি বা বাড়ি) ওপর নিরাপত্তা স্বার্থ তৈরি করার মাধ্যমে ঋণ সুরক্ষিত করার আইনগত পদ্ধতি।

পার্থক্য: লিগ্যাল মর্টগেজ: এটি একটি আনুষ্ঠানিক এবং নিবন্ধিত দলিলের মাধ্যমে তৈরি করা হয় যেখানে সম্পত্তির আইনি মালিকানা সাময়িকভাবে ঋণদাতার কাছে হস্তান্তরিত হয়। ইকুইটেবল মর্টগেজ: এটি কেবল সম্পত্তির মূল মালিকানা দলিল (টাইটেল ডিড) ব্যাংকে জমা দেওয়ার মাধ্যমে তৈরি হয় এবং এর জন্য আনুষ্ঠানিক নিবন্ধনের প্রয়োজন হয় না।

**প্রশ্ন-১০. বাহক চেক বনাম অর্ডার চেক**

তুলনা: উভয়ই বিনিময়যোগ্য দলিল, যা প্রাপকের ধরণ এবং হস্তান্তরযোগ্যতার পদ্ধতির ওপর ভিত্তি করে সংজ্ঞায়িত হয়।

পার্থক্য: বাহক চেক: এটি যার কাছে থাকে তাকেই প্রদেয়। শুধুমাত্র হস্তান্তরের মাধ্যমেই এটি হস্তান্তর করা যায়। অর্ডার চেক: এটি একটি নির্দিষ্ট ব্যক্তি বা সত্তাকে প্রদেয়। এই চেকটি অন্য কারো কাছে হস্তান্তর করতে হলে, প্রাপককে অবশ্যই চেকের পিছনে স্বাক্ষর বা পৃষ্ঠাঙ্কন (Endorse) করতে হবে।

**প্রশ্ন-১১. লিয়েন (Lien) বনাম মর্টগেজ (Mortgage)**

তুলনা: উভয়ই পাওনাদার বা ঋণদাতার জন্য এক প্রকার নিরাপত্তা ব্যবস্থা, যা ঋণগ্রহীতা ঋণ পরিশোধে ব্যর্থ হলে পাওনা আদায় নিশ্চিত করে।

পার্থক্য: লিয়েন: এটি পাওনাদারকে দেনাদারের কোনো (সাধারণত অস্থাবর) সম্পত্তি নিজের দখলে রাখার অধিকার দেয় যতক্ষণ না পাওনা পরিশোধ হয়। মর্টগেজ: এটি ঋণের নিরাপত্তা হিসেবে দেনাদারের কোনো (সাধারণত স্থাবর) সম্পত্তির ওপর আইনি স্বার্থ ঋণদাতার কাছে হস্তান্তর করে, তবে সম্পত্তির দখল সাধারণত দেনাদারের কাছেই থাকে।

**প্রশ্ন-১২. কেন্দ্রীয় ব্যাংক বনাম তফসিলি ব্যাংক**

তুলনা: উভয়ই একটি দেশের সামগ্রিক ব্যাংকিং ব্যবস্থা এবং আর্থিক নিয়ন্ত্রণ কাঠামোর অবিচ্ছেদ্য অংশ হিসেবে কাজ করে।

পার্থক্য: কেন্দ্রীয় ব্যাংক: এটি একটি দেশের সর্বোচ্চ ব্যাংক যা মুদ্রানীতি নিয়ন্ত্রণ, নোট ইস্যু এবং অন্যান্য ব্যাংককে নিয়ন্ত্রণ করে; এটি সরাসরি সাধারণ জনগণের সাথে লেনদেন করে না। তফসিলি ব্যাংক: এটি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের তালিকায় অন্তর্ভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংক যা জনসাধারণের কাছ থেকে আমানত গ্রহণ করে, ঋণ প্রদান করে এবং বিভিন্ন সাধারণ ব্যাংকিং সেবা দিয়ে থাকে।

**প্রশ্ন-১৩. ডিম্যান্ড ড্রাফট বনাম পে-অর্ডার**

তুলনা: উভয়ই ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত অর্থ প্রদানের মাধ্যম যা সরাসরি ব্যাংক দ্বারা নিশ্চিত করা হয় এবং ব্যক্তিগত চেকের চেয়ে অধিক নির্ভরযোগ্য।

পার্থক্য: ডিম্যান্ড ড্রাফট: এটি এমন একটি মাধ্যম যা ইস্যুকারী ব্যাংকের অন্য কোনো শাখার মাধ্যমে (সাধারণত অন্য শহরে) পরিশোধযোগ্য এবং আন্তঃশহর অর্থ স্থানান্তরে ব্যবহৃত হয়। পে-অর্ডার: এটি ডিম্যান্ড ড্রাফটের মতোই একটি মাধ্যম, তবে এটি কেবল যে শহর বা শাখা থেকে ইস্যু করা হয়েছে সেখানেই পরিশোধযোগ্য এবং স্থানীয় লেনদেনে ব্যবহৃত হয়।

**প্রশ্ন-১৪. পেট্রো ডলার বনাম ইউরো ডলার**

তুলনা: উভয়ই আন্তর্জাতিক আর্থিক ব্যবস্থায় মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের বাইরে অবস্থানরত মার্কিন ডলারের বিশাল সঞ্চয়কে নির্দেশ করে।

পার্থক্য: পেট্রো ডলার: তেল রপ্তানিকারক দেশগুলো অপরিশোধিত তেল বিক্রির বিনিময়ে যে মার্কিন ডলার আয় করে, তাকে পেট্রো ডলার বলা হয়। ইউরো ডলার: মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের ভৌগোলিক সীমানার বাইরে অবস্থিত বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোতে জমা থাকা মার্কিন ডলার আমানতকে ইউরো ডলার বলে।

**প্রশ্ন-১৫. পেমেন্ট ইন ডিউ কোর্স বনাম হোল্ডার ইন ডিউ কোর্স**

তুলনা: উভয়ই নেগোশিয়েবল ইনস্ট্রুমেন্ট আইনের দুটি ধারণা যা মূলত দায়বদ্ধতা নিষ্পত্তি এবং ধারকের অধিকার নিশ্চিত করার ওপর আলোকপাত করে।

ব্রড মানি (M3): এটি একটি বিস্তৃত পরিমাপ যেখানে ন্যারো মানির সাথে টাইম ডিপোজিট বা ফিক্সড ডিপোজিট (এফডিআর) যোগ করা হয়। এটি কম তরল কারণ মেয়াদী আমানত তাৎক্ষণিক তোলা যায় না।

**প্রশ্ন-১০০.** মোমোরেন্ডাম অফ অ্যাসোসিয়েশন (MOA) বনাম আর্টিকেলস অফ অ্যাসোসিয়েশন (AOA) (৬ষ্ঠ বিপিই)

তুলনা: উভয়ই একটি কোম্পানি গঠনের জন্য অপরিহার্য আইনি দলিল, যা একত্রে কোম্পানির 'সংবিধান' হিসেবে কাজ করে।

পার্থক্য: MOA (স্মারক লিপি): এটি কোম্পানির উদ্দেশ্য, ক্ষমতা এবং বাইরের জগতের সাথে এর সম্পর্ক নির্ধারণ করে। এটি প্রধান দলিল; এর বাইরে কোনো কাজ করলে তা অবৈধ হিসেবে গণ্য হয়।

AOA (পরিমেয় নিয়নাবলি): এটি কোম্পানির অভ্যন্তরীণ ব্যবস্থাপনা পরিচালনার নিয়মাবলি ধারণ করে। এটি MOA-এর অধীনে কাজ করে এবং শেয়ারহোল্ডাররা এটি সহজে পরিবর্তন করতে পারেন।

**প্রশ্ন-১০১.** CRR (Cash Reserve Ratio) বনাম SLR (Statutory Liquidity Ratio) (৬ষ্ঠ বিপিই)

তুলনা: উভয়ই কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত বিধিবদ্ধ জমা ব্যবস্থা যা বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোর ঋণ দেওয়ার ক্ষমতা এবং বাজারে টাকার প্রবাহ নিয়ন্ত্রণ করে।

পার্থক্য: CRR: ব্যাংকের মোট আমানতের একটি নির্দিষ্ট অংশ যা বাধ্যতামূলকভাবে কেন্দ্রীয় ব্যাংকে নগদ আকারে জমা রাখতে হয়। ব্যাংক এর ওপর কোনো সুদ পায় না।

SLR: ব্যাংকের মোট আমানতের একটি নির্দিষ্ট অংশ যা ব্যাংককে নিজের কাছেই তরল সম্পদ হিসেবে (যেমন- স্বর্ণ, নগদ টাকা বা সরকারি সিকিউরিটিজ) রাখতে হয়। সিকিউরিটিজ বা বন্ডের মাধ্যমে রাখলে ব্যাংক এর ওপর সুদ বা মুনাফা অর্জন করতে পারে।

**অংশ ৬: দশটি সংক্ষিপ্ত প্রশ্ন (সবগুলো প্রশ্নের উত্তর দিন) | প্রতিটি ২ নম্বর | মোট: ২০ নম্বর**

**প্রশ্ন-১.** বাংলাদেশ ব্যাংকের নীতিমালা অনুযায়ী একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান তার পরিশোধিত মূলধন ও সঞ্চিতির কত শতাংশ স্থাবর সম্পত্তি ধারণ করতে পারে? (৬ষ্ঠ বিপিই)

উত্তর: একটি ফাইন্যান্স কোম্পানি (আর্থিক প্রতিষ্ঠান) তার পরিশোধিত মূলধন ও রিজার্ভের সর্বোচ্চ ২৫% এর বেশি মূল্যের স্থাবর সম্পত্তি অর্জন বা ধারণ করতে পারবে না। তবে কর্মচারীদের আবাসন বা অনাদায়ী ঋণ আদায়ের মাধ্যমে অর্জিত সম্পত্তির ক্ষেত্রে এই সীমা প্রযোজ্য নয় (ফাইন্যান্স কোম্পানি আইন, ২০২৩)।

**প্রশ্ন-২.** অর্থ ঋণ আদালতে মামলা করার জন্য ঋণের সর্বনিম্ন পরিমাণ কত হতে হবে? (৬ষ্ঠ বিপিই)

উত্তর: অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ অনুযায়ী মামলা করার জন্য ঋণের কোনো সর্বনিম্ন আর্থিক সীমা নেই। যেকোনো পরিমাণ খেলাপি ঋণের জন্য ব্যাংক এই আদালতে মামলা করতে পারে।

**প্রশ্ন-৩.** বাংলাদেশে ডিজিটাল স্বাক্ষর (Digital Signature) কোন আইন দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয়? (৬ষ্ঠ বিপিই)

উত্তর: বাংলাদেশে ডিজিটাল স্বাক্ষর ব্যবহারের বিষয়টি তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তি (ICT) আইন, ২০০৬ দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয়।

**প্রশ্ন-৪.** আইসিটি আইন, ২০০৬ অনুযায়ী ইলেকট্রনিক রেকর্ড কতদিন সংরক্ষণ করতে হয়? (৬ষ্ঠ বিপিই)

উত্তর: আইসিটি আইন, ২০০৬-এর ধারা ৯ অনুযায়ী ইলেকট্রনিক রেকর্ড নির্দিষ্ট সময় পর্যন্ত সংরক্ষণের বিধান রয়েছে। ব্যাংকিং প্র্যাকটিস অনুযায়ী, সাধারণ রেকর্ড ৬ বছর এবং গুরুত্বপূর্ণ তথ্য ১০ বছর পর্যন্ত সংরক্ষণ করা হয়।

**প্রশ্ন-৫.** লাইসেন্স ছাড়া অর্থায়ন ব্যবসা পরিচালনা করলে শাস্তি কী? (৬ষ্ঠ বিপিই)

উত্তর: ফাইন্যান্স কোম্পানি আইন, ২০২৩ অনুযায়ী, লাইসেন্স ব্যতীত কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান ফাইন্যান্স ব্যবসা পরিচালনা করলে অনূর্ধ্ব ৭ বছরের কারাদণ্ড অথবা অনধিক ১ কোটি টাকা অর্থদণ্ড অথবা উভয় দণ্ডে দণ্ডিত হতে পারে।

**প্রশ্ন-৬.** কন্টাক্ট পয়েন্ট ভেরিফিকেশন (CPV) বলতে কী বোঝেন? (৬ষ্ঠ বিপিই)

উত্তর: এটি গ্রাহকের কেওয়াইসি (KYC) বা পরিচয় যাচাইয়ের একটি প্রক্রিয়া। যেখানে ব্যাংক কর্মকর্তা গ্রাহকের দেওয়া স্থায়ী/বর্তমান ঠিকানা বা কর্মস্থল সশরীরে পরিদর্শন করে তথ্যের সত্যতা নিশ্চিত করেন।

৪। (ক) 'ডরমেন্ট অ্যাকাউন্ট' বা তামাদি হিসাব বলতে কী বুঝায়? এ ধরনের হিসাবের পরিণতি কী? তামাদি হিসাব ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে কী কী সতর্কতা অবলম্বন করা উচিত?

(খ) একটি চেক অনার করার জন্য পজিটিভ পে ইন্ট্রাকশন গুরুত্বপূর্ণ কেন? একজন ছাত্র ও একজন অপ্রাপ্ত বয়স্ক (মাইনর) এর হিসাব খোলার সময় কী কী সতর্কতা অবলম্বন করা উচিত?

অংশ খ—গাণিতিক সমস্যা

(যে কোনো একটি প্রশ্নের উত্তর দিন) মান— $10 \times 1 = 10$  (১৮৫ থেকে ১৮৬ পেজ দেখুন)

৫। একজন গ্রাহক আপনার শাখায় ১০.০০ লক্ষ টাকার ৬ মাস মেয়াদি একটি মেয়াদি আমানত (FDR) করলেন। আপনার ব্যাংক যদি ৬ মাস মেয়াদি আমানতের উপর বার্ষিক ১০% হারে সুদ প্রদান করে তাহলে উক্ত গ্রাহক মেয়াদান্তে কত টাকা সুদ পাবেন?

৬। ABC ব্যাংকের ৩১ ডিসেম্বর, ২০২৪ তারিখ স্থিতিভিত্তিক আর্থিক তথ্য নিম্নরূপ :

- টায়ার-১ মূলধন : ১৫০০ কোটি টাকা
- টায়ার-২ মূলধন : ৫০০ কোটি টাকা
- মূলধন হতে বিয়োগযোগ্য সমন্বয়ের পরিমাণ : ২০০ কোটি টাকা
- মোট ঝুঁকিভিত্তিক সম্পদ (RWA) : ১৮০০ কোটি টাকা।

(ক) ব্যাংকটির মূলধন পর্যাণ্ডতার হার (CAR) নির্ণয় করুন।

(খ) ABC ব্যাংক কি Capital Conservation Buffer-সহ ন্যূনতম মূলধন সংরক্ষণের বাধ্যবাধকতা পূরণ করেছে? বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী মূল্যায়ন করুন।

অংশ গ—সমস্যা সমাধান

(যে কোনো একটি সমস্যা সমাধান করুন) মান— $20 \times 1 = 20$  (১৯৬ থেকে ১৯৭ পেজ দেখুন)

৭। কেস-১ : নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্ট আইন, ১৮৮১ অনুযায়ী চেক অবমাননা।

পটভূমি : ইকবাল ট্রেডার্স, একজন পাইকারী ব্যবসায়ী জনাব করিমের নিকট বাকিতে ৩,০০,০০০ টাকা মূল্যের ইলেকট্রনিক পণ্য বিক্রি করেন। লেনদেন নিষ্পত্তির জন্য জনাব করিম ১০ জানুয়ারি, ২০২৪ তারিখে ABC ব্যাংকের উপর ইকবাল ট্রেডার্সের অনুকূলে একটি চেক ইস্যু করেন। ইকবাল ট্রেডার্স ১১ জানুয়ারি, ২০২৪ তারিখে নগদায়নের জন্য চেকটি ব্যাংকে জমা দেন। কিন্তু ১৩ জানুয়ারি, ২০২৪ তারিখে 'অর্থাণ্ড তহবিল' মর্মে চেকটি ফেরত আসে।

এরপর ইকবাল ট্রেডার্স ১৭ জানুয়ারি, ২০২৪ তারিখে নেগোশিয়েবল ইন্সট্রুমেন্ট আইন, ১৮৮১ এর ১৩৮ ধারা অনুযায়ী ১৫ দিনের মধ্যে পরিশোধের দাবি করে একটি আইনি নোটিশ প্রেরণ করেন। জনাব করিম নির্ধারিত সময়ের মধ্যে অর্থ পরিশোধ করতে ব্যর্থ হন। পরবর্তীতে ইকবাল ট্রেডার্স ৫ ফেব্রুয়ারি, ২০২৪ তারিখে উক্ত আইনের ১৩৮ ধারা অনুযায়ী একটি ফৌজদারি মামলা দায়ের করেন।

উপরোক্ত তথ্যের আলোকে নিম্নের প্রশ্নসমূহের উত্তর দিন :

(ক) ধারা ১৩৮ অনুসারে একটি অপরাধ প্রমাণিত হওয়ার জন্য কোন কোন মৌলিক শর্তসমূহ পূরণ হওয়া আবশ্যিক? উপরোক্ত কেসের ক্ষেত্রে এই শর্তসমূহ পূরণ হয়েছে কি?

(খ) ধারা ১৩৮ অনুযায়ী ইকবাল ট্রেডার্স কি যথাযথ আইনি প্রক্রিয়া অনুসরণ করেছে? তারা কি নোটিশ প্রদান ও মামলা দায়েরের ক্ষেত্রে নির্ধারিত সময়সীমা মেনে চলেছে? প্রাসঙ্গিক সময় গণনার মাধ্যমে আপনার উত্তরের পক্ষে যুক্তি দিন।

(গ) আইনি নোটিশ পাওয়ার পর অর্থ পরিশোধে ব্যর্থ হওয়ার কারণে ধারা ১৩৮ অনুযায়ী জনাব করিমের বিরুদ্ধে কী আইনি ব্যবস্থা নেয়া যেতে পারে? তার পক্ষেই বা কী যুক্তি উপস্থাপন করা যেতে পারে?

(ঘ) যদি ধারা ১৩৮ অনুসারে দায়ের করা ফৌজদারি মামলা ব্যর্থ হয়, তাহলে ইকবাল ট্রেডার্সের জন্য ঋণের অর্থ আদায়ের বিকল্প কোন আইনি পথ খোলা রয়েছে?

৮। কেস-২ : "মেসার্স স্কাইজ্যাপার লিঃ কর্তৃক ইচ্ছাকৃত ঋণখেলাপ"

প্রেক্ষাপট : মেসার্স স্কাইজ্যাপার লিঃ একটি খ্যাতনামা রিয়েল এস্টেট কোম্পানি ২০২০ সালে ABC ব্যাংক থেকে ৫০০ কোটি টাকার একটি মেয়াদি ঋণ গ্রহণ করে। ঋণটি ঢাকায় একটি বাণিজ্যিক রিয়েল এস্টেট প্রকল্প বাস্তবায়নের জন্য অনুমোদন করা হয়েছিল।

২০২৩ সালে গ্রাহক প্রতিষ্ঠানটি ঋণ পরিশোধে ব্যর্থ হয়। তদন্তে ABC ব্যাংক দেখতে পায় :