|  |  |
| --- | --- |
| TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG | **ĐÁP ÁN KẾT THÚC HỌC PHẦN** |
| **KHOA TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG** | Học kỳ: 1 | Năm học: | **2021 - 2022** |
| Mã học phần: 7TC0150 Tên học phần: Mô phỏng nghiệp vụ NHTM  |
| Mã nhóm lớp HP: | 221\_7TC0150\_01 |
| Thời gian làm bài: | 75 (phút) |
| Hình thức thi: | **Tự luận (SV không được sử dụng tài liệu)** |
| **Cách thức nộp bài phần tự luận: SV chọn một trong 2 cách sau**- **Cách 1**: SV gõ trực tiếp trên khung trả lời của hệ thống thi- **Cách 2**: Upload file bài làm (word, excel, pdf…) |

**Câu 1 (3 điểm):**

1. Giao dịch viên xử lý tình huống chưa đúng (0,5đ). Vì đây là tiền nghi giả chứ chưa xác định được là tiền giả. Do đó việc lập biên bản tịch thu tiền giả và tự ý đục lỗ tiền là chưa đúng nghiệp vụ của giao dịch viên. (0,5đ)
2. Trong giao dịch tiền mặt với khách hàng, nếu phát hiện tiền nghi giả, ngân hàng lập biên bản tạm thu giữ tiền nghi giả chứ không phải biên bản tịch thu tiền giả. (0,5đ) Trường hợp tạm tịch thu 5 tờ tiền nghi giả trở lên hoặc khách hàng ko đồng ý việc lập biên bản tạm thu giữ thì báo ngay cho cơ quan công an gần nhất (0,5đ). Sau khi thu giữ, NH chuyển tiền nghi giả đến các cơ quan của NHNN trên địa bàn để giám định (0,5đ). Nếu kết quả giám định là tiền thật, NH báo cho KH và hoàn lại tiền cho KH. Nếu kết quả giám định là tiền giả, NH thông báo kết quả giám định cho KH biết, cơ quan giám định tiến hành đục lỗ/cắt góc và xử lý tiền giả theo quy trình nghiệp vụ riêng. (0,5đ)

**Câu 2 (5 điểm):**

a) SV liệt kê 10 giấy tờ, mỗi giấy tờ đúng được 0,2 điểm.

b) Ngân hàng cho vay số tiền tối đa:

- 5 tỷ x 65% = 3,25 tỷ đồng (0,25 đ)

- 4 tỷ x 70% = 2,8 tỷ đồng (0,25 đ)

=> Ngân hàng cho vay số tiền tối đa là 2,8 tỷ đồng, do đó sẽ không đồng ý lời đề nghị vay 3 tỷ của ông Sơn. (0,5đ)

c) Thu nhập hàng tháng của gia đình: 60 + 40 + 20 = 120 triệu đồng

Chi phí hàng tháng của gia đình: 20 + 30 = 50 triệu đồng

Nguồn thu nhập sau khi trừ chi phí sẵn sàng trả nợ cho NH: 120 – 50 = 70 triệu đồng (0,5đ)

Số tiền lãi phải trả tháng cao nhất: 2,8 tỷ x 12%/12 = 28 triệu đồng (0,25đ)

Số tiền gốc trả mỗi tháng: 70 – 28 = 42 triệu đồng (0,25đ)

Thời gian vay ngắn nhất: 2,8 tỷ/42 triệu = 67 tháng (0,25đ)

* Không đồng ý cho ông Sơn vay 36 tháng như lời đề nghị vì sẽ ảnh hưởng tới khả năng trả nợ của khách hàng (0,25đ)

d) Cần phải xác định tài sản đảm bảo là tài sản hình thành trước hôn nhân hay sau hôn nhân, bằng cách xem ngày cấp quyền sử dụng đất và ngày kết hôn. Trường hợp nếu là tài sản riêng của ông Sơn hình thành trước hôn nhân thì hợp đồng thế chấp một mình ông Sơn ký, trường hợp tài sản hình thành sau hôn nhân thì bắt buộc cả hai vợ chồng cùng phải ký trong hợp đồng thế chấp. (0,5đ)

**Câu 3 (2 điểm)**: (mỗi ô điền đúng được 0,2 điểm)

 **BILL OF EXCHANGE**

No 045EX007 HCMC, April 28th, 2020

For: US dollar 90,427.00

At 90 days after sight of this First Bill of Exchange (SECONDof the same tenor and date being unpaid) pay to the order of Asia Commercial Bank, HCM Branch the sum of US Dollars ninety thousand four hundred twenty seven only.

Drawn under Irrevocable L/C No.045LC007 datedApril 5th, 2020

Issued by The Bank of Yokohama Ltd, Japan

TO: The Bank of Yokohama Ltd, Japan

 Authorized Signature

 Savico

 *Ngày biên soạn: 20/10*

*Ngày biên soạn: 20/10/2021*

**Giảng viên biên soạn đề thi:** TS. Mai Thị Phương Thùy; ThS. Phạm Thị Ngọc Lan; ThS. Trần Nguyễn Trâm Anh

*Ngày kiểm duyệt:*

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

Sau khi kiểm duyệt đề thi, **Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn** gửi về Trung tâm Khảo thí qua email:khaothivanlang@gmail.combao gồmfile word và file pdf (được đặt password trên 1 file nén/lần gửi) và nhắn tin password + họ tên GV gửi qua Số điện thoại Thầy Phan Nhất Linh (**0918.01.03.09**).