

Total No. of Questions : 6]

SEAT No. :

PA-2893

[Total No. of Pages : 4

[5956]-216

M.Com. (Part - I)

ADVANCED BANKING AND FINANCE

215 : Banking Law and Practices

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

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]

- i) The three stages of money laundering are _____.
 - A) Layering, Placement Refining
 - B) Placement, Layering, Integration
 - C) Layering, Placement, Integration
 - D) Layering, Refining, Integration
- ii) The functions of Financial Intelligence _____.
 - A) Collection of information B) Analysis of information
 - C) Sharing of information D) All the above
- iii) _____ is not a Current account transaction.
 - A) Imports payables
 - B) Exports receivables
 - C) Dividend
 - D) External commercial borrowings
- iv) _____ are the major players in the foreign exchange market.
 - A) Commercial banks
 - B) Corporate
 - C) Exchange brokers
 - D) Central bank of the country and the central government

P.T.O.

- v) The Indian banking sector is facing the problem of heavy NPAs _____ industry has contributed least to the level of NPAs.
- A) real estate sector B) iron and steel
C) software and BPO D) infrastructural development
- vi) The _____ of financial institution can be measured through its asset-liability management.
- A) profitability B) efficiency
C) security D) liquidity
- vii) _____ of Banking Regulation Act, 1949 related with amalgamation of two banking companies?
- A) Section 110 to 120 B) Section 44A
C) Section 391 to 394 D) Section 20C
- viii) Banking Ombudsman is appointed by the _____.
- A) Central Finance Minister
B) Reserve Bank of India
C) Security Exchange Board of India (SEBI)
D) State Bank of India

Q2) Explain the Provisions of the Prevention of Money Laundering Act, 2002 pertaining to obligations of the Banking companies, Financial Institutions and Intermediaries. **[14]**

Q3) Explain the Provisions relating to contravention and penalties under the Foreign Exchange Management Act, 1999. **[14]**

Q4) Explain various risks faced by banks while managing their assets and liabilities. **[14]**

Q5) Discuss the role and use of technology up-gradation in banking sector. **[14]**

Q6) Write Short notes (Any Two) : **[12]**

- a) Offence of money laundering and punishment for money laundering.
b) Authorised Person
c) Sub-standard Asset and Doubtful Assets
d) Advantages of Bank Mergers.



Total No. of Questions : 6]

PA-2893

[5956]-216

M.Com. (Part - I)

ADVANCED BANKING AND FINANCE

215 : Banking Law and Practices

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

(मराठी रूपांतर)

वेळ : 3 तास]

[एकूण गुण : 60

- सूचना : 1) प्रश्न क्र. 1 आणि प्रश्न क्र. 6 सक्तिचे आहेत.
2) प्रश्न क्र. 2 ते प्रश्न क्र. 5 यातून कोणतेही तीन प्रश्न सोडवा.
3) उजवीकडील अंक पूर्ण गुण दर्शवितात.

-
- प्रश्न 1) योग्य पर्याय निवडून रिकाम्या जागा भरा. (कोणत्याही सहा) [6]
- i) अवैधसंपत्ती शुद्धीकरणाच्या तीन पायऱ्या आहेत.
अ) स्तरीकरण, प्लेसमेंट, शुद्धीकरण
ब) प्लेसमेंट, स्तरीकरण, एकात्मकीकरण
क) स्तरीकरण, प्लेसमेंट, एकात्मकीकरण
ड) स्तरीकरण, शुद्धीकरण, एकात्मकीकरण
- ii) फायनान्शिअल इंटेलिजन्स युनिट चे कार्ये आहेत.
अ) माहिती संकलन ब) माहितीचे विश्लेषण
क) माहितीची देवाण घेवाण ड) वरील सर्व
- iii) व्यवहार हा चालू खात्यावरील व्यवहार नाही.
अ) आयात देणी ब) निर्यात प्राप्ती
क) लाभांश ड) बाह्य वाणिज्य विषयक कर्जे
- iv) परकीय चलन बाजारातील महत्वपूर्ण अभिकर्ते आहेत.
अ) व्यापारी बँका
ब) कार्पोरेट
क) एक्सेंज ब्रोकर
ड) देशाची मध्यवर्ती बँक आणि केंद्र शासन

- v) भारतातील बँक व्यवसायाला मोठ्या प्रमाणात उच्च अनुत्पादक मालमत्ते ची समस्या भेडसावत आहे. उद्योग. अनुत्पादक मालमत्तेची निच्यांक पातळी दर्शवितो.
 अ) रिअल इस्टेट क्षेत्र ब) लोह पोलाद उद्योग
 क) सॉफ्टवेअर आणि बी.पी. ओ ड) पायाभूत सुविधांचा विकास
- vi) मालमत्ता देय्यता व्यवस्थापनाच्या माध्यमातून वित्तीय संस्थेची मापन केले जावू शकते.
 अ) लाभ क्षमता ब) कार्य क्षमता
 क) सुरक्षितता ड) रोखता
- vii) बँक नियमन कायदा, 1949 चे हे दोन बँकिंग कंपण्यांच्या विलीनीकरणाच्या संबंधी आहेत.
 अ) कलम 110 ते 120 ब) कलम 44 अ
 क) कलम 391 ते 394 ड) कलम 20 क
- viii) बँकिंग लोकपालाची नियुक्ती ही द्वारे केली जाते.
 अ) केंद्रीय वित्तमंत्री
 ब) भारतीय रिझर्व्ह बँक
 क) सेबी (SEBI)
 ड) स्टेट बँक ऑफ इंडिया

प्रश्न 2) अवैध संपत्ती शुद्धीकरण प्रतिबंध अधिनियम, 2002 मधील बँकिंग कंपनी, वित्तीय संस्था आणि मध्यस्थ संदर्भातील तरतुदी स्पष्ट करा. [14]

प्रश्न 3) परकीय विनिमय व्यवस्थापन कायदा, 1999 अंतर्गत उल्लंघन आणि दंडाच्या संदर्भातील तरतुदी स्पष्ट करा. [14]

प्रश्न 4) मालमत्ता दायित्वाचे व्यवस्थापन करतांना बँकेला सामोरे जाण्या लागणाऱ्या विविध जोखिमांचे स्पष्टीकरण करा. [14]

प्रश्न 5) बँकिंग क्षेत्रातील आधुनिक आणि आद्ययावत तंत्रज्ञानाची भूमिका आणि उपयोग स्पष्ट करा. [14]

प्रश्न 6) टीपा लिहा. (कोणत्याही दोन) : [12]

- अ) अवैध संपत्ती शुद्धीकरणाचा गुन्हा आणि शिक्षा
 ब) अधिकृत व्यक्ती
 क) उपप्रमाण मालमत्ता आणि संशयास्पद मालमत्ता
 ड) बँक विलीनीकरणाचे फायदे

