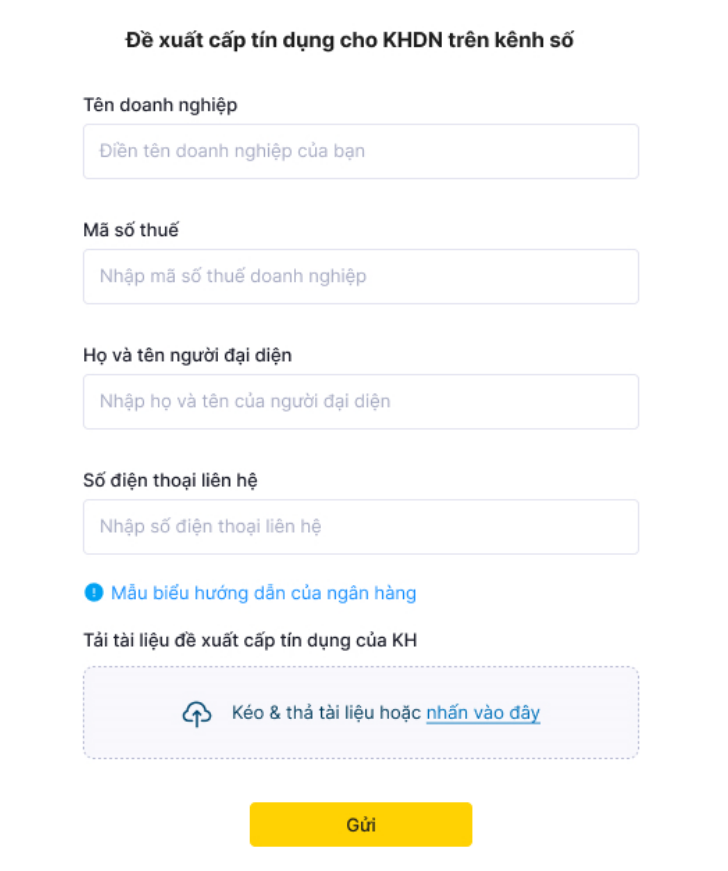
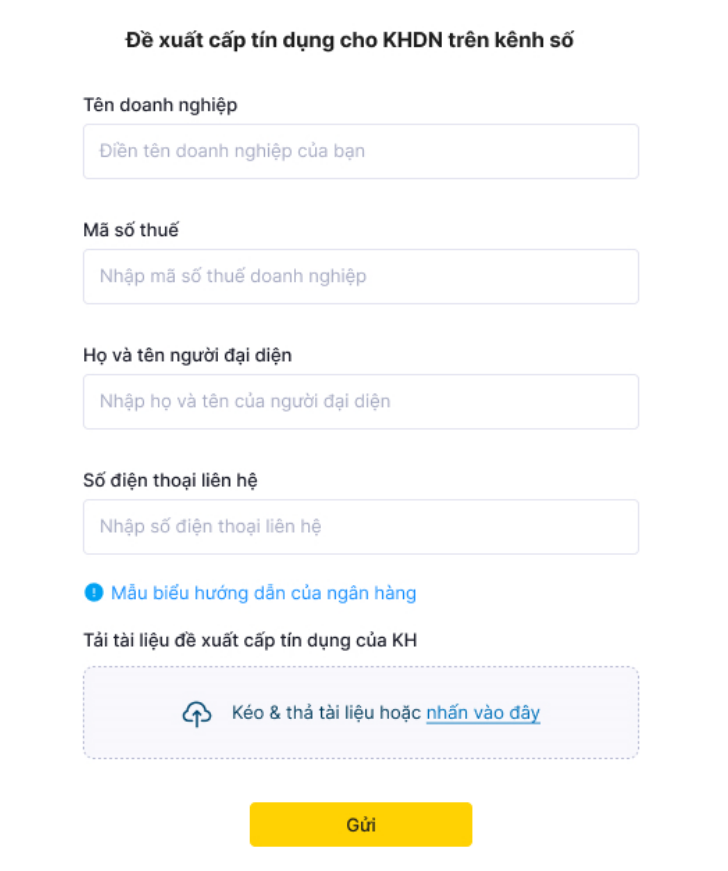
# ***Hướng dẫn Khách hàng doanh nghiệp thực hiện cấp tín dụng trên kênh Số:***

**Bước 1: Khách hàng nhập thông tin: Tên doanh nghiệp, Mã số thuế, Họ và tên người đại diện, Số điện thoại liên hệ**

****

**Bước 2: Khách hàng click vào Hyperlink “Mẫu biểu hướng dẫn của ngân hàng”, KH download các mẫu biểu về và điền các thông tin vào mẫu biểu:**



* Đối với trường hợp:

+ *Cấp tín dụng theo hạn mức*, KH sử dụng BM01:Giấy đề nghị cấp tín dụng kiêm phương án kinh doanh

+ *Trường hợp cho vay theo món*, KH sử dụng BM02:Giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án kinh doanh

+ *Cấp bảo lãnh theo món*, KH sử dụng BM03:Giấy đề nghị cấp bảo lãnh

+ *Thế chấp/ cầm cố TSBĐ*, KH sử dụng BM04:Giấy đề nghị thế chấp/ cầm cố TSBĐ của Bên bảo đảm cho khách hàng

* *Sau khi KH điền thông tin vào mẫu biểu vừa tải về, KH thực hiện ký số vào biểu mẫu đó.*

**Bước 3: KH cần chuẩn bị các mẫu giấy tờ để upload lên hệ thống** **Pvcombank.**

**Đối với:**

1. *Hồ sơ pháp lý doanh nghiệp gồm có*:

* Giấy tờ chứng minh tư cách pháp lý của khách hàng (Bản sao y công ty/Bản sao)
* Điều lệ Doanh nghiệp, Điều lệ công ty Mẹ (chỉ áp dụng trong trường hợp vượt thẩm quyền của công ty con hạch toán độc lập) (Bản sao y công ty)
* Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh đối với các ngành nghề kinh doanh có điều kiện : giấy phép hành nghề/giấy phép XNK,…( Bản sao y công ty/Bản sao chứng thực)
* Nghị quyết/ Quyết định và Biên bản họp/biên bản tổng hợp ý kiến của HĐQT, HĐ thành viên hoặc Quyết định của cấp có thẩm quyền ra quyết định của doanh nghiệp về việc cấp tín dụng và thế chấp / cầm cố/ ký quỹ TS ( Bản gốc)
* CMND/Thẻ căn cước công dân/Hộ chiếu còn hiệu lực của người đại diện Pháp luật, Kế toán trưởng của doanh nghiệp, và cổ đông là cá nhân chiếm tỷ trọng trên 50% vốn góp /CP của doanh nghiệp ( Bản sao y công ty/Bản sao chứng thực)
* Giấy chứng nhận đăng ký mẫu dấu, mẫu chữ ký của người đại diện ký kết ( Bản sao y công ty/Bản sao chứng thực/ Bản in từ cổng thông tin quốc gia về ĐKDN )

1. *Hồ sơ cấp tín dụng để mua cổ phần/vốn góp gồm có*:

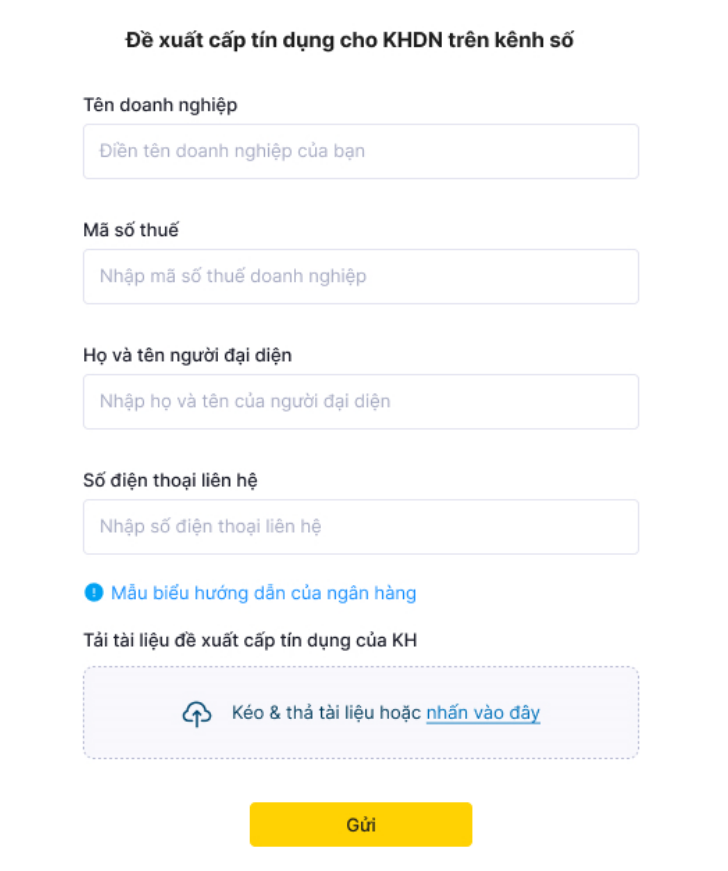
* Hợp đồng mua bán/cổ phần /vốn góp giữa bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng cổ phần/vốn góp ( Bản sao y công ty)
* Số cổ đông/giấy chứng nhận sở hữu cổ phần /xác nhận sở hữu cổ phiếu của công ty chứng khoán nơi mở tài sản giao dịch / Sổ đăng ký thành viên góp vốn của bên chuyển nhượng ( Bản sao y công ty)
* Điều lệ Doanh nghiệp cổ đông/thành viên góp vốn là bên chuyển nhượng ( Bản sao y công ty)
* Biên bản họp đại hội cổ đông v/v chấp thuận cho cổ đông chuyển nhượng cổ phần cho người khác, không phải là thành viên sang lập công ty (Copy/scan)

1. *Hồ sơ tài chính gồm có:*
   1. *Hồ sơ tài chính áp dụng trong các trường hợp (cấp loại mức tín dụng gồm nhiều loại hình hỗn hợp , cho vay theo món/ hạn mức, trường hợp cấp bảo lãnh theo món/hạn mức(ngoại trừ bảo lãnh dự thầu), trường hợp phát hành L/C theo món /hạn mức (ngoại trừ trường hợp khách hàng ký quỹ đủ 100% giá trị L/C)*

* Đơn đề nghị cấp tín dụng kiêm phương án đề nghị cấp tín dụng
* Báo cáo tài chính 2 năm gần nhất
* Bảng cân đối kế toán (kèm biên bản kiểm toán nếu có): (Bản sao y công ty)
* Báo cáo kết quả kinh doanh (kèm biên bản kiểm toán nếu có) : ( Bản sao y công ty)
* Báo cáo lưu chuyển tiền tệ ( Bản sao y công ty)
* Thuyết minh báo cáo tài chính ( Bản sao y công ty)
* Bảng tổng hợp các khoản phải thu, phải trả , hàng tồn kho và các khoản mục chiếm giá trị lớn từ 10% tổng tài sản/ tổng nguồn vốn của năm tài chính gần nhất và đến quý/ thời điểm gần nhất ( Bản sao y công ty)
* Tờ khai thuế VAT 6 tháng gần nhất trước thời điểm đề xuất cấp tín dụng ( Bản sao y công ty)
* Tối thiểu 03 Hợp đồng/Đơn đặt hàng đầu ra, 03 Hợp đồng/Đơn đặt hàng đầu vào đã và đang thực hiện đối với đối tác phát sinh lớn nhất ( Bản sao y công ty)
* Hợp đồng kinh tế phát sinh nghĩa vụ cần thanh toán khi phát hành L/C ( Bản sao y công ty)
* Giấy phép nhập khẩu/giấy phép hạn ngạch ( Bản sao y công ty)
* Hồ sơ làm cơ sở cho việc phát hành bảo lãnh như: Thư mời thầu, hợp đồng kinh tế,thông báo trúng thầu, biên bản nghiệm thu, tờ khai hải quan…( Bản sao y công ty)
* Báo cáo tài chính 2 năm gần nhất của doanh nghiêp mà bên chuyển nhượng đang sở hữu cổ phần/vốn góp (chỉ áp dụng đối với trường hợp cấp tín dụng để mua cổ phần, vốn góp)
  1. *Hồ sơ tài chính (áp dụng trong trường hợp phát hành L/C theo món/hạn mức KH đã ký quỹ đủ 100% giá trị L/C, bao gồm*:
* Đơn đề nghị cấp L/C ( Bản gốc)
* Báo cáo tài chính 2 năm gần nhất
* Bảng cân đối kế toán (kèm biên bản kiểm toán nếu có): (Bản sao y công ty)
* Báo cáo kết quả kinh doanh (kèm biên bản kiểm toán nếu có) : ( Bản sao y công ty)
* Hợp đồng kinh tế phát sinh nghĩa vụ cần thanh toán khi phát hành L/C(Bản sao y côngty)
* Giấy phép nhập khẩu/ Giấy phép hạn ngạch (Bản sao y công ty)
  1. *Hồ sơ tài chính (áp dụng trong trường hợp phát hành Bảo lãnh dự thầu), bao gồm*:
* Đơn đề phát hành Bảo lãnh( Bản gốc)
* Báo cáo tài chính 2 năm gần nhất
* Bảng cân đối kế toán (kèm biên bản kiểm toán nếu có): (Bản sao y công ty)
* Báo cáo kết quả kinh doanh (kèm biên bản kiểm toán nếu có) : ( Bản sao y công ty)
* Hồ sơ mời thầu ( Bản sao y công ty)
  1. *Hồ sơ về tài sản bảo đảm (nếu có TSBĐ)*
* Giấy chứng nhận sở hữu TSBĐ/Giấy chứng nhận quyền sử dụng của TSBĐ và/hoặc các hồ sơ khác chi tiết theo danh mục hồ sơ TSBĐ tại Hướng dẫn nhận và quản lý TSBĐ tương ứng của PVCB (Bản Copy/Scan)…

(Đối với từng trường hợp cụ thể, RM thực hiện hướng dẫn chi tiết khách hàng trong việc chuẩn bị các nội dung về hồ sơ tín dụng cho khách hàng)

**Bước 4: Sau khi Khách hàng chuẩn bị hồ sơ và biểu mẫu theo quy định để upload lên hệ thống, Khách hàng lưu file dưới dạng (PDF, Rar, Zip…) và tải tài liệu lên hệ thống của PVcombank.**

****