

CHƯƠNG 1: QUY TRÌNH TIẾP NHẬN HỒ SƠ

CHƯƠNG 1: QUY TRÌNH TIẾP NHẬN HỒ SƠ

[ID: TD_001]

Tiêu đề: Quy trình thẩm định tín dụng SME (Chuẩn)

Nội dung: Quy trình chuẩn 5 bước dành cho Chuyên viên Tín dụng khi thẩm định một hồ sơ vay vốn của khách hàng Doanh nghiệp vừa và nhỏ (SME).

Chi tiết:

1. Bước 1: Thu thập hồ sơ khách hàng theo checklist.

- Hồ sơ pháp lý: Giấy đăng ký kinh doanh, Điều lệ công ty, CCCD của người đại diện pháp luật.
- Hồ sơ tài chính: Báo cáo tài chính (đã kiểm toán) 2 năm gần nhất, Báo cáo Thuế 8 quý gần nhất.
- Hồ sơ vay vốn: Phương án kinh doanh và mục đích sử dụng vốn, hợp đồng đầu vào/đầu ra.

2. Bước 2: Xác minh thông tin.

- Thực hiện kiểm tra CIC của Doanh nghiệp và Chủ doanh nghiệp. **Lưu ý:** Nếu phát hiện CIC nhóm 2 trở lên, Chuyên viên phải dừng hồ sơ và báo cáo Trưởng phòng xin ý kiến (không tự ý xử lý).
- Gọi điện thoại xác minh ngẫu nhiên 3 nhà cung cấp và 3 khách hàng lớn trong báo cáo.
- Thực hiện viếng thăm (site visit) trụ sở kinh doanh và nhà xưởng (nếu có), chụp ảnh theo tiêu chuẩn.

3. Bước 3: Lập Tờ trình thẩm định.

- Phân tích các chỉ số tài chính (DSCR, ROA, ROE, Vòng quay vốn...).
- Đánh giá rủi ro và đề xuất hạn mức tín dụng, lãi suất và tài sản bảo đảm.

4. Bước 4: Trình hồ sơ lên hệ thống.

- Tải đầy đủ hồ sơ đã xác thực lên hệ thống LOS (Loan Origination System).

5. Bước 5: Chuyển hồ sơ cho cấp phê duyệt.

- Chuyển hồ sơ cho Trưởng phòng Tín dụng (Cấp Quản lý) để rà soát và phê duyệt.

Revision #1

Created 13 November 2025 02:07:18 by API Bot User

Updated 13 November 2025 02:07:18 by API Bot User