

SULIT



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK DAN KOLEJ KOMUNITI**

**BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN
JABATAN PENDIDIKAN POLITEKNIK DAN KOLEJ KOMUNITI
KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI**

JABATAN PERDAGANGAN

PEPERIKSAAN AKHIR

SESI I : 2024/2025

DPF40043: REGULATORY IN BANKING AND FINANCE

TARIKH : 23 NOVEMBER 2024

MASA : 8.30 AM – 11.30 AM (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **SEMBILAN (9)** halaman bercetak.

Struktur (4 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

SULIT

INSTRUCTION:

This section consists of **FOUR (4)** structured questions. Answer **ALL** questions.

ARAHAN:

*Bahagian ini mengandungi **EMPAT (4)** soalan berstruktur. Jawab **SEMUA** soalan.*

QUESTION 1**SOALAN 1**

- CLO1 (a) The banking and financial services sector falls within the purview of the Malaysian Minister of Finance (MOF). Explain the role and responsibilities of the lead regulatory body in Malaysia's financial sector in terms of how this body ensure the stability, integrity, and efficiency of the financial system.

Sektor perbankan dan perkhidmatan kewangan terletak dalam bidang kuasa Kementerian Kewangan Malaysia (MOF). Jelaskan peranan dan tanggungjawab badan kawal selia utama dalam sektor kewangan di Malaysia dari segi cara badan ini memastikan kestabilan, integriti dan kecekapan sistem kewangan.

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (b) Development Financial Institutions in Malaysia (DFIs) refer to specialized financial institutions that provide funding and financial services to spur the growth of targeted sectors. Write **TWO (2)** primary objectives of DFIs in Malaysia.

*Institusi Kewangan Pembangunan di Malaysia (DFI) merujuk kepada institusi kewangan khusus yang menyediakan pembiayaan dan perkhidmatan kewangan untuk merangsang pertumbuhan sektor yang disasarkan. Tulis **DUA (2)** objektif utama DFI di Malaysia.*

[5 marks]

[5 markah]

- CLO1 (c) Analyze **FOUR (4)** importance of Anti-Money Laundering and Anti-Terrorism Financing 2001 (AMLATF2001) measures in Malaysia on how these measures help maintain the integrity of the financial system, protect national security, and support international cooperation.

*Analisis **EMPAT (4)** kepentingan langkah Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001 (AMLATF2001) di Malaysia tentang bagaimana langkah ini membantu mengekalkan integriti sistem kewangan, melindungi keselamatan negara dan menyokong kerjasama antarabangsa.*

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 2**SOALAN 2**

- CLO1 (a) Lending constitutes the primary operation of banks, essential for fostering economic growth by channeling funds to various sectors. Explain the following term regarding principles of good lending in Malaysia:

Pemberian pinjaman merupakan operasi utama bank, penting untuk memupuk pertumbuhan ekonomi dengan menyalurkan dana kepada pelbagai sektor. Terangkan istilah berikut mengenai prinsip pinjaman yang baik di Malaysia:

- (i) Purpose Principle
Prinsip Tujuan
- (ii) Principle of Profitability
Prinsip Keuntungan
- (iii) Security Principle
Prinsip Jaminan
- (iv) Principle of Sources of Payment
Prinsip Sumber Pembayaran
- (v) Principle of Duration
Prinsip Tempoh

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (b) Borrowing power is the amount you can borrow from your lender. Write **TWO (2)** types of power in legal lending.

*Kuasa meminjam ialah jumlah yang anda boleh pinjam daripada pemberi pinjaman anda. Tulis **DUA (2)** jenis kuasa dalam pemberian pinjaman yang sah.*

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (a) Loan agreement is a binding contract between a borrower and a lender that formalizes the loan process and details the terms and schedule associated with repayment. Analyze **TWO (2)** item that should include in the loan agreement.

*Perjanjian pinjaman ialah kontrak yang mengikat antara peminjam dan pemberi pinjaman yang memformalkan proses pinjaman dan memperincikan terma dan jadual yang berkaitan dengan pembayaran balik. Analisis **DUA (2)** perkara yang perlu dimasukkan dalam perjanjian pinjaman.*

[5 marks]

[5 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**

- CLO1 (a) A freehold title is a type of property ownership in which the owner holds the land and any buildings on it indefinitely. Explain **TWO (2)** characteristics of freehold title.

*Hakmilik pegangan bebas ialah sejenis pemilikan hartanah di mana pemilik memegang tanah dan mana-mana bangunan di atasnya untuk selama-lamanya. Terangkan **DUA (2)** ciri hak milik bebas.*

[5 marks]

[5 markah]

- CLO1 (b) Bridging finance is a short-term loan used to cover an immediate financial need between the availability of funds and a future, expected source of income. It is commonly used in real estate to provide temporary funding. Write **FOUR (4)** importance of bridging finance to developer.

*“Bridging finance” ialah pinjaman jangka pendek yang digunakan untuk menampung keperluan kewangan segera antara ketersediaan dana dan sumber pendapatan yang dijangkakan pada masa hadapan. Ia biasanya digunakan dalam pembangunan hartanah untuk menyediakan pembiayaan sementara. Tulis **EMPAT (4)** kepentingan “Bridging finance” kepada pemaju.*

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (c) When registering property with the Land Office or Land Registry in Malaysia, several documents are required to ensure the transfer of ownership is legally recognized. Determine **FIVE (5)** of those specific documents.

*Semasa mendaftarkan harta dengan Pejabat Tanah atau Pejabat Pendaftaran Tanah di Malaysia, beberapa dokumen diperlukan untuk memastikan pemindahan hak milik diiktiraf secara sah. Tentukan **LIMA (5)** daripada dokumen khusus tersebut.*

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 4**SOALAN 4**

- CLO1 (a) Equity securities represent ownership interest held by shareholders in a company. Write the following terms regarding procedures and documentation in taking stocks and shares as security:

Sekuriti ekuiti mewakili kepentingan pemilikan yang dipegang oleh pemegang saham dalam syarikat. Tulis terma berikut mengenai prosedur dan dokumentasi dalam mengambil stok dan saham sebagai jaminan:

- (i) Memorandum of Deposit
Memorandum Deposit
- (ii) Power of Attorney
Surat Kuasa Wakil
- (iii) Dividends and other Drawbacks
Dividend dan lain lain kelemahan
- (iv) Transfer Form
Borang Pindahan

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (b) Guarantors play a crucial role in financial transactions, providing a promise to fulfill the obligations of a debtor if the debtor fails to do so. Because this role carries significant financial risks, various legal protections have been established to safeguard the interests of guarantors. Write **FOUR (4)** guarantor rights in guarantee.

*Penjamin memainkan peranan penting dalam urusan kewangan, memberikan janji untuk memenuhi kewajipan penghutang jika penghutang gagal berbuat demikian. Oleh kerana peranan ini membawa risiko kewangan yang ketara, pelbagai perlindungan undang-undang telah diwujudkan untuk melindungi kepentingan penjamin. Tulis **EMPAT (4)** hak penjamin dalam jaminan.*

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (c) Bank guarantees play a critical role in global trade and commercial transactions by providing a financial assurance that one party will fulfill its contractual obligations to another. Determine **TWO (2)** examples of bank guarantee.

*Jaminan bank memainkan peranan penting dalam perdagangan global dan urusan niaga komersial dengan menyediakan jaminan kewangan bahawa satu pihak akan memenuhi kewajipan kontraknya kepada pihak lain. Tentukan **DUA (2)** contoh jaminan bank.*

[5 marks]

[5 markah]

SOALAN TAMAT