

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 : 2024/2025

DPF40043 : REGULATORY IN BANKING AND FINANCE

TARIKH : 16 MEI 2025

MASA : 8.30 PAGI - 10.30 PAGI (2 JAM)

Kertas ini mengandungi **LAPAN (8)** 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 struktur. Jawab **SEMUA** soalan.*

QUESTION 1**SOALAN 1**

- CLO 1 (a) Central Bank of Malaysia Act 2009 is an act to provide for the continued existence of the Central Bank of Malaysia.
- Explain **FIVE (5)** power and duties of Central Bank.
- Akta Bank Negara Malaysia 2009 adalah satu akta yang memberikan peruntukan bagi kelangsungan kewujudan Bank Negara Malaysia.*
- Terangkan **LIMA (5)** kuasa dan tanggungjawab utama Bank Negara Malaysia.*
- [10 marks]
[10 markah]
- CLO 1 (b) Development Financial Institutions Act 2002 is a Malaysian law that governs the regulation and supervision of development financial institutions (DFIs). DFIs are specialized financial institutions established by the government to promote key economic sectors in Malaysia.
- Figure out **TWO (2)** financial institution established under Development Financial Institution Act 2002.
- Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 adalah undang-undang Malaysia yang mengawal selia dan menyelia institusi kewangan pembangunan (IKP). IKP adalah institusi kewangan khusus yang ditubuhkan oleh kerajaan untuk mempromosikan sektor-sektor ekonomi utama di Malaysia.*
- Kenal pasti **DUA (2)** institusi kewangan yang ditubuhkan di bawah Akta Institusi Kewangan Pembangunan 2002 ini.*
- [5 marks]
[5 markah]

- CLO 1 (c) Banker is responsible to recognize and report money laundering activities in their bank. Therefore, it is important for the banker to know the process of money laundering.
- Determine **THREE (3)** process of money laundering.
- Jurubank bertanggungjawab untuk mengenalpasti dan melaporkan aktiviti pengubahan wang haram di bank mereka. Oleh itu, adalah penting bagi seorang jurubank untuk mengetahui proses pengubahan wang haram.*
- Tentukan TIGA (3) proses pengubahan wang haram.*
- [10 marks]
[10 markah]

QUESTION 2**SOALAN 2**

- CLO 1 (a) Explain the following aspects in legal lending.
- Terangkan maksud aspek berikut dalam pemberian pinjaman undang-undang:*
- i. Purpose
Tujuan
 - ii. Loan Amount
Jumlah Pinjaman
 - iii. Duration
Tempoh
 - iv. Sources of Repayment
Sumber Pembayaran Balik
- [10 marks]
[10 markah]

CLO 1

- (b) Flex Travel & Tours is a travel company. Its primary business stated in Memorandum of Association (MoA) is facilitating travel-related services. However, the company's directors have decided to enter in an investment agreement using a significant portion of the company's funds in a high-risk technology start-up, believing it will generate substantial profits. This investment is unrelated to their business activities.

Derive the impact of this agreement according to Section 20 in Company Act 2016 related to Ultra Vires transaction.

Syarikat Flex Travel & Tours adalah sebuah syarikat pelancongan. Perniagaan utama yang dinyatakan dalam Memorandum Persatuan (MoA) adalah perkhidmatan berkaitan pelancongan dan perkhidmatan yang berkaitan. Walau bagaimanapun, pengarah syarikat telah memutuskan untuk memasuki perjanjian pelaburan dengan menggunakan sebahagian besar dana syarikat untuk dana permulaan perniagaan berasaskan teknologi yang berisiko tinggi, dengan kepercayaan ia akan menjana keuntungan besar. Pelaburan ini tidak berkaitan dengan aktiviti perniagaan mereka.

Kenalpasti impak perjanjian ini menurut Seksyen 20 dalam Akta Syarikat 2016 berkaitan dengan transaksi Ultra Vires.

[10 marks]

[10 markah]

CLO 1

- (c) Implied Power is a power that not clearly stated in the Memorandum of Association and can be added to the Annual General Meeting or Extraordinary General Meeting.

Determine **TWO (2)** implied power of company according to Section 19 Subsection (2) Companies Act 2016.

Kuasa Tersirat adalah kuasa yang tidak dinyatakan dengan jelas dalam Memorandum Persatuan dan boleh ditambah dalam Mesyuarat Agung Tahunan atau Mesyuarat Agung Luar Biasa.

*Tentukan **DUA (2)** kuasa tersirat syarikat berdasarkan Seksyen 19 Subseksyen (2) Akta Syarikat 2016.*

[5 marks]

[5 markah]

QUESTION 3**SOALAN 3**

- CLO 1 (a) Explain **TWO (2)** types of title in land law.
*Terangkan **DUA (2)** jenis hak milik dalam undang-undang tanah.*
[5 marks]
[5 markah]
- CLO 1 (b) A property caveat can be used as a mean of delaying a property transaction. Therefore, if a person is not claiming title to the land, they cannot use this caveat. Write **FOUR (4)** types of caveat to ensure that a person can claim interest to the land.
Kaveat harta boleh digunakan sebagai cara untuk menangguhkan transaksi hartanah. Oleh itu, jika seseorang tidak menuntut hak milik tanah mereka tidak boleh menggunakan kaveat ini.
*Tuliskan **EMPAT (4)** jenis kaveat untuk memastikan seseorang boleh menuntut kepentingan ke atas tanah tersebut*
[10 marks]
[10 markah]

CLO 1

- (c) Borneo Beans is a coffee roastery and cafe located in Kuching, Sarawak. This café has been operating successfully for 5 years and has built a loyal customer base. They have an opportunity to expand by acquiring a prime location in Miri for a new cafe and roastery. Therefore, the owner has secured a long-term loan from a bank to finance the purchase of the new property and equipment. However, there is a gap between the time they need to make a down payment on the Miri property and when the bank loan will be disbursed.

Figure out how Borneo Beans can use bridge financing to fund the down payment.

Borneo Beans adalah sebuah syarikat pemanggang kopi dan juga kafe yang terletak di Kuching, Sarawak. Kafe ini telah beroperasi dengan jayanya selama 5 tahun dan telah mempunyai pelanggan setia. Mereka mempunyai peluang untuk berkembang dengan mengenalpasti lokasi utama di Miri. Oleh itu, pemiliknya telah mendapatkan pinjaman jangka panjang dari bank untuk membiayai pembelian hartanah dan peralatan baharu. Walau bagaimanapun, terdapat jurang antara masa mereka perlu membuat bayaran pendahuluan untuk hartanah Miri dan masa pinjaman bank akan dikeluarkan.

Kenal pasti Borneo Bean boleh menggunakan pembiayaan penyambung untuk membiayai bayaran pendahuluan.

[10 marks]

[10 markah]

QUESTION 4**SOALAN 4**

- CLO 1 (a) Guarantee in law is a contract to answer for the payment of debt, or the performance of some duty, in the event of the failure of another person who is primarily liable.
- Write **FOUR (4)** types of guarantees.
- Jaminan dalam undang-undang adalah kontrak yang bertanggungjawab ke atas pembayaran hutang, atau pelaksanaan sesuatu tugas, sekiranya berlaku kegagalan ke atas orang lain yang sepatutnya bertanggungjawab.*
- Tulis **EMPAT (4)** jenis jaminan.*
- [10 marks]
[10 markah]
- CLO 1 (b) ABC Construction Sdn Bhd, a construction company, has been hired to build a shopping mall. To ensure the project is completed on time and meets quality standards, the project owner, XYZ Developer, asks ABC Construction's bank for a guarantee. This guarantee assures XYZ Developer that if ABC Construction fails to complete the project properly, the bank will pay for the losses. ABC Construction approaches HERO Bank, which issues a Guarantee contract worth RM5 million for the project. This Guarantee contract is directly tied to the performance of the underlying contract between ABC Construction and XYZ Developer. The bank's obligation to pay is dependent on ABC Construction's failure to meet the contract's terms and conditions.
- i. Based on the case, examine **FOUR (4)** HERO Bank's right as guarantor against the debtor (ABC Construction) and the creditor (XYZ Developer).
- Berdasarkan kes ini, nyatakan EMPAT (4) hak HERO Bank sebagai penjamin terhadap penghutang (ABC Construction) dan pemiutang (XYZ Developer).*
- [10 marks]
[10 markah]

- ii. Based on the case, determine type of bank guarantee between ABC Construction and HERO Bank.

Berdasarkan kes ini, tentukan jenis jaminan bank di antara ABC Construction dan HERO Bank.

[5 marks]

[5 markah]

SOALAN TAMAT