

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 II : 2023/2024

DPF40043 : REGULATORY IN BANKING AND FINANCE

TARIKH : 06 JUN 2024

MASA : 8.30 PAGI - 10.30 PAGI (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 Financial Services Act 2013 (FSA 2013) is the key statute governing the conventional finance industry which its principal regulatory objective is to promote financial stability. Explain **FIVE (5)** steps used by FSA 2013 to achieve this objective.

*Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA 2013) ialah statut utama yang mengawal industri kewangan konvensional yang mana objektif utamanya adalah untuk menggalakkan kestabilan kewangan. Terangkan **LIMA (5)** langkah yang digunakan oleh FSA 2013 untuk mencapai objektif ini.*

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (b) The Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA 2013) came into force on 30th June 2013. Its main objectives are to promote financial stability and compliance to Shariah. Define Shariah compliance according to Section 28 (2).

Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA 2013) berkuat kuasa pada 30 Jun 2013. Objektif utamanya adalah untuk menggalakkan kestabilan kewangan dan pematuhan kepada Syariah. Tulis maksud pematuhan Syariah berdasarkan kepada Seksyen 28 (2).

[5 marks]

[5 markah]

CLO1

(c) A disclosure is a document that makes information known. In the banking industry, it's a statement provided by a financial institution, either a consumer or commercial account holder, that outlines all pertinent information.

Determine **FOUR (4)** qualifications which entitle the bank to disclose the information.

Pendedahan ialah dokumen yang membuat maklumat diketahui. Dalam industri perbankan, ia adalah penyata yang disediakan oleh institusi kewangan sama ada pemegang akaun pengguna atau komersial yang menggariskan semua maklumat yang berkaitan.

*Tentukan **EMPAT (4)** kelayakan yang melayakkan bank untuk mendedahkan maklumat tersebut.*

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 2**SOALAN 2**

- CLO1 (a) Banks and financial institutions across the country must follow certain rules and abide by a few principles of lending.
Explain **FIVE (5)** principles of good lending practices by most financial institutions.

Bank dan institusi kewangan di seluruh negara mesti mengikut peraturan tertentu dan mematuhi beberapa prinsip pemberian pinjaman.

*Terangkan **LIMA (5)** prinsip amalan pemberian pinjaman yang baik oleh kebanyakan institusi kewangan.*

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (b) From time to time, a company must borrow funds for the various projects it undertakes and no company can be imagined running without borrowing from time to time. However, there are certain restrictions while making such borrowings. If companies go beyond their powers to borrow then such borrowings may be deemed ultra-vires.
Write **FOUR (4)** effects of an act which is Ultra Vires on borrowings.

Syarikat mesti meminjam dana dari masa ke semasa untuk pelbagai projek yang diceburi dan tidak ada syarikat yang boleh dibayangkan untuk beroperasi tanpa membuat pinjaman. Walau bagaimanapun, terdapat sekatan tertentu semasa membuat pinjaman. Jika syarikat melampaui kuasa mereka untuk meminjam maka pinjaman tersebut boleh dianggap sebagai ultra vires.

*Tulis **EMPAT (4)** kesan perbuatan iaitu Ultra Vires ke atas pinjaman.*

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (c) Borrowing power is the amount of money that a person, company, or government can borrow at a particular time, based on their financial situation. Determine **TWO (2)** types of power of company in legal lending.

*Kuasa meminjam ialah jumlah wang yang boleh dipinjam oleh seseorang, syarikat atau kerajaan pada masa tertentu, berdasarkan keadaan kewangan mereka. Tentukan **DUA (2)** jenis kuasa syarikat dalam pemberian pinjaman yang sah.*

[5 marks]

[5 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**

- CLO1 (a) Land law in Malaysia is based on the Torrens system. Explain the purpose of Torrens system.

Undang-undang tanah di Malaysia adalah berdasarkan sistem Torrens. Terangkan tujuan sistem Torrens.

[5 marks]

[5 markah]

- CLO1 (b) A caveat is a notice issued to the court by a person stating that another person may file a suit or application against him and that the court must give the caveator (person submitting the caveat) a fair hearing before considering any point presented before it in the case.

Write **TWO (2)** purposes each for Private Caveat and Lien Holder Caveat.

Kaveat ialah dokumen notis yang dikeluarkan kepada mahkamah oleh seseorang yang menyatakan bahawa orang lain boleh memfailkan saman atau permohonan terhadapnya dan bahawa mahkamah mesti memberi kaveator (orang yang mengemukakan kaveat) pendengaran yang adil sebelum mempertimbangkan apa-apa perkara yang dikemukakan di hadapannya dalam kes itu.

*Tulis **DUA (2)** tujuan setiap satu untuk Kaveat Persendirian dan Kaveat Pemegang Lien.*

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (c) When you purchase a piece of property or land, you will receive a Land Title certificate as proof of your purchase. The certificate is issued by the Malaysian government via the Land Registry office. The Land Title may contain information on the land, whether it's freehold or leasehold. Differentiate between freehold title and leasehold title.

Apabila anda membeli sebidang hartanah atau tanah, anda akan menerima sijil Hakmilik Tanah sebagai bukti pembelian anda. Sijil tersebut dikeluarkan oleh kerajaan Malaysia melalui pejabat Pendaftaran Tanah. Hakmilik Tanah mungkin mengandungi maklumat mengenai tanah tersebut, termasuk sama ada ia merupakan pegangan bebas atau pajakan. Bezakan antara hakmilik pegangan bebas dan hak milik pajakan.

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 4**SOALAN 4**

- CLO1 (a) Equity securities represent an ownership interest held by shareholders in a company. In other words, it is an investment in an organization's equity stock to become a shareholder of the organization.

Write **FOUR (4)** procedures and documentation in taking stocks and shares as security.

Sekuriti ekuiti mewakili kepentingan pemilikan yang dipegang oleh pemegang saham dalam syarikat. Dalam erti kata lain, ia adalah pelaburan dalam saham ekuiti organisasi untuk menjadi pemegang saham organisasi.

*Tulis **EMPAT (4)** prosedur dan dokumentasi dalam mengambil stok dan saham sebagai jaminan.*

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (b) A bank guarantee is a promise by a financial institution to meet the liabilities of a business or individual if they don't fulfil their obligations in a contractual transaction. Based on the diagram 4.1: examine the process of bank guarantee using letter of credit as an example.

Jaminan bank ialah janji oleh institusi kewangan untuk memenuhi liabiliti perniagaan atau individu jika mereka tidak memenuhi kewajipan mereka dalam transaksi kontrak. Berdasarkan rajah 4.1 : semak proses jaminan bank menggunakan surat kredit sebagai contoh.



Diagram 4.1

Rajah 4.1

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (c) In the event that the debtor fails to meet their obligations, the guarantor is required to pay the amount owed right away. Determine **TWO (2)** guarantor's rights against the creditor under Section 94 Contract Act 1950.

*Sekiranya penghutang gagal memenuhi kewajipan mereka, penjamin dikehendaki membayar jumlah yang terhutang dengan segera. Tentukan **DUA (2)** hak penjamin terhadap pemiutang di bawah Seksyen 94 Akta Kontrak 1950.*

[5 marks]

[5 markah]

SOALAN TAMAT