|  |  |
| --- | --- |
| TRƯỜNG ĐẠI HỌC VĂN LANG | **ĐỀ THI 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 ngân hàng thương mại  |
| Mã nhóm lớp HP: | 211\_7TC0150\_01 |
| Thời gian làm bài: |  75 (phút) |
| Hình thức thi: | **Tự luận** |
| **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) |

Câu 1 (2 điểm):

Ngày 01/01/2015, Ông Nguyễn Văn An là chồng của bà Lê Thị Bình có mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng Á Châu. Ngày 01/06/2015, Ông An và Bà Bình cùng ra ngân hàng Á Châu làm thủ tục ủy quyền sử dụng tài khoản của ông An cho bà Bình. Đến ngày 01/12/2017, ông An qua đời, bà Bình đến ngân hàng Á Châu trình bày về việc ông An đã mất và đề nghị rút hết tiền từ tài khoản của ông An. Nếu như bạn là nhân viên ngân hàng Á Châu, bạn sẽ xử lý như thế nào trong tình huống này?

**Câu 2 (5 điểm):**

Bà Dương Thị Hoàn nộp hồ sơ đề nghị Eximbank cho vay 5 tỷ đồng để mua căn nhà số 233/2 Phan Văn Trị, P.6, Q. Bình Thạnh, HCM (giá trị của căn nhà là 6 tỷ đồng). Bà Hoàn là giám đốc khu vực Công ty Liên Hoàn với mức lương 120 triệu đồng/tháng; có căn nhà số 45/14 đường Nơ Trang Long, Quận Gò Vấp, HCM hiện đang cho thuê với giá 55 triệu đồng/tháng, có 1 xe ô tô Ford hiện đang cho công ty du lịch thuê với giá 25 triệu đồng/tháng. Ông Huỳnh Văn Sơn (chồng bà Hoàn) có khoản vốn góp kinh doanh 3,5 tỷ đồng bằng tiền chuyển khoản với Công ty Ngọc Ẩn cách đây 5 năm và tài khoản của ông nhận được 80 triệu đồng/tháng tiền lời do Công ty Ngọc Ẩn trả từ việc góp vốn. Ông Minh có lương hưu 10 triệu đồng/tháng được trả qua tài khoản. Ông Minh bà Hương dùng căn nhà số 344 đường 3 tháng 2, P.12, Q.10, HCM làm tài sản thế chấp cho khoản vay.

a. Liệt kê 15 chứng từ thuộc hồ sơ phương án vay vốn và hồ sơ tài chính mà ông bà cần cung cấp cho ngân hàng? (3đ)

b. Hãy tính thời gian vay ngắn nhất cho khách hàng biết rằng lãi suất cho vay là 12%/năm, tính trên dư nợ ban đầu và chi tiêu sinh hoạt hàng tháng của khách hàng là 40 triệu đồng. (1 điểm)

c. Giả sử hồ sơ vay vốn của vợ chồng bà Hương đã hoàn tất thủ tục đăng ký giao dịch đảm bảo vào ngày 15/01/2021. Hãy đưa ra lịch giải ngân cụ thể (thời gian giải ngân, số tiền giải ngân) và phương thức giải ngân phù hợp; biết rằng việc trả tiền mua nhà chia làm 6 đợt, mỗi đợt cách nhau 2 tháng, đợt đầu tiên là ngày 25/01/2021. Ngân hàng yêu cầu khách hàng sử dụng hết vốn tự có trước khi giải ngân. (1 điểm)

**Câu 3 (3 điểm):**

Căn cứ vào giấy đề nghị phát hành thư tín dụng (đính kèm), bạn hãy soạn điện MT700 theo mẫu sau:

|  |  |
| --- | --- |
| 40A: Form of Doc. Credit |  |
| 50: Applicant |  |
| 59: Beneficiary |  |
| 32B: DC amount |  |
| 39A: Percent Amount Tolerance  |  |
| 41D: Available with… by |  |
| 42C: Drafts at… |   |
| 43P: Partial Shipments |  |
| 43T: Transhipment |  |
| 44E: Port of Loading/ Airport of Departure |  |
| 44F: Port of Discharge/ Airport of Destination |  |
| 44C: Latest day of shipment |  |
| 46A: Document required |  |

*Ngày biên soạn: 19/10/2021*

**Giảng viên biên soạn đề thi:** TS Mai Thị Phương Thùy, Ths. Pham Thị Ngọc Lan, Ths. Trần Nguyễn Trâm Anh,

*Ngày kiểm duyệt: 20/10/2021*

**Trưởng (Phó) Khoa/Bộ môn kiểm duyệt đề thi: TS Mai Thị Phương Thùy**

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**).