### 综合柜员岗试题（三）

**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1（共14分）**

**任务说明：**邢萦怀先生携带身份证和现金来我行办理储蓄业务。

**重要提示：**

1、该客户要求办理借记卡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、借记卡通知存款账户共两个子账户，分别存入现金7200元、50000元，邢萦怀先生的手机号码为15589428919；

2、邢萦怀先生使用相同的信息来我行开立存单定活两便账户，开户存入现金20000；

3、1个月后，客户从通知存款账户提前七天支取现金10000元；

1. 半年后，邢萦怀先生将定活两便账户进行销户。

**任务2：个人客户储蓄业务2（共12分）**

**任务说明：**纪修远先生携带身份证和现金来我行办理储蓄业务。

**重要提示：**

1、该客户要求办理借记卡Ⅰ类账户，签印类别为密码，并开通借记卡活期存款，存入现金4200元，手机号码13896028802；

2、该客户来我行办理存单整存整取账户，签印类别为证件，存期三年，开户存入现金100000元；

3、该客户来我行办理个人支票账户，签印类别为印鉴；

4、3天后，客户来我行存入50000元现金到个人支票账户；

5、为了安全起见，客户来我行将个人支票账户结清销户。

**任务3：个人网银业务（共15分）**

**任务说明：**昝淼淼女士携带身份证和现金来我行办理个人网银业务。

1、该客户要求办理借记卡Ⅰ类账户，签印类别为密码，开立普通活期存款账户，开户存入现金125000元，昝淼淼女士的手机号码为18036553667；

2、为了获得更高的利息，客户来我行开立借记卡整存整取账户（存期一年），转账存入100000元； 3、客户昝淼淼来我行办理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8336291817，限定单笔限额15000元，日累计限额100000元；

4、客户遗失网银盾，来我行重新办理网银盾，USBKey编号为8356992526，限额不变，我行柜员为其办理个人网银修改业务。

**任务4：贷记卡业务（共12分）**

**任务说明：**

1、邢萦怀来我行开立贷记卡并且激活，贷记卡信用卡等级为白金卡，pos消费额度为158000元，手机号码15589428919，每月还款日期9日，关联账号为其借记卡账号；

2、客户存入现金5900元到其贷记卡账户；

3、客户为了安全起见，来我行办理撤销自扣还款代理关系业务。

**任务5：收费业务（共8分）**

**任务说明：**纪修远先生不慎遗失借记卡，我行为其办理补办，从借记卡中转账收取工本费20元。

**任务6：对公业务（共10分）**

**任务说明：**广州博业家具有限公司，是一个商业客户，注册资金1000万元，联系人叶华君，联系人手机号码15817183806，法定代表人手机号码13662670111，公司财务人员携带相关证件来我行开立商业存款活期基本户一个，开户存入现金209000元。

**任务7：代理业务（共12分）**

**任务说明：**

1、广州市公安局交警大队支队，是一个全民所有制的单位其他客户，注册资金800万人民币，联系人甄思思，手机号码为13896547124，法定代表人祝君，手机号码为18845726654财务人员来本行开立单位其他存款活期基本户一个，开户存入现金189000，并且委托我行办理行政事业罚没基金代收业务；

2、代收纪修远之前欠缴的1笔交通违章罚款，金额500元；

3、纪修远用I类借记卡账户进行转账交易，凭证类型为借记卡，涉及对象标志为标识1；

4、本行柜员完成逐笔代收（无代理清单）业务。

**任务8：公司贷款业务（共15分）**

**任务说明：**广州杰姆科技咨询股份有限公司，是一个商业客户，注册资金1亿元，联系人汪宗祥，联系人手机号码15026896751，法定代表人手机号码17714596324，公司财务人员携带相关证件来我行开立商业存款活期基本户一个，开户存入现金200000元；

1、广州杰姆科技咨询股份有限公司财务人员来我行办理“临时周转信用贷款”，贷款金额500000元，贷款月利率6.05‰，贷款期限1年，贷款用途流动资金，担保方式为保证；

2、经本行各级信贷部门审批并通过了广州杰姆科技咨询股份有限公司的贷款申请，我行柜员办理“临时周转信用贷款”全额发放业务；

3、因利率变动，将贷款利率下调至5.85‰；

4、到期前1个月，因公司无法按时偿还贷款，财务人员来我行办理贷款展期，期限2个月，展期期间执行7.2‰的新利率。

**重要提示：**

1、调息起始日期大于等于贷款日期，小于还款日期；

2、如果柜员操作日期在当年的1月1日（含）-6月30日（含），调息起始日期为当年的7月1日；如果柜员操作日期在当年的7月1日（含）-12月31日（含），调息起始日期为次年1月1日；

3、起始日期大于还款日期，则无法调息。

**任务9：企业网银业务（共10分）**

**任务说明：**

1、广州繁博文化科技有限公司，是一个商业客户，注册资金1.2亿元，联系人周湧胜，联系人手机号码18126547854，法定代表人手机号码13625891254，公司财务人员携带相关证件来我行开立商业存款活期基本户一个，开户存入现金203000元；

2、广州繁博文化科技有限公司财务人员梁黛（身份证号为410203199409237681）来我行办理企业网银签约业务，并决定关联本公司的基本户，签约类型为专业版网银，客户为普通客户；柜员将财务人员梁黛设置成管理操作员，手机号码15588682917；梁黛绑定的USBKey编号为8306228022，单笔限额200000元，日累计限额1200000元。

**任务10：电子商业汇票业务（共16分）**

**任务说明：**

1、广州繁博文化科技有限公司与我行签约电子商业汇票业务，联系人周湧胜，联系人手机号码18126547854；

2、签约完成后，广州繁博文化科技有限公司出票了一张不可再转让的电子商业汇票，票据金额1256000元，期限为1年，承兑人为智盛模拟商业银行股份有限公司，收票人为广州博业家具有限公司，收票人开户行为101684000604；

3、持票人来我行办理提示承兑申请业务，交易合同编号为201911080000001，发票号码为20190001，票据已被签收；

4、持票人来我行办理提示收票申请业务，票据已被签收；

5、1个月后，持票人来我行办理提示付款申请，票据申请标识为票据当事人自己签章，票据未被签收；

6、次日，持票人来我行办理回复业务，代理回复标识为票据当事人自己签章，票据被拒绝签收；

7、10天后，持票人持票向付款人进行追索，我行为其办理追索通知业务，追索已被签收；

8、次日，付款人同意付款，票据已被签收，我行柜员为其办理追索同意清偿申请。

**任务11：跨行汇款业务（共6分）**

**任务说明：**广州繁博文化科技有限公司财务人员汇款105600元货款到广州博业家具有限公司，业务类型普通兑汇，业务种类普通兑汇，现金支付手续费且付款人持卡支付，我行柜员为其办理该业务，并将这笔款项优先级归纳到紧急，接收行号为101684000604。

**任务12：大小额支付业务（共10分）**

**任务说明：**客户广州博业家具有限公司来我行办理小额普通借记业务，业务种类为支票截留业务，交易金额45020元，付款人账户类型为无卡支付，收款单位为广州繁博文化科技有限公司，接收行号为101684000604，复核并且发送报文。

**重要提示：**

金额大于5万元必须复核之后才能划回。

**任务13：同城票据交换业务（共10分）**

**任务说明：**

1、广州繁博文化科技有限公司开出一张票面金额为20000元的转账支票给深圳市大新基金股份有限公司，转账支票的签发日期为交易当日。深圳智盛信息技术股份有限公司出纳持进账单来我行办理进账入账，对方交换号104584001436，录入之后进行复核，我行柜员为其办理同城提入借方交易；

2、广州博业家具有限公司持有一张付款人为深圳智盛信息技术股份有限公司的转账支票，转账支票的签发日期为交易当日，交易金额为38000，广州博业家具有限公司出纳持进账单来办理入账，对方交换号104584001436，录入之后进行复核，我行柜员为其办理同城提入贷方交易；

3、我行柜员为以上的两笔业务办理同城收妥抵用批次入账业务。

**任务14：票据审核业务（共8分）**

**任务说明：**2019年12月4日，深圳市鹏大通讯股份有限公司财务人员来我行出票一张金额为180800元的普通支票给深圳市乐天旅游公司，用来支付深圳市鹏大通讯股份有限公司的旅游费用。

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15：票据业务（共10分）**

**任务说明：**广州金峰纸业进出口有限公司向广州市天硕设备技术有限公司购进一批机器，货款总额为186000元，双方约定采用银行承兑汇票方式结算货款。2019年8月8日，广州金峰纸业进出口有限公司按照要求到其开户行申请签发了一张期限为6个月的银行承兑汇票；2019年9月8日，广州金峰纸业进出口有限公司将经过银行承兑的银行承兑汇票交予广州市天硕设备技术有限公司并签订承兑协议，承兑手续费4‰；广州市天硕设备技术有限公司于汇票到期前2个月将该汇票向中国建设银行白云支行办理了买断式贴现，贴现利率为5%，贴现只能用于货款，贴现利息为万分之5；持票商业银行于汇票到期前1个月将该汇票向央行申请办理买断式再贴现，再贴现利率为6‰，贴现只能用于货款，贴现利息为万分之5。

**任务16：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17：国际结算业务（共10分）**

**任务说明：**

2019年12月25日，中国银行深圳科技园支行收到日本UFJ BANK LIMITED TOKYO开来的即期不可撤销的信用证，金额为100000美元，申请人为日本的龟甲万株式会社，受益人为深圳华文食品加工有限公司。中国银行收到该信用证后认真审查该证并通知受益人，受益人至开证行或者指定银行交单，审核无误后完成解付。

请完成即期信用证业务操作。

**任务18：国内保理业务（共5分）**

**任务说明：**

深圳市乐天旅游公司是深圳著名旅游公司，2019年8月19日与深圳市文莱科技有限公司签订了一份价值588000元的购销合同，合同中列明：名称：佳能IR打印复印扫描一体复合机，数量28台，单价21000元；并约定合同签订3个月后为付款日期，到期将会以转账方式付款。近期公司决定新增网点扩张市场，但目前的流动资金进无法在满足扩张计划的同时维持正常的营业支出，于是公司决定向中国工商银行深圳南新支行申请国内保理业务，同时向中国工商银行深圳南新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P108288512964887）。

9月5日，深圳市文莱科技有限公司向银行提出保理申请并提交签章后的相关资料；银行审核授信后于12日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420000元，保理费率为0.5%，保理到期日为2019年11月19日，回款账户户名：深圳市文莱科技有限公司中国工商银行保理专户，账号：65828745021542069855，开户行：中国工商银行深圳南新支行，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；9月17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42万元，核定应收账款净额58.8万元，保理预付款费率为0.5%，资信调查800元/笔，银行给予深圳市文莱科技有限公司该笔保理业务的贷款利率为6.75%，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60%账款到账通知；11月19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19：应收账款质押业务（共5分）**

**任务说明：**

2019年5月7日，广州市嘉博纺织贸易有限公司向南昌市宏海制衣有限公司购买了500套瑞丽系列服装，双方签订了销售合同；合同约定合同总金额为160万元，以赊销的方式进行交易，账期4个月，到期后将会以转账方式付款。由于付款周期较长，卖家必须补充流动资金保证公司正常生产经营运转，南昌市宏海制衣有限公司决定向中国银行昌北支行申请应收账款质押融资业务，并向中国银行昌北支行指定的中国平安财产保险股份有限公司南昌分公司购买国内贸易信用险（保单号为P1062756585742697）。具体操作如下：

5月29日，卖方向银行提出应收账款质押融资申请160万元融资额度并提交签章后的应收账款质押融资额度申请书、应收账款质押清单、融资申请书、发票(报销联复印件)、销售合同(原件)、送货单(原件)、验收单(原件)和其他贷款申请基本资料；银行审核后给予121.6万元的授信额度，并通知债务人将应收账款质押的事实，约定在2019年9月7日前通过转账方式支付至指定账户（户名：南昌市宏海制衣有限公司中国银行融资专户，账号：62205898586523697586，开户行：中国银行昌北支行），确认融资贷款本金121.6万元；6月6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3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：南昌市宏海制衣有限公司中国银行结算账户，开户行：中国银行昌北支行，账号：6222501369686263154），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；卖方与银行共同出具签署好的《应收账款质押通知书》给买方，告知买方卖方已将相关应收账款（人民币160万元）质押予银行，要求买方到期将款项汇入指定账户；银行登录人行“应收账款质押登记公示系统”进行质押公示；银行向卖方发放融资贷款；银行在到期前15天 提示买方到期还款；买方在收到提示付款通知后到期还款，于9月7日还清全部款项；银行收到全部款项后将差额划拨到卖方指定收款账户。业务结束。

要求：请根据以上内容完成应收账款质押业务。