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)**

**Ngân hàng trung ương được gọi tên gì tại Việt Nam?**

**A.** Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

**B.** Ngân hàng Quốc gia

**C.** Cục Dự trữ

**D.** Kho bạc Nhà nước

ANSWER: **A**

**Thẩm quyền thực hiện chính sách tiền tệ quốc gia thuộc về chủ thể nào sau đây?**

**A.** Ngân hàng nhà nước Việt Nam

**B.** Bộ Tài chính

**C.** Bộ Công thương

**D.** Bộ Kế hoạch – Đầu tư

ANSWER: **A**

**Phát hành tiền là thẩm quyền của?**

**A.** Ngân hàng nhà nước Việt Nam

**B.** Chính phủ

**C.** Quốc hội

**D.** Thủ tướng

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 có phạm vi hoạt động ngân hàng rộng nhất?**

**A.** Tổ chức tín dụng là ngân hàng

**B.** Tổ chức tín dụng phi ngân hàng

**C.** Tổ chức tài chính vi mô

**D.** Quỹ tín dụng nhân dân

ANSWER: **A**

**Tổ chức tín dụng nào không được nhận tiền gửi của khách hàng là 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**

**Khách hàng gửi tiền tiết kiệm tại ngân hàng thương mại là ai?**

**A.** Cá nhân

**B.** Hộ gia đình

**C.** Tổ chức

**D.** Cơ quan nhà nước

ANSWER: **A**

**Loại hình doanh nghiệp nào sau đây là của quỹ tín dụng nhân dân?**

**A.** Hợp tác xã

**B.** Công ty trách nhiệm hữu hạn

**C.** Công ty cổ phần

**D.** Doanh nghiệp tư nhân

ANSWER: **A**

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

**A.** Ngân hàng nhà nước Việt Nam là chủ thể có thẩm quyền cấp Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng.

**B.** Quốc hội có thẩm quyền phát hành tiền.

**C.** Chính phủ là chủ sở hữu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

**D.** Quy trình thành lập một tổ chức tín dụng được thực hiện tại Bộ Tài chính.

ANSWER: **A**

**Câu nhận định nào sau đây là SAI?**

**A.** Ngân hàng nhà nước Việt Nam là cơ quan trực thuộc Quốc hội.

**B.** Hoạt động sơ khai của ngân hàng trên thế giới là hoạt động nhận giữ tài sản.

**C.** Tổ chức tín dụng là một doanh nghiệp.

**D.** Ngân hàng thương mại là loại tổ chức tín dụng có phạm vi hoạt động ngân hàng rộng nhất.

ANSWER: **A**

**PHẦN TỰ LUẬN (5.0 điểm/câu)**

Câu 1 (1.0 điểm): **Hợp đồng tín dụng là cơ sở pháp lý xác định các quan hệ cho vay giữa ngân hàng thương mại với khách hàng.**

**Đáp án Câu 1: Đúng**

Hợp đồng tín dụng là sự thỏa thuận bằng văn bản giữa một bên là tổ chức tín dụng (bên cho vay) với một bên là khách hàng (bên đi vay) nhằm xác lập các quyền và nghĩa vụ của các bên trong quá trình vay tiền, sử dụng và thanh toàn tiền vay.

Câu 2 (1.0 điểm):**Cấp tín dụng chỉ là hoạt động cho thuế tài chính của tổ chức tín dụng với khách hàng.**

**Đáp án Câu 2: Sai**

Cấp tín dụng là hoạt động cấp vốn cho khách hàng thông qua 5 hình thức: cho vay, cho thuê tài chính, bảo lành ngân hàng, chiết khấu giấy tờ có giá, bao thanh toán.

CSPL: Khoản 14 Điều 4 Luật các tổ chức tín dụng 2010

Câu 3 (1.0 điểm): **Lãi suất tiền gửi đối với các loại hình gửi tiền là giống nhau.**

**Đáp án Câu 3: Sai**

Lãi suất tiền gửi không kỳ hạn luôn thấp hơn lãi suất tiền gửi có kỳ hạn.

Câu 4 (1.0 điểm): **Cho thuê tài chính là hoạt động cấp tín dụng được thực hiện bởi ngân hàng thương mại.**

**Đáp án Câu 4: Sai**

Phạm vi hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng phi ngân hàng có nghiệp vụ cho thuê tài chính, trong khi các loại tổ chức tín dụng khác không được thực hiện nghiệp vụ này.

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

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

**Đáp án Câu 5: Đúng**

Nghiệp vụ cho vay của ngân hàng thương mại có hai hình thức là: cho vay có bảo đảm bằng tài sản hoặc 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**