



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 : 2025/2026

DPF40043: REGULATORY IN BANKING & FINANCE

TARIKH : 29 APRIL 2026

MASA : 2.30 PETANG - 4.30 PETANG (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **ENAM (6)** halaman bercetak.

Struktur (4 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)



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 | <p>(a) List FIVE (5) roles of Bank Negara Malaysia (BNM).
<i>Senaraikan LIMA (5) peranan Bank Negara Malaysia (BNM).</i></p> <p style="text-align: right;">[5 marks]
[5 markah]</p> |
| CLO1 | <p>(b) Discuss the main purpose of the following acts:
<i>Bincangkan tujuan utama akta berikut:</i></p> <ul style="list-style-type: none">i. Financial Services Act 2013
<i>Akta Perkhidmatan Kewangan 2013</i>ii. Central Bank of Malaysia Act 2009
<i>Akta Bank Negara Malaysia 2009</i>iii. Islamic Financial Services Act 2013
<i>Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013</i>iv. Money Services Business Act 2011
<i>Akta Perniagaan Perkhidmatan Wang 2011</i> <p style="text-align: right;">[10 marks]
[10 markah]</p> |

CLO1

- (c) Ms. Lina discovers that her bank officer disclosed her account balance to her business competitor without her permission. She claims that the bank has breached its legal duty.

Cik Lina mendapati bahawa pegawai banknya mendedahkan baki akaunnya kepada pesaing perniagaannya tanpa kebenarannya. Dia mendakwa bahawa bank itu telah melanggar kewajipan undang-undangnya.

- i. Apply the relevant legal principles for this case.

Aplikasikan prinsip undang-undang yang berkaitan untuk kes ini.

[2 marks]

[2 markah]

- ii. Write **FOUR (4)** recognized exceptions regarding to this case.

Tulis EMPAT (4) pengecualian yang diiktiraf berhubung dengan kes ini.

[8 marks]

[8 markah]

QUESTION 2

SOALAN 2

CLO1

- (a) Explain **FOUR (4)** purposes of a good lending.

Terangkan EMPAT (4) tujuan pemberian pinjaman yang baik.

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (b) A company signs a contract to buy equipment, but its constitution only allows transactions within its stated objects. The purchase was made without proper authority.

Apply the concept of Ultra Vires transaction and **THREE (3)** potential consequences of this act.

Syarikat menandatangani kontrak untuk membeli peralatan, tetapi perlembagaannya hanya membenarkan transaksi dalam objek yang dinyatakan. Pembelian dibuat tanpa kuasa yang sewajarnya.

*Aplikasikan konsep transaksi Ultra Vires dan **TIGA (3)** kemungkinan akibat daripada perbuatan ini.*

[10 marks]

[10 markah]

CLO1

- (c) A director of Betong Mills Bhd approves a RM2 million loan to its subsidiary without board or shareholder approval. The loan is unpaid, and shareholders question its legality.

Analyze the legal implications of granting a loan under Section 13.

Seorang pengarah Betong Mills Bhd meluluskan pinjaman RM2 juta kepada anak syarikatnya tanpa kelulusan lembaga atau pemegang saham. Pinjaman itu tidak dibayar, dan pemegang saham mempersoalkan kesahihannya.

Analiskan implikasi undang-undang pemberian pinjaman di bawah Seksyen 13.

[5 marks]

[5 markah]

QUESTION 3

SOALAN 3

CLO1

- (a) Elaborate **TWO (2)** general principles of the Torrens System.

*Terangkan **DUA (2)** prinsip umum Sistem Torrens.*

[5 marks]

[5 markah]

CLO1

- (b) Mr. Gamma is a bank officer reviewing a property before approving a loan. He notices several caveats lodged against the property, including claims by a creditor, a trustee, and a private individual, as well as a registrar's caveat pending a legal dispute.

Apply **FOUR (4)** types of caveats and explain how each one affects the bank's ability to approve a loan on this property.

Encik Gamma ialah seorang pegawai bank yang menyemak hartanah sebelum meluluskan pinjaman. Dia melihat beberapa kaveat yang dikemukakan terhadap harta itu, termasuk tuntutan oleh pemiutang, pemegang amanah, dan

individu persendirian, serta kaveat pendaftar sementara menunggu pertikaian undang-undang.

*Aplikasikan **EMPAT (4)** jenis kaveat dan terangkan bagaimana setiap satu itu mempengaruhi keupayaan bank untuk meluluskan pinjaman ke atas hartanah ini.*

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (c) WWW Co. plans to construct a commercial building. The company takes a bridging finance loan to complete construction before arranging a long-term end-financing facility.

Analyze **FOUR (4)** benefits of using bridging finance and end-financing for this project.

WWW Co. merancang untuk membina sebuah bangunan komersial. Syarikat itu mengambil pinjaman kewangan penyambung untuk menyiapkan pembinaan sebelum mengatur kemudahan pembiayaan akhir jangka panjang.

*Analisiskan **EMPAT (4)** faedah menggunakan pembiayaan penyambung dan pembiayaan akhir untuk projek ini.*

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 4

SOALAN 4

- CLO1 (a) Explain the following terms:

Terangkan istilah berikut:

- i. Memorandum of Deposit / *Memorandum Deposit*
- ii. Power of Attorney / *Surat Kuasa*
- iii. Transfer Form / *Borang Pemindahan*
- iv. Dividends / *Dividen*

[10 marks]

[10 markah]

- CLO1 (b) A floating charge over a company's stock is said to crystallize upon default. Analyze the process of crystallization that effect on the lender's rights and the company's operations.
- Caj terapung ke atas saham syarikat dikatakan akan mengkristal apabila lalai. Analisisakan proses penghabluran yang memberi kesan kepada hak pemberi pinjaman dan operasi syarikat.*

[5 marks]

[5 markah]

- CLO1 (c) MegaBuild Sdn Bhd applies for a RM2 million loan from a bank. To secure the loan, the company proposes several guarantors: the managing director's 17-year-old son, the three partners of a related partnership firm, the parent company, and two major shareholders who agree to guarantee the loan together. Based on the above scenario, apply **FOUR (4)** types of guarantees involved.
- MegaBuild Sdn Bhd memohon pinjaman RM2 juta daripada sebuah bank. Untuk mendapatkan pinjaman, syarikat itu mencadangkan beberapa penjamin: anak lelaki pengarah urusan yang berusia 17 tahun, tiga rakan kongsi firma perkongsian berkaitan, syarikat induk dan dua pemegang saham utama yang bersetuju untuk menjamin pinjaman bersama.*
- Berdasarkan senario di atas, aplikasikan **EMPAT (4)** jenis jaminan yang terlibat.*

[10 marks]

[10 markah]

SOALAN TAMAT