TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG

**KHOA: LUẬT**

**ĐỀ THI VÀ ĐÁP ÁN ĐỀ THI KẾT THÚC HỌC PHẦN**

**Học kỳ 3 , năm học 2021 - 2022**

Mã học phần: DLK0131

Tên học phần: LUẬT NGÂN HÀNG

Mã nhóm lớp học phần: 213 \_ DLK0131\_1,2,3,4

Thời gian làm bài (phút/ngày): 60 (phút)

Hình thức thi: **Trắc nghiệm kết hợp tự luận**

**ĐƯỢC SỬ DỤNG TÀI LIỆU**

**Cách thức nộp bài phần tự luận (Giảng viên ghi rõ yêu cầu):**

- SV gõ trực tiếp trên khung trả lời của hệ thống thi;

**PHẦN TRẮC NGHIỆM (5.0 điểm, 0.5điểm/câu)**

**Loại hình doanh nghiệp của ngân hàng thương mại là?**

**A.** Công ty cổ phần

**B.** Công ty hợp danh

**C.** Doanh nghiệp tư nhân

**D.** Hợp tác xã

ANSWER: **A**

**Ngân hàng nhà nước Việt Nam độc quyền làm gì?**

**A.** Phát hành tiền

**B.** Thu ngân sách nhà nước

**C.** Thu thuế

**D.** Chống rửa tiền

ANSWER: **A**

**Thủ tục xin cấp Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng được thực hiện tại cơ quan nhà nước nào??**

**A.** Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

**B.** Bộ Tài chính

**C.** Bộ Kế hoạch -Đầu tư

**D.** Kho bạc Nhà nước

ANSWER: **A**

**Theo pháp luật Việt Nam quy định có mấy loại tổ chức tín dụng?**

**A.** 4

**B.** 3

**C.** 2

**D.** 1

ANSWER: **A**

**Loại tổ chức tín dụng nào sau đây không được nhận tiền gửi của cá nhân?**

**A.** Công ty cho thuế tài chính

**B.** Ngân hàng thương mại

**C.** Tổ chức tài chính vi mô

**D.** Quỹ tín dụng nhân dân

ANSWER: **A**

**Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có vốn pháp định là của ai?**

**A.** Nhà nước

**B.** Vốn đầu tư nước ngoài

**C.** Tư nhân

**D.** Liên doanh giữa nhà nước với tư nhân

ANSWER: **A**

**Dựa vào tiêu chí thời gian tiền gửi tại tổ chức tín dụng có mấy loại?**

**A.** 2

**B.** 3

**C.** 4

**D.** 5

ANSWER: **A**

**Ngân hàng thương mại nào sau đây có vốn của nhà nước?**

**A.** Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn - Agribank

**B.** Ngân hàng Ngoại thương - VCB

**C.** Ngân hàng Kỹ thương – Techcom bank

**D.** Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu 0-ACB

ANSWER: **A**

**Câu nhận định nào sau đây là SAI?**

**A.** Ngân hàng nhà nước Việt Nam là cơ quan trực thuộc Bộ Tài chính.

**B.** Công ty cho thuê tài chính không được nhận tiền gửi của khách hàng là cá nhân.

**C.** Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam mang hàm Bộ trưởng.

**D.** Ngân hàng thương mại có thể được thành lập dưới loại hình công ty trách nhiệm hữu hạn.

ANSWER: **A**

**Câu nhận định nào sau đây là ĐÚNG:**

**A.** Ngân hàng nhà nước Việt Nam là ngân hàng trung ương của Việt Nam.

**B.** Hoạt động ngân hàng của ngân hàng thương mại là hẹp hơn so với coog ty tài chính.

**C.** Tổ chức tín dụng luôn có loại hình doanh nghiệp là công ty.

**D.** Tổ chức tín dụng chỉ là ngân hàng thương mại

ANSWER: **A**

**PHẦN TỰ LUẬN (5.0 điểm/câu)**

Câu 1 (1.0 điểm):

**Hình thức pháp lý của tổ chức tín dụng là khác nhau.**

**Đáp án Câu 1: Đúng**

**Tổ chức tín dụng là tổ chức kinh tế, có nhiều hình thức phá lý tồn tại như: công ty trách nhiệm hữu hạn, công ty cổ phần, hợp tác xã.**

**CSPL: Khoản 1 Điều 4, Điều 6 Luật Các tổ chức tín dụng 2010.**

Câu 2 (1.0 điểm):

**Cho thuê tài chính là hoạt động cấp tín dụng được thực hiện bởi quỹ tín dụng nhân dân.**

**Đáp án Câu 2: Sai**

**Chỉ có công ty cho thuê tài chính mới có nghiệp vụ ngân hàng này.**

**CSPL: Điều 112 Luật các tổ chức tín dụng 2010**

Câu 3 (1.0 điểm): **Ngân hàng thương mại cho khách hàng vay có đối tượng cấp tín dụng là tiền và vàng.**

**Đáp án Câu 3: Sai**

**Nhà nước không cho phép tổ chức tín dụng cho khách hàng vay vàng.**

**CSPL: Khoản 16 Điều 4 Luật các tổ chức tín dụng 2010**

Câu 4 (1.0 điểm): **Chủ thể được gửi tiền tiết kiệm tại ngân hàng thương mại chỉ là cá nhân.**

**Đáp án Câu 4: Đúng**

**Chủ thể gửi tiền tiết kiệm tại ngân hàng thương mại chỉ là cá nhân.**

**CSPL: Điều 3 Thông tư số 48/2018/TT - NHNN quy định về tiền gửi tiết kiệm**

Câu 5 (1.0 điểm): **Ngân hàng thương mại cho khách hàng vay được quyền yêu cầu khách hàng phải có tài sản bảo đảm của bên thứ ba.**

**Đáp án Câu 5: Đúng**

**Nghiệp vụ cho vay của ngân hàng thương mại có hai hình thức là: (i) cho vay có bảo đảm bằng tài sản của chính khách hàng vay hoặc tài sản bảo đảm của bên thứ 3 cho khách hàng; (ii) cho vay không có bảo đảm bằng tài sản.**

*Ngày biên soạn: 22/06/2022*

**Giảng viên biên soạn đề thi:** Phan Thỵ Tường Vi

*Ngày kiểm duyệt: 24/06/2022*

**Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn kiểm duyệt đề thi: TRẦN MINH TOÀN**