

Total No. of Questions : 6]

SEAT No. :

P2217

[Total No. of Pages : 4

[5805]-217

M.Com. - I

ADVANCED BANKING AND FINANCE

215 : Banking Law and Practices (Group - G)

(2019 Pattern) (Semester - II) (CBCS)

Time : 3 Hours]

[Max. Marks : 60

Instructions to the candidates:

- 1) *Question no. 1 and question no. 6 are compulsory.*
- 2) *Solve any three questions from question no. 2 to question no. 5.*
- 3) *Figures to the right side indicate full marks.*

Q1) Fill in the blanks by selecting suitable choice (Any Six) [6]

- a) As per prevention of money Laundering Act, 2002 Appellent Tribunal means
 - i) Bench
 - ii) Judge
 - iii) Banking company
 - iv) RBI
- b) As per prevention of Money Laundering Act, 2002, section _____ are deals with the offence and punishment for money Laundering.
 - i) 3 and 4
 - ii) 4 and 5
 - iii) 1 and 2
 - iv) 5 and 6
- c) _____ Act is a law related to foreign exchange and to encourage of foreign trade.
 - i) RERA
 - ii) FEMA
 - iii) MRTP
 - iv) RBI Act
- d) As per Foreign Exchange management Act, 1999, section 36 to 38 are for _____.
 - i) Directorate of Enforcement
 - ii) Chartered Accountant
 - iii) Contravention and Penalties
 - iv) Attachment
- e) The loan Fortfolio is a major _____ of banks.
 - i) Asset
 - ii) Liabilities
 - iii) Investment
 - iv) Profit

P.T.O.

- f) There is highest risk in _____ type of asset.
- i) Standard Asset
 - ii) Sub-standard Asset
 - iii) Doubtful Assets
 - iv) General Asset
- g) _____ is conducive to making banking transactions easy, accurate and secure.
- i) Banking Technology
 - ii) Banking Recruitment
 - iii) Control of Government
 - iv) All of above
- h) _____ scheme is for redressal of customer grivences regarding the services being provided by the banks.
- i) Core Banking
 - ii) Ombudsman scheme - 2006
 - iii) Banking Tribunal
 - iv) Banking Regulation Act, 1949

Q2) Explain the provisions relating to summons, searches and seizures under the prevention of Money Laundering Act, 2002. **[14]**

Q3) Explain various provisions under section 3 to 9 of the Foreign Exchange Management Act, 1999. **[14]**

Q4) What is meant by Non-performing Asset? Explain reasons for rising Non-performing Asset. **[14]**

Q5) Define Merger of Banking. Explain impact of mergers on Public Sector Banks. **[14]**

Q6) Write short notes (Any Two) **[12]**

- a) Attachment (Section - 5)
- b) Authorised person under section 10 to 12 of FEMA 1999.
- c) RBI Guidlines for asset and liability management.
- d) The Banking Code and Standard Boards of India?



Total No. of Questions : 6]

P2217

[5805]-217

M.Com. - I

ADVANCED BANKING AND FINANCE

215 : Banking Law and Practices (Group - G)

(2019 Pattern) (Semester - II) (CBCS)

(मराठी रूपांतर)

वेळ : 3 तास/

[एकूण गुण : 60

- सूचना :-
- 1) प्रश्न क्र. एक आणि प्रश्न क्र. सहा सोडविणे आवश्यक आहेत.
 - 2) प्रश्न क्रमांक 2 ते प्रश्न क्रमांक 5 मधून कोणतेही तीन प्रश्न सोडवा.
 - 3) उजवीकडील अंक पूर्ण गुण दर्शवितात.

प्र.1) योग्य पर्याय निवडून रिकाम्या जागा भरा. (कोणत्याही सहा)

[6]

- अ) अवैध संपत्ती प्रतिबंध अधिनियम, 2002 नुसार म्हणजे अपिलीय न्यायाधिकरणाचे खंडपीठ होय.
- | | |
|-------------------|---------------|
| i) खंडपीठ | ii) न्यायाधीश |
| iii) बँकींग कंपनी | iv) आरबीआय |
- ब) अवैध संपत्ती प्रतिबंध अधिनियम, 2002 मधील हे कायम अवैध संपत्तीचा गुन्हा आणि शिक्षेच्या संदर्भात आहे.
- | | |
|--------------|-------------|
| i) 3 आणि 4 | ii) 4 आणि 5 |
| iii) 1 आणि 2 | iv) 5 आणि 6 |
- क) हा कायदा परकीय चलनाशी संबंधित आणि परकीय चलनाला उत्तेजन देण्यासाठी केला आहे.
- | | |
|---------------|------------------|
| i) रेरा | ii) फेमा |
| iii) एमआरटीपी | iv) आरबीआय अॅक्ट |
- ड) परकीय चलन व्यवस्थापन अधिनियम, 1999 मधील कलम 36 ते 38 साठी आहे.
- | | |
|-------------------------|-------------------------|
| i) अंमलबजावणी संचालनालय | ii) सनदी लेखापाल |
| iii) नियमांचे उल्लंघन | iv) मालमत्तेवर टाच आणणे |

- इ) कर्ज पोर्टफोलिओ ही बँकांची प्रमुख आहे.
- i) मालमत्ता ii) देयता
iii) गुंतवणूक iv) नफा
- फ) या प्रकारच्या मत्तेमध्ये सर्वात जास्त जोखीम आहे.
- i) प्रमाणित मत्ता ii) प्रमाणित पेक्षा कमी दर्जाची मत्ता
iii) अनिश्चित मत्ता iv) सामान्य मत्ता
- य) बँकांचे व्यवहार सोप्या पद्धतीने, अचूकपणे व सुरक्षितपणे होण्यासाठी उपयुक्त आहे.
- i) बँकींग तंत्रज्ञान ii) बँकींग कर्मचारी भरती
iii) सरकारी नियंत्रण iv) वरील सर्व
- र) बँकातर्फे पुरविण्यात येत असलेल्या सेवांशी संबंधीत ग्राहकांच्या तक्रारीचे निवारण करण्यासाठी योजना आहे.
- i) कोअर बँकींग ii) बँकींग लोकायुक्त योजना 2006
iii) बँकींग न्यायाधीकरण iv) बँकींग नियमन कायदा, 1949

प्र.2) अवैध संपत्तीचे शुद्धीकरण प्रतिबंध अधिनियम 2002 मधील हजर राहण्याचे, तपास आणि जप्ती या संदर्भातील तरतुदी स्पष्ट करा. [14]

प्र.3) परकीय विनियम व्यवस्थापन कायदा, 1999 मधील कलम 3 ते 9 अंतर्गत असणाऱ्या विविध तरतुदी स्पष्ट करा. [14]

प्र.4) अनुत्पादक मत्ता म्हणजे काय? अनुत्पादक मत्तेच्या उदयाची कारणे स्पष्ट करा. [14]

प्र.5) बँक विलिनीकरणाची व्याख्या करा. बँक विलिनीकरणाचा सार्वजनिक क्षेत्रातील बँकांवरील परिणाम स्पष्ट करा. [14]

प्र.6) टिपा लिहा. (कोणत्याही दोन) [12]

- अ) मालमत्तेवर टाच आणणे (कलम 5).
ब) फेमा 1999 कायद्यातील कलम 10 ते 12 नुसार अधिकृत व्यक्ती.
क) मत्ता आणि दायित्व व्यवस्थापनाच्या संदर्भात भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचना.
ड) दि बँकींग कोड अँड स्टँडर्ड बोर्ड ऑफ इंडिया.

