### 综合柜员岗试题（九）

**任务1：柜员开工综合业务（共6分）**

**任务说明：** 银行柜员在每日营业开始前需进行岗前准备操作，完成现金及重要凭证出库。现将“借记卡”、“普通存折”、“双整存单”、“定活存单”、“银行承兑汇票”、“单位定期存款开户证实书”等凭证各20张出库，“现金支票”“转账支票”“普通支票”各两本及人民币现金10万元出库到柜员个人钱箱。

**重要提示：**

1.在启动其它任务之前必须先完成本项任务，否则无法操作其它任务；

2.本项任务是必做任务。

**任务2：个人客户储蓄业务（共8分）**

**任务说明：**褚湘湘女士携带身份证和150000元现金来我行办理储蓄开户业务。

**重要提示：**

1、该客户要求分别办理借记卡Ⅰ类账户，签印类别为密码。同时为其开通的Ⅰ类借记卡账户办理以下相关业务：开立普通活期存款账户、定活两便账户、存期为三年的零存整取账户，共计三个子账户，分别存入人民币12000元、12000元、6000元，褚湘湘女士的手机号码17069336656。

2、开立存期为三年的整存整取存单，开户存入剩余现金。（大额）

**任务3：个人网银业务（共8分）**

1、客户褚湘湘前来我行办理Ⅰ类账户借记卡网银开通业务，我行柜员为其办理了个人网银签约业务，绑定的USBKey编号为：2020302569，限定单笔限额10000元，日累计限额50000元；

2、因网银盾丢失，为了安全起见，客户褚湘湘来我行撤销个人网银，我行柜员为其办理个人网银撤销业务。

**任务4：贷记卡业务（共10分）**

**任务说明：**客户邹让来我行办理贷记卡相关业务。

**重要提示：**

1、客户邹让来我行开立贷记卡并且激活，贷记卡信用卡等级为金卡，POS消费额度为90000元，手机号码：13698648852，每月还款日期15日，激活时关联的存款账户为邹让在我行开立的Ⅰ类借记卡账号，签印类别为密码；

2、客户邹让存入6000元到其贷记卡中，我行柜员为其办理贷记卡现金存款业务；

3、客户邹让遗忘密码，来我行重置贷记卡密码；

4、客户邹让来我行申请贷记卡销户。

**任务5：个人贷款业务（共10分）**

**任务说明：**

1、客户邹让先生为购买住房，到本行办理“中长期住房按揭贷款”业务。贷款需关联的个人存款账号为邹让在本行开设的Ⅰ类借记卡账户，贷款金额为300000元，贷款月利率为5.85‰，贷款期限为10年，贷款用途为楼房，担保方式为抵押，还款方式为等额本息偿还，利息偿还方式为借贷人偿还；

2、经本行各级信贷部门审批并通过了个人客户邹让的贷款申请，综合柜员为邹让办理了贷款全额发放业务。

3、现因央行调息，我行决定将贷款利率上调为6.25‰，客户邹让因此申请提前还贷，综合柜员调息后为其办理“中长期住房按揭贷款”现金提前部分还贷业务，还款金额200000元。

**任务6：对公业务1（共10分）**

**任务说明：** 广州市惠达电子商务有限公司是一个商业客户，注册资金680万元，法定代表人谭丽君手机号码：13886422564，联系人卜穗手机号码：13864785293。

1、该公司财务人员携公司营业执照及法定代表人身份证等资料前来我行开立商业存款活期基本存款账户一个；

2、当天，公司财务人员携现金来我行存入基本账户522500元；

3、公司财务人员为基本账户购买转账支票一本。

**任务7：对公业务2（共16分）**

**任务说明：**峯升信息咨询有限公司深圳分公司是峯升信息咨询（北京）有限公司财务公司属下的分公司,自主经营独立核算,是一个商业客户，注册资金1200万元，联系人赖昙依手机号码：15685972306，法定代表人谭炳手机号码：13602455786。

1.该公司财务人员携公司营业执照及法定代表人身份证等资料前来我行开立商业存款活期基本存款账户一个；

2.若干日后，公司财务人员携现金来我行存入基本账户285200元；

3.公司财务财务人员为基本账户购买转账支票一本；

4.然后转给广州市惠达电子商务有限公司货款8500元。

**任务8：代理业务（共10分）**

**任务说明：**东莞市燕奥燃气有限公司是一个工业客户，注册资金5200万元，联系人汪嘉莹手机号码：13948965213，法定代表人燕建辉手机号码：13801895726。

1.该公司财务人员携公司营业执照及法定代表人身份证等资料前来我行开立工业存款活期基本存款账户一个，并存入现金84000元；

2.该公司财务人员为基本账户购买转账支票一本；

3.该公司财务人员与我行签订代发工资合同。其中，明细信息来源为手工录入，共5笔，总金额59890.85元，代发客户邹让工资为19856.98元。柜员为该公司办理完成代发工资业务。

**任务9：大小额支付业务（共12分）**

**任务说明：**深圳市佳园物业管理有限公司是一个商业客户，注册资金330万元，联系人钱守一手机号码：18723458769，法定代表人张光胤手机号：13602698412。

1.该公司财务人员携公司营业执照及法定代表人身份证等资料前来我行开立商业存款活期基本存款账户一个，并存入现金65000元。

2.该公司财务人员为基本账户购买转账支票一本。

3.客户深圳市佳园物业管理有限公司来我行办理小额定期贷记业务，发放褚湘湘、邹让工资两笔，总金额17900.54元。付款人账户类型为有卡支付，通过转账方式支付手续费。其中褚湘湘8009.98元，余下金额发放给邹让，该两付款人的接收行号均为101684000604。

**任务10：汇票业务（共12分）**

**任务说明：**佛山市风颂贸易有限公司是一个商业客户，注册资金900万元，联系人武勇恒手机号码：18625875315，法定代表人林恕手机号码：13552589658。

1.该公司财务人员携公司营业执照及法定代表人身份证等资料前来我行开立商业存款活期基本存款账户一个，并存入现金265000元；

2.该公司财务人员购买转账支票一本；

3.客户佛山市风颂贸易有限公司为了支付峯升信息咨询有限公司深圳分公司2560元咨询费，向我行申请签发了一张银行汇票。现转标识为转账，转让标识为不可再转让，付款类型为有卡折支付，手续费收费方式为转账，代理付款行号：104584001436；

4.客户佛山市风颂贸易有限公司签发的这张银行汇票，因打印失败，要求重新打印；

5.10天后，持票人来我行兑付票据，兑付类型正常兑付。

**任务11：同城票据交换业务（共14分）**

**任务说明：**

1. 东莞市燕奥燃气有限公司作为付款人开出票面金额为10000元的一张转账支票给深圳市大新基金股份有限公司，收款人账号为：6226080105584000188，深圳市大新基金股份有限公司的出纳持进账单来我行办理进账手续，经票据交换中心交换后传递到我行网点，柜员按票面金额从东莞市燕奥燃气有限公司的账户中扣除对应金额，交换行号：102584009198，我行为其办理“同城提出贷方交易”录入和复核业务；

2.峯升信息咨询有限公司深圳分公司开出一张票面金额为2365元的转账支票给深圳市大新基金股份有限公司，收款人账号为：6226080105584000188，转账支票签发日期为交易当天。深圳市大新基金股份有限公司的出纳持进账单前来我行办理进账手续，对方交换行号为：104584001436，柜员为该公司办理“同城提入借方交易”录入和复核业务；

3.东莞市燕奥燃气有限公司开出的转账支票，因金额格式填写错误，深圳市大新基金股份有限公司退回，我行作退回处理，并对退回的支票办理同城交换退票签收。

**任务12：电子商业汇票业务（共18分）**

**任务说明：**

1、峯升信息咨询有限公司深圳分公司申请电子商业汇票签约业务，联系人赖昙依的手机：15685972306；

2、签约完成后，峯升信息咨询有限公司深圳分公司出票了一张票面金额107万元，且可再转让，期限为6个月的电子银行承兑汇票，承兑人为智盛模拟商业银行股份有限公司，收票人为佛山市风颂贸易有限公司，收票人开户行号为：103584000324。柜员为其办理出票信息登记业务；

3、出票人发起提示承兑申请，交易合同编号为：201911201108001，发票号码：20191109，已被签收；出票人发起提示收票申请，已被签收；

4、出票1个月后，该票据被进行质押申请，质权人为深圳市佳园物业管理有限公司，被签收。到期日当天，持票人来本行办理质押解除手续，被签收；

5、票据到期1个月后，持票人向承兑人发起逾期付款申请，代理申请标识为票据当事人自己签章，申请被签收。

**任务13：企业贷款业务（共12分）**

**任务说明：**

1、佛山市风颂贸易有限公司为购买原材料，向我行申请100万元“商业短期抵押质押贷款”。佛山市风颂贸易有限公司以在我行办理贷款合同管理业务，贷款月利率4.7‰，担保方式为抵押，贷款期限一年，贷款用途流动资金；

2、经我行信贷审查部门审核后同意放贷，柜员为佛山市风颂贸易有限公司办理发放全额贷款手续；

3、贷款到期后，佛山市风颂贸易有限公司因资金短缺，只能部分还贷，还贷类型为一般还贷，还款700000元，剩余的300000元申请展期，经评估，我行同意给予佛山市风颂贸易有限公司展期三个月，展期期间执行9.2‰的新利率。

**任务14：保函业务（共8分）**

**任务说明：**东莞市燕奥燃气有限公司来我行开立一份金额为350000元的付款保函，保证金比例为80%，期限三个月，我行柜员创建保函并且打印。

**任务15：票据审核业务（共10分）**

**任务说明：**2019年11月2日广州市图派广告公司向深圳智诚软件科技有限公司购买了一套软件，价格为12000元，为支付货款，该公司开出普通支票一张。（涉及全部当事公司银行预留印鉴为财务专用章和法定代表人名章）

根据上述背景情况，审核票据填写是否正确，并对下列“票据审核”项目进行选择。

**任务16：票据业务（共10分）**

**任务说明：**深圳中兴通信股份有限公司从光大贸易有限公司处购买了一批办公设备。经洽谈，总价为250000元，双方约定用银行承兑汇票进行结算。

2019年11月6日，深圳中兴通信股份有限公司签发了一张银行承兑汇票，期限三个月，当天承兑且签订承兑协议，承兑手续费：5‰； 次日派采购员携票去广州，光大贸易有限公司收到确认实际结算金额为249800元的银行承兑汇票，2019年11月10日，将此银行承兑汇票背书转让给广州市欧冠原材料加工厂。广州市欧冠原材料加工厂收到该银行承兑汇票后在票据到期日办理了到期托收业务，款项内容为货款，附寄单数一张，商品已发运，合同号码：20191115。

**任务17：日终业务（共6分）**

**任务说明：**银行网点营业结束后，柜员办理日终业务操作，进行现金及重要凭证入库。

1、柜员未使用的凭证进行入库操作；

2、柜员将个人钱箱中的现金进行入库操作。

**重要提示：**

1、须对零售银行业务的未用凭证和对公银行业务的未用凭证分别入库；

2、进行钱箱扎帐即可查看柜员钱箱现金数量；通过“凭证综合查询”功能可查看未使用凭证情况。

**任务18：国际结算业务（共10分）**

**任务说明：**

2019年4月12日，广东瑞华进出口贸易有限公司与新加坡LOTMK Ltd.就进口两台德国产的KG牌大型光学仪器设备Super-Spherotronic HR签订了合同（合同编号T2020/1007），合同约定采用远期议付信用证方式结算货款；根据合同要求，广东瑞华进出口贸易有限公司须在2019年5月15日之前前往开证行开立信用证，约定通知行为CITIBANK LTD. SINGAPORE，信用证开出后向指定通知行发送电文，通知行通知受益人到期于指定银行交单，议付完成后，由议付行成功收汇解付。

请完成远期信用证业务操作。

**任务19：国内保理业务（共5分）**

**任务说明：**

南昌市三牌机械有限公司（简称三牌机械）为制药器械供应商，与山东省著名医疗科技公司淄博市圣天生物医疗科技有限公司签有长期合作协议。2019年3月3日，南昌市三牌机械有限公司销售了680台单价为10000元的四边封多列颗粒包装机给淄博市圣天生物医疗科技有限公司，双方签订了销售合同；基于买卖双方的长期合作关系，该业务以赊销的方式进行交易，账期5个月，到期后将会以转账方式付款。但近期由于流动资金紧张，已经影响到南昌市三牌机械有限公司的正常生产运营，于是公司决定向中国农业银行九龙支行申请国内保理业务，同时向中国农业银行九龙支行指定的深圳市鹏程保险公司购买国内贸易信用险（保单号为P105258512579886）。

3月4日，三牌机械向银行提出保理申请并提交签章后的相关资料；七日后与银行签订无追索权的国内明保理合同，合同中约定保理额度为5000000元，保理费率为0.5%，保理到期日为8月3日，回款账户户名：南昌市三牌机械有限公司中国农业银行保理专户，账号：65824852248652069876，开户行：中国农业银行九龙支行，通知债务人方式为银行与保理申请人一同向买方发出《应收账款转让通知书》，并取得买方确认书，解决争议方式为向仲裁委员会申请仲裁；4月12日，卖方、银行与保险方签署赔款转让协议（全额保险）；卖方收到银行发来的《应收账款转让申请核准书》，核准书中明确预付款金额500万元，核定应收账款净额680万元，保理预付款费率为0.5%，资信调查800元/笔，银行给予南昌市三牌机械有限公司该笔保理业务的贷款利率为9.5%，银行费用收取方式为现收；银行按照正常流程向买方提示付款后收到买方发来的20%账款到账通知，未付清原因： 企业破产；8月3日，银行发起逾期催收，买方仍资金紧缺无法偿还，在收到通知后选择拒付；同日，银行向深圳市鹏城保险公司发起保险追索，保险方付款；业务结束。

要求：请根据以上内容完成国内保理业务。

**任务20：应收账款质押业务（共5分）**

**任务说明：**

2019年3月28日，深圳市天智贸易公司向深圳中兴通信股份有限公司购买了10000台单价为1200元的中兴手机预销往南亚国家，双方签订了1200万元的销售合同。基于买卖双方的长期合作关系，该业务以赊销的方式进行交易，账期5个月，到期后将会以转账方式付款。近期深圳中兴通信股份有限公司由于目前流动资金无法满足一项重大投资计划，公司高层董事会一致决定针对上述应收账款向中国工商银行深圳分行申请应收账款质押融资业务（申请额度1200万元），并向中国工商银行深圳分行指定的中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司购买国内贸易信用险（保单号为P105258516943785）。4月1日，深圳中兴通信股份有限公司向银行提出应收账款质押申请，银行审核后给予780万元的授信额度，并通知债务人将应收账款质押的事实，约定在应收账款到期日前通过转账方式支付至指定账户（户名：深圳中兴通信股份有限公司中国工商银行融资专户，账号：68852021586523698745，开户行：中国工商银行深圳分行），确认融资贷款本金780万元；4月4日银行与卖方签署借款合同、应收账款质押合同和应收账款质押登记协议，约定借款期限为4个月，银行应当在签署融资合同后3个工作日内将贷款汇入卖方指定收款账户（账户名：深圳中兴通信股份有限公司结算账户，开户行：中国工商银行深圳分行，账号：6217821328485267410），卖方到期直接将款项汇入银行指定收款账户，还款方式为一次性还本付息，合同履行过程中发生争议通过协商仍不能解决的，可向银行住所地所在地人民法院起诉。买方在收到提示付款通知（银行在到期前15天提示买方到期还款）后由于不可调解的纠纷等拒绝还款；银行收到拒付后向保险机构发送逾期追索，中国平安财产保险股份有限公司依据之前签立的赔款转让协议付清了全部款。业务结束。

要求：请根据以上内容完成应收账款质押业务。