



SMARTSME

TÀI LIỆU ĐÀO TẠO

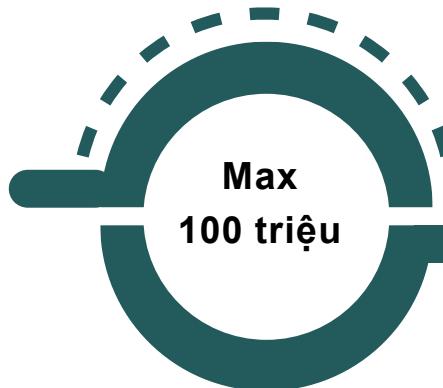




TỔNG QUAN SẢN PHẨM

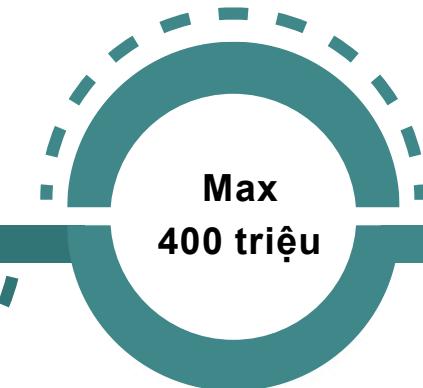
Vay cá nhân FEC

- Chỉ cần CCCD
- Hạn mức vay tối đa 100 triệu



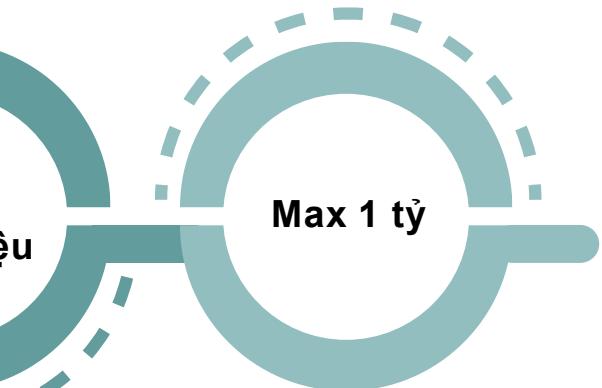
Fast Card

Thẻ tín dụng dành cho DN vừa và nhỏ (SME)



Household

Sản phẩm vay dành cho khách hàng là cá nhân kinh doanh, chủ hộ kinh doanh



Chương trình tín dụng miniflex

Áp dụng cho DN mới thành lập tối đa dưới 12 tháng

Grow online

Vay tín chấp cho DN SME không cần tài sản đảm bảo

KHÁCH HÀNG CỦA SALES SMARTSME

Phân biệt hộ kinh doanh và công ty: TƯ CÁCH PHÁP NHÂN

👉 **Tư cách pháp nhân** là gì?

Theo Điều 74 Bộ luật Dân sự 2015, một tổ chức được công nhận là **pháp nhân** khi hội đủ các điều kiện:

- **Được thành lập hợp pháp** (theo luật định).
- **Có cơ cấu tổ chức chặt chẽ.**
- **Có tài sản độc lập** với cá nhân/tổ chức khác và **tự chịu trách nhiệm bằng tài sản đó.**
- **Nhân danh mình tham gia quan hệ pháp luật** (ký hợp đồng, sở hữu tài sản, khởi kiện, bị kiện...).

👉 Nói ngắn gọn: **Pháp nhân** là một "chủ thể độc lập về pháp lý", tồn tại tách biệt với cá nhân sáng lập ra nó.

✓ Ý nghĩa của tư cách pháp nhân

- **Tách bạch tài sản:** tài sản của pháp nhân độc lập với tài sản của cá nhân sáng lập.
- **Chịu trách nhiệm độc lập:** pháp nhân chịu trách nhiệm bằng tài sản của mình, không bắt buộc chủ sở hữu đem toàn bộ tài sản cá nhân ra gánh nợ (trừ một số trường hợp như DNTN, thành viên hợp danh).
- **Tham gia giao dịch:** pháp nhân có quyền ký hợp đồng, vay vốn, khởi kiện, sở hữu tài sản đứng tên công ty.
- **Tính kế thừa:** dù chủ sở hữu thay đổi, pháp nhân vẫn tiếp tục tồn tại.

📌 Ví dụ dễ hiểu

- **Công ty TNHH, Công ty cổ phần, Công ty hợp danh → Có tư cách pháp nhân.**
→ Khi công ty nợ ngân hàng, công ty phải trả bằng tài sản công ty; cổ đông chỉ mất trong phạm vi vốn góp.
- **Doanh nghiệp tư nhân, Hộ kinh doanh → Không có tư cách pháp nhân.**
→ Khi nợ, chủ doanh nghiệp/hộ kinh doanh phải dùng **cả tài sản cá nhân** để trả.

👉 Tóm gọn:

Tư cách pháp nhân = quyền được công nhận là “một người độc lập về pháp luật”, có tài sản riêng, có thể tự ký kết và tự chịu trách nhiệm trong các quan hệ pháp lý.

Tiêu chí	Hộ kinh doanh	Công ty cổ phần (CTCP)	Công ty TNHH 1 thành viên	Công ty TNHH ≥2 thành viên
Chủ sở hữu	1 cá nhân hoặc hộ gia đình	≥3 cổ đông, không giới hạn tối đa	1 cá nhân hoặc 1 tổ chức 2–50 thành viên	
Tư cách pháp nhân	Không	Có	Có	Có
Trách nhiệm tài sản	Vô hạn (chủ hộ chịu toàn bộ bằng tài sản cá nhân)	Hữu hạn (trong phạm vi vốn góp/cổ phần)	Hữu hạn (trong phạm vi vốn góp)	Hữu hạn (trong phạm vi vốn góp)
Khả năng huy động vốn	Hạn chế, chủ yếu vốn tự có/vay ≤10 lao động (nếu >10 phải chuyển đổi thành DN)	Rất mạnh – phát hành cổ phiếu, trái phiếu	Hạn chế, không phát hành cổ phiếu	Hạn chế, không phát hành cổ phiếu
Quy mô lao động		Không giới hạn	Không giới hạn	Không giới hạn
Cơ cấu tổ chức	Đơn giản, chủ hộ trực tiếp quản lý	Đại hội đồng cổ đông, HĐQT, Ban TGĐ...	Chủ sở hữu hoặc người đại diện quản lý	Hội đồng thành viên, Chủ tịch HĐTV, Giám đốc...
Bên vay (trên HD)	Cá nhân chủ hộ	Công ty (pháp nhân CTCP)	Công ty (pháp nhân TNHH 1TV)	Công ty (pháp nhân TNHH ≥2TV)
Người ký HD vay NH	Chủ hộ (cá nhân)	Người đại diện pháp luật (TGĐ, Chủ tịch HĐQT...) hoặc người được ủy quyền	Người đại diện pháp luật (có thể đồng thời là chủ sở hữu) hoặc người được ủy quyền	Người đại diện pháp luật (Chủ tịch HĐTV/Giám đốc...) hoặc người được ủy quyền

XÁC ĐỊNH SẢN PHẨM VAY PHÙ HỢP VỚI KHÁCH HÀNG

Tệp khách hàng: Khách hàng mới của VPBank, hoặc khách hàng hiện hữu không có khoản vay trong 3 tháng gần nhất.



TÓM TẮT THÔNG TIN SẢN PHẨM SMARTSME

		Grow500	FastCard	Chương trình tín dụng Miniflex
I	HẠN MỨC TÍN DỤNG TỐI ĐA	500 triệu VNĐ (tối đa 10% doanh thu thuế năm gần nhất) Bao gồm Vay, Thầu chi, Thẻ tín dụng	400 triệu VNĐ (tối đa 10% doanh thu thuế năm gần nhất)	300 triệu VNĐ (tối đa 50% vốn điều lệ) (bao gồm 2 sản phẩm vay + thẻ tín dụng, hạn mức thẻ từ 50-200 triệu)
II	LÃI SUẤT VAY	(1) Lãi hàng tháng, gốc cuối kì (vay hạn mức): lãi cơ sở 6.4%, biên độ 9.5%, tổng cộng 15.9% (có thể thay đổi theo từng thời kỳ) (2) Gốc và lãi hàng tháng (vay trả góp): lãi cơ sở 7.6%, biên độ 9.5%, tổng cộng 17.1%.	- Lãi suất khi KH sử dụng mà không thanh toán: 34%/năm - Lãi suất chuyển đổi trả góp: 0.9%/tháng	- Sản phẩm vay: Gốc và lãi hàng tháng (vay trả góp): lãi cơ sở 7.6%, biên độ 9.5%, tổng cộng 18%. - Thẻ: Lãi suất khi KH sử dụng mà không thanh toán 34%; lãi suất chuyển đổi trả góp 0.9%/tháng
III	THỜI GIAN VAY	Hợp đồng cho vay 12 tháng Khế ước nhận nợ: vay hạn mức (6 tháng), vay trả góp (12 tháng)		Hợp đồng cho vay 12 tháng Khế ước nhận nợ: 12 tháng
IV	MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN	Vay kinh doanh, vốn lưu động cho ngành nghề kinh doanh chính của Khách hàng	Bổ sung vốn lưu động cho ngành nghề kinh doanh chính của Khách hàng	Vay kinh doanh, vốn lưu động cho ngành nghề kinh doanh chính của Khách hàng
V	LĨNH VỰC KINH DOANH	Loại trừ các trường hợp: - Doanh nghiệp hợp tác xã - Có vốn 100% nước ngoài - Thuộc các ngành nghề hạn chế	Loại trừ các trường hợp: - Doanh nghiệp hợp tác xã - Có vốn 100% nước ngoài - Thuộc các ngành nghề hạn chế	Loại trừ các trường hợp: - Doanh nghiệp hợp tác xã - Có vốn 100% nước ngoài
VI	THỜI GIAN THÀNH LẬP	Thành lập và hoạt động liên tục trong 1 năm gần nhất	Thành lập hoạt động liên tục trong 1 năm gần nhất	Tối đa dưới 12 tháng
VII	DOANH THU THUẾ NĂM N-1	≥ 2 tỷ	+ Hạn mức thẻ ≤ 100tr: ≥ 1 tỷ VND + Hạn mức thẻ > 100tr: ≥ 2 tỷ VND	Không yêu cầu
VIII	CHECKLIST HỒ SƠ	Các chứng từ cơ bản: GPDKKD, CCCD của DDPL và các thành viên góp vốn, điều lệ, giấy phép con (nếu có), BCTC năm gần nhất, Tờ khai thuế 12 tháng gần nhất và 3 hóa đơn đầu ra, 3 hóa đơn đầu vào	Các chứng từ cơ bản: GPDKKD, CCCD của DDPL và các thành viên góp vốn, điều lệ, giấy phép con (nếu có), BCTC năm gần nhất, Tờ khai thuế 12 tháng gần nhất và 3 hóa đơn đầu ra, 3 hóa đơn đầu vào	Các chứng từ cơ bản: GPDKKD, CCCD của DDPL và các thành viên góp vốn, điều lệ, giấy phép con (nếu có) Điều kiện: + KH cần đăng ký sử dụng và cài đặt thành công Phần mềm kế toán của Đối tác 3T-Smartkey (hỗ trợ 3 user sử dụng, miễn phí tối đa 12 tháng kể từ ngày đăng ký) để được hỗ trợ lên hồ sơ vay + Đăng ký chữ ký số của đối tác Hilo dc giảm 1% lãi suất

QUY TẮC XÁC ĐỊNH HẠN MỨC TỐI ĐA CỦA SẢN PHẨM GROW ONLINE

➤ Tiêu chí 1



50% vốn điều lệ = $50\% \times 9.900.000.000 = 4.945.000.000$

➤ Tiêu chí 2

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1	2	3	4	5
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01		3.256.023.360	2.374.162.895
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02		0	0
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10 = 01 - 02)	10		3.256.023.360	2.374.162.895

10% doanh thu = $10\% \times 3.256.023.360 = 325.000.000$

➤ Tiêu chí 3

D - VỐN CHỦ SỞ HỮU (400 = 410 + 430)	400		9.990.604.782	9.797.649.282
I. Vốn chủ sở hữu (410 = 411 + 412 + ... + 421 + 422)	410		9.990.604.782	9.797.649.282
I. Vốn góp của chủ sở hữu (411 = 411a + 411b)	411		9.900.000.000	9.900.000.000
11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối (421 = 421a + 421b)	421		90.604.782	(102.350.718)
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		(102.350.718)	(173.909.944)
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		192.955.500	71.559.226

$50\% \times (\text{Vốn góp của CSH} + \text{LNST CPP}) = 50\% \times (9.900.000.000 + 90.604.782) = 499.530.239$

➤ **Hạn mức nhỏ nhất trong 3 tiêu chí trên là tiêu chí 2 nên hạn mức được phê duyệt của KH là 325 triệu đồng**



Hạn mức

Tối thiểu **50 triệu** và tối đa **500 triệu**

Chọn ra hạn mức nhỏ nhất trong **3 tiêu chí** sau:



50% Vốn điều lệ trên ĐKKD

01



**10% Doanh thu thuế trên
BCTC năm N-1**

02



**50% (Vốn góp của CSH + LNST
CPP) trên BCTC năm N-1**

03

BÀI TẬP XÁC ĐỊNH HẠN MỨC

SỞ KẾ HOẠCH VÀ ĐẦU TƯ
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
PHÒNG ĐĂNG KÝ KINH DOANH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ DOANH NGHIỆP CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN HAI THÀNH VIÊN TRỞ LÊN

Mã số doanh nghiệp: 0315624499

Đăng ký lần đầu: ngày 11 tháng 04 năm 2019

Đăng ký thay đổi lần thứ: 2, ngày 12 tháng 11 năm 2024

1. Tên công ty

Tên công ty viết bằng tiếng Việt: CÔNG TY TNHH CƠ ĐIỆN LẠNH KIM NGỌC ĐĂNG

Tên công ty viết bằng tiếng nước ngoài: KIM NGOC DANG REFRIGERATION MECHANICS COMPANY LIMITED

Tên công ty viết tắt: KND REFRIGERATION MECHANICS CO.,LTD

2. Địa chỉ trụ sở chính

158/D37 Phan Anh, Phường Tân Thới Hoà, Quận Tân Phú, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Điện thoại: 0918364391

Email: kimngocdang042019@gmail.com

Fax:

Website:
kholanhkimngocdang.com

3. Vốn điều lệ : 2.000.000.000 đồng.

Bảng chữ: Hai tỷ đồng

50% vốn điều lệ = 1.000.000.000

II. Vốn chủ sở hữu	400	1.615.571.742	1.710.715.069
1. Vốn góp của chủ sở hữu	411	2.000.000.000	2.000.000.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	412	0	0
3. Vốn khác của chủ sở hữu	413	0	0
4. Cổ phiếu quỹ (*)	414	0	0
5. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	415	0	0
6. Các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu	416	0	0
7. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	417	(384.428.258)	(289.284.931)

$$50\% \times (\text{Vốn góp của CSH} + \text{LNST CPP}) = 807.785.871$$

chinh)

[02] Tên người nộp thuế: CÔNG TY TNHH CƠ ĐIỆN LẠNH KIM NGỌC ĐĂNG

[03] Mã số thuế: 0315624499

Đơn vị tiền: đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Mã số	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1	2	3	4	5
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01		4.932.322.534	2.438.455.752
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02		0	0
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10= 01-02)	10		4.932.322.534	2.438.455.752
4. Giá vốn hàng bán	11		4.252.910.642	1.942.951.551
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20=10-11)	20		679.411.892	495.504.201
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21		30.304	16.486

$$10\% \text{ doanh thu} = 493.000.000$$

→ Hạn mức tối đa được phê duyệt sẽ là? **490 triệu đồng**

BÀI TẬP XÁC ĐỊNH HẠN MỨC

2. Địa chỉ trụ sở chính

Đội 6, Thôn Vĩnh Trung, Xã Đại Áng, Huyện Thanh Trì, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: 0984995041

Email: ctytrananh@gmail.com

3. Vốn điều lệ : 9.000.000.000 đồng.

Bằng chữ: Chín tỷ đồng

50% vốn điều lệ = 4.500.000.000

Fax:

Website:

D - VỐN CHỦ SỞ HỮU(500=511+512+513+514+515+516+517)	500	11.025.530.947	10.430.074.816
1. Vốn góp của chủ sở hữu	511	9.000.000.000	9.000.000.000
2. Thặng dư vốn cổ phần	512	0	0
3. Vốn khác của chủ sở hữu	513	0	0
4. Cổ phiếu quỹ (*)	514	0	0
5. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	515	0	0
6. Các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu	516	0	0
7. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	517	2.025.530.947	1.430.074.816
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN(600=400+500)	600	12.395.895.595	10.985.128.156

50% x (Vốn góp của CSH + LNST CPP) = 5.512.765.474

CHỈ TIÊU 1	Mã số 2	Thuyết minh 3	Năm nay 4	Năm trước 5
			4	5
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01		23.001.549.575	19.964.193.448
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02		0	0
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ (10= 01-02)	10		23.001.549.575	19.964.193.448
4. Giá vốn hàng bán	11		18.676.100.235	16.511.714.090
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ (20=10-11)	20		4.325.449.340	3.452.479.358
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21		465.129	390.775

10% doanh thu = 2.300.154.958

→ Hạn mức tối đa được phê duyệt sẽ là?

500 triệu đồng

BÀI TẬP XÁC ĐỊNH HẠN MỨC

2. Địa chỉ trụ sở chính

121 Đường DX 054, Tổ 28, khu 6, Phường Phú Mỹ, Thành phố Thủ Dầu Một, Tỉnh Bình Dương, Việt Nam

Điện thoại: 0968 657 667

Email:

3. Vốn điều lệ



Fax:

Website:

30.000.000.000 đồng

50% vốn điều lệ = 15.000.000.000

11. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối ($421 = 421a + 421b$)	421		(5.620.618.500)	(6.666.879.113)
- LNST chưa phân phối lũy kế đến cuối kỳ trước	421a		(6.666.879.113)	(6.242.671.672)
- LNST chưa phân phối kỳ này	421b		1.046.260.613	(424.207.441)
D - VỐN CHỦ SỞ HỮU ($400 = 410 + 430$)	400		24.379.381.500	23.333.120.887
I. Vốn chủ sở hữu ($410 = 411 + 412 + \dots + 421 + 422$)	410		24.379.381.500	23.333.120.887
1. Vốn góp của chủ sở hữu ($411 = 411a + 411b$)	411		30.000.000.000	30.000.000.000
- Cổ phiếu thông có quyền biểu quyết	411a		30.000.000.000	30.000.000.000
- Cổ phiếu ưu đãi	411b		0	0

50% x (Vốn góp của CSH + LNST CPP) =
12.189.690.750

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1	2	3	4	5
1. Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	01		4.076.320.370	3.984.901.600
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02		0	0
3. Doanh thu thuần về bán hàng và cung cấp dịch vụ ($10 = 01 - 02$)	10		4.076.320.370	3.984.901.600
4. Giá vốn hàng bán	11		2.423.698.132	3.467.803.373
5. Lợi nhuận gộp về bán hàng và cung cấp dịch vụ ($20 = 10 - 11$)	20		1.652.622.238	517.098.227

10% doanh thu = 407.632.037

→ Hạn mức tối đa được phê duyệt sẽ là?

400 triệu đồng

XÁC ĐỊNH NGÀNH NGHỀ

Vì sao cần xác định ngành nghề của khách hàng?

Ngành nghề của khách hàng là gì và Sales cần cung cấp mã ngành nào cho VPBank?

Làm thế nào xác định ngành nghề?

Ngành nghề nào không phù hợp với sản phẩm vay?

Trong **Hệ thống ngành kinh tế Việt Nam** (theo Quyết định 27/2018/QĐ-TTg), ngành kinh tế được chia thành **5 cấp**:

- **Cấp 1:** Ngành (1 chữ số, gồm 21 ngành lớn, ví dụ: Nông nghiệp, Công nghiệp chế biến...)
- **Cấp 2:** Ngành cấp 2 (2 chữ số, chi tiết hơn, ví dụ: Sản xuất chế biến thực phẩm)
- **Cấp 3:** Ngành cấp 3 (3 chữ số)
- **Cấp 4:** Ngành cấp 4 (4 chữ số)
- **Cấp 5:** Ngành chi tiết nhất (5 chữ số)

👉 Như vậy, **mã ngành cấp 5** là **mã ngành chi tiết nhất**, gồm **5 chữ số**, mô tả một hoạt động kinh tế cụ thể.

Ví dụ:

- Ngành cấp 1: C (Công nghiệp chế biến, chế tạo)
- Ngành cấp 2: 10 (Sản xuất chế biến thực phẩm)
- Ngành cấp 3: 103 (Chế biến và bảo quản rau quả)
- Ngành cấp 4: 1030 (Chế biến và bảo quản rau quả)
- **Ngành cấp 5: 10301 (Chế biến và bảo quản rau quả)**, 10302 (Sản xuất nước ép rau quả)...

MÔ TẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH KHÁCH HÀNG

Nội dung

1. Ngành nghề khách hàng

2. Mô tả lĩnh vực hoạt động

3. Mô tả quy trình sản xuất kinh doanh

3. Số lượng nhân viên

4. Tài chính thực tế

Thông tin cung cấp

Mã ngành cấp 5

Tỷ trọng ngành nghề

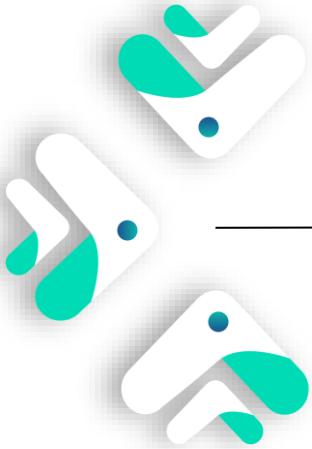
- Công ty có thời gian hoạt động: ... năm.
- Chủ yếu do Ông/Bà ... làm quản lý và điều hành chính.
- KH chủ yếu hoạt động trong ngành nghề...

- Đầu vào: đầu vào là gì, tỷ trọng nguyên vật liệu như thế nào?
Dự trữ nguyên vật liệu như thế nào?
- Quá trình sản xuất sản phẩm như thế nào?

- Đầu ra: thành phẩm là gì, tỷ trọng và phân phối như thế nào?
- Lưu ý: ngành vận tải: xác nhận số lượng xe và tình trạng sử
hữu. Ngành sản xuất: số lượng máy và tình trạng sử hữu.

- Số lượng nhân viên của công ty

Theo nội bộ thực tế theo tháng: Doanh thu: ... VND; Quỹ lương nhân viên:
... VND; Chi phí văn phòng, kho, xưởng: ... VND; Biên lợi nhuận: ~ ... %



TỔNG QUAN QUY TRÌNH TIẾP CẬN, THU THẬP HỒ SƠ KHÁCH HÀNG, THẨM ĐỊNH VÀ GIẢI NGÂN

SMARTSME - QUY TRÌNH XỬ LÝ HỒ SƠ DOANH NGHIỆP

VPBank giải ngân



1

Tìm kiếm KH

Sales tìm kiếm và tư vấn KH. KH cung cấp hồ sơ cơ bản.

Sales xác định:

- (1) Thời gian thành lập
- (2) Doanh thu thuế
- (3) Ngành nghề
- (4) Hạn mức

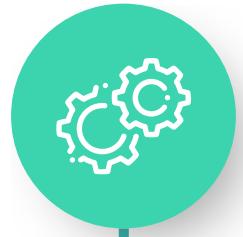


2

SmartSME nộp hồ sơ cơ bản cho VPBank

Hồ sơ cơ bản gồm:

- 1. GPKD;
- 2. CCCD người đại diện pháp luật và các thành viên góp vốn.;
- 3. BCTC năm 2024;
- 4. Hóa đơn đầu vào, đầu ra xác định ngành nghề (nếu có).



3

VPBank phê duyệt bản mềm

VPBank kiểm tra hồ sơ đạt đủ điều kiện sản phẩm:

- Thời gian thành lập;
- Doanh thu thuế;
- CIC Công ty + ĐDPL.

VPBank phản hồi hạn mức được phê duyệt.

SmartSME thu thập hồ sơ bản cứng

- Hướng dẫn KH eKYC qua app SmartSME by VPBank;
- Sales SmartSME thu thập hồ sơ bản cứng, thẩm định thực địa theo yêu cầu của ngân hàng.



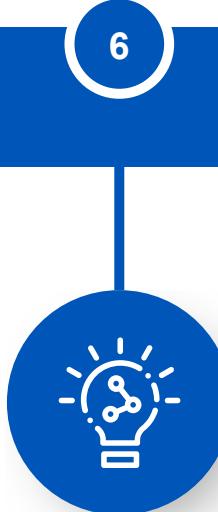
4



5

VPBank phê duyệt hồ sơ

- VPBank phê duyệt nguyên tắc.
- KH tạo đề nghị vay vốn online.
- VPBank phê duyệt chính thức.
- KH đồng ý phê duyệt và ký số hợp đồng vay.



6

- KH tạo đề nghị giải ngân online;
- VPB đánh giá hồ sơ giải ngân, mục đích sử dụng vốn và phê duyệt
- KH thanh toán bảo hiểm khoản vay (nếu có);
- KH ký số khé ước nhận nợ;
- VPBank giải ngân bằng hóa đơn cho đối tác đầu vào của KH.

TỔNG QUAN CÁC BƯỚC TIẾP CẬN, THU THẬP HỒ SƠ KHÁCH HÀNG

Quy trình

Chi tiết thực hiện

Ghi chú

1 Nói chuyện ban đầu qua điện thoại, Zalo

Xác định KH có nhu cầu vay? Vay sp gì? Hạn mức mong muốn
+ Ví dụ KH trả lời muốn vay 500tr --> phản hồi VPBank có sản phẩm đáp ứng --> hỏi tiếp doanh thu thuế, vốn điều lệ --> xác định hạn mức
+ Xác định ngành nghề: phỏng vấn khách hàng
+ Hỏi KH cty có kế toán ko --> add group zalo có kế toán để chuẩn bị hồ sơ nhanh hơn (thường DDPL sẽ ko có điều lệ, bổ nhiệm kế toán trưởng, danh sách HĐTV sẵn)
+ Check ngành nghề lần 2 theo hồ sơ KH gửi (xem nội dung hóa đơn đầu ra, đầu vào)

VPBank SME Digital & DBC cần có giải pháp chuyển khách hàng sang SmartSME để tiếp tục hỗ trợ và theo dõi.

2 Trước khi thu hồ sơ

Sale chuẩn bị trước bộ hồ sơ (in sẵn) trước khi gặp KH, báo với KH về việc sẽ xuống Thực địa cty, chụp hình, ký hồ sơ vay

3 Hướng dẫn KH mở tài khoản

Mở TK online: dc hỗ trợ tk số đẹp <5tr --> KH hoàn tất thì Sales thẩm định thực địa
Nếu KH tự đăng ký, ra quầy nộp hồ sơ thì phí chuyển tiền 9.9k + 300k phí thường niên -> Sales tư vấn để KH mở TK online qua SmartSME.

KH chọn mở online, ký thêm form nâng cấp.
Hướng dẫn KH đăng ký app SmartSME (app mượt hơn), hoặc VPBank Neo Biz.

4 Thực địa

Ký hồ sơ, chụp hình, thẩm định và đánh giá KH

Chi tiết ở mục Hướng dẫn thẩm định KH

TỔNG QUAN CÁC BƯỚC TIẾP CẬN, THU THẬP HỒ SƠ KHÁCH HÀNG

Quy trình	Chi tiết thực hiện	Ghi chú
5 Nâng cấp tài khoản & cập nhật thỏa thuận online	CBB thực hiện tại quầy của VPBank	
6 Trình hồ sơ	Team SmartSME Back Office là đầu mối trình hồ sơ với VPBank	
7 Giải ngân	KH chuẩn bị hóa đơn giải ngân để thực hiện tạo đề nghị giải ngân online	KH chọn ngày trả nợ (ngày 1, ngày 10, ngày 20) Các thông tin cần cung cấp: Thông tin người thụ hưởng, Nội dung chuyển tiền, số tài khoản nhận tiền
8 Đóng hồ sơ tín dụng & bàn giao kho	Toàn bộ hồ sơ KH ký đem về kho lưu hành	VPBank đang hỗ trợ thực hiện
9 Kiểm soát sau vay	- Trong vòng 14 ngày kể từ ngày giải ngân: kiểm tra KH có sử dụng đúng mục đích vay vốn - 3 tháng 1 lần xuống thực địa kiểm tra	
10 Thu nợ	Tạo lịch nhắc nợ trên Zalo với KH (trước 3 ngày)	

CÁCH XÁC ĐỊNH NGÀNH NGHỀ THỰC TẾ

Yếu tố

1 Tên công ty

Cách thức thực hiện

- Dựa vào tên công ty để phỏng đoán ngành nghề hoạt động

Ví dụ: Công ty TNHH Xây dựng An Phát → ngành nghề xây dựng, thuộc ngành nghề hạn chế

CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ GIAO NHẬN VẬN TẢI H&Q → ngành Vận tải

- Tra cứu thông tin đăng ký doanh nghiệp trên các trang masothue.com; dichvuthongtin.dkkd.gov.vn; thuvienphapluat.vn/masothue;...

2 Quy mô, Tình hình hoạt động kinh doanh

- Dựa vào cảm quan quy mô công ty đang hoạt động

- Xem hóa đơn đầu ra, đầu vào

- Phỏng vấn khách hàng trong quá trình tiếp cận:

✓ Đầu vào và nhà cung cấp chính ?

✓ Hoạt động xử lý hiện tại ntn?

✓ Đầu ra của cty là sản phẩm gì?

Ví dụ: Đầu vào là cải thảo, đầu ra là cải thảo → cty bán buôn nông sản

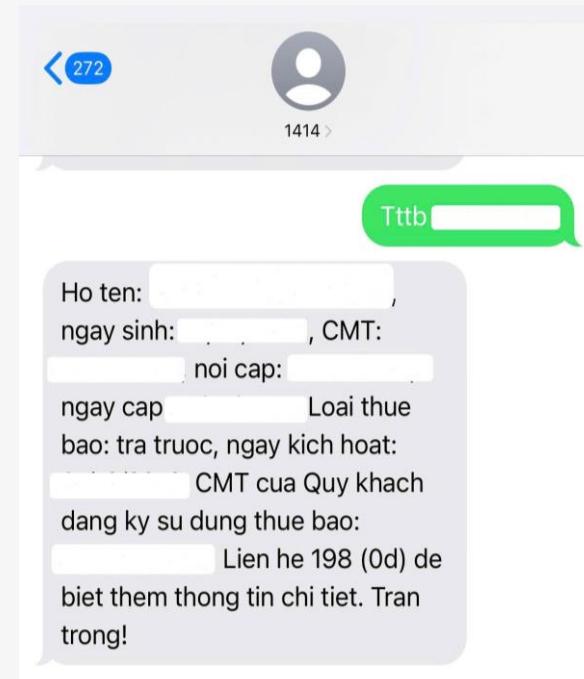
Đầu vào là cải thảo, đầu ra là kim chi → cty sản xuất

HƯỚNG DẪN XÁC THỰC SỐ ĐIỆN THOẠI CHÍNH CHỦ

1. Gửi tin nhắn theo cú pháp: **TTTB số GTTT gửi 1414** và **lưu bản photo/bản scan ảnh chụp tin nhắn** xác nhận trong hồ sơ mở tài khoản

2. Sử dụng **ứng dụng VNNeID cấp độ 2:**

- ✓ Bước 1: Vào mục Thẻ căn cước/CCCD
- ✓ Bước 2: Chọn mục căn cước điện tử ->
- ✓ Bước 3: Chụp hình lưu hồ sơ (có thông tin số thuê bao di động trùng với thông tin đại diện pháp luật trên hồ sơ mở tài khoản)
- ✓ Bước 4: Cán bộ kinh doanh in và ký xác nhận đã đối chiếu và xác minh thông tin.



HƯỚNG DẪN XÁC THỰC SỐ ĐIỆN THOẠI CHÍNH CHỦ

Trường hợp Người đại diện theo PL của Khách hàng là người nước ngoài, hướng dẫn KH thực hiện và thu thập hồ sơ tương ứng theo các tình huống phát sinh:

TRƯỜNG HỢP	HỒ SƠ CẦN CUNG CẤP
Trường hợp khách hàng nhắn tin tới 1414 và được trả kết quả “thuê bao là Tên Công ty”	<p>Khách hàng cung cấp một trong các hồ sơ sau:</p> <ul style="list-style-type: none">•Nếu người sử dụng số điện thoại là Đại diện theo pháp luật của công ty: cung cấp Đăng ký kinh doanh hoặc giấy tờ tương đương thể hiện Người đại diện theo pháp luật trùng khớp với Thông tin Người sử dụng số điện thoại đăng ký tại VPBank.•Nếu người sử dụng số điện thoại không phải là Người đại diện theo pháp luật: cung cấp Văn bản phê duyệt nội bộ hoặc một tài liệu tương tự về việc Công ty đồng ý cho cá nhân đó sử dụng số điện thoại của Công ty.
Trường hợp khách hàng nhắn tin tới 1414 nhưng bị lỗi, không có tin nhắn trả lời	<p>Khách hàng cung cấp một trong các hồ sơ sau:</p> <ul style="list-style-type: none">•Hợp đồng giữa khách hàng và nhà mạng nêu rõ thông tin người sử dụng số điện thoại của công ty. Người sử dụng số điện thoại này chính là người đại diện hợp pháp sử dụng tài khoản thanh toán tại VPBank.•Trường hợp hợp đồng giữa khách hàng và nhà mạng không thể hiện nội dung người sử dụng số điện thoại đó thì bổ sung Văn bản phê duyệt nội bộ hoặc một tài liệu tương tự thể hiện rõ khách hàng đã cấp quyền sử dụng số điện thoại cho cá nhân đã đăng ký sử dụng tài khoản thanh toán tại VPBank.•Trường hợp không cung cấp được hợp đồng thuê bao nêu trên, Khách hàng cung cấp Văn bản xác nhận của nhà mạng về việc xác thực số điện thoại của Người đại diện hợp pháp.
Trường hợp khách hàng nhắn tin tới 1414 nhưng kết quả trả về: Xác nhận thông tin chính chủ cho thuê bao với SĐT khác số điện thoại đăng ký tại VPBank (lý do: KH có đăng ký số điện thoại cá nhân bằng số CCCD)	Văn bản xác nhận của nhà mạng về việc xác thực số điện thoại của Người đại diện hợp pháp



CHECKLIST HỒ SƠ CẦN THU THẬP

CÁC HỒ SƠ CẦN THU THẬP

Nhóm hồ sơ

Loại hồ sơ

1. Hồ sơ khách hàng	1.1 Hồ sơ pháp lý 1.2 Hồ sơ tài chính 1.3 Hồ sơ khác
2. Hồ sơ nâng cấp eKYC	2.1 Mẫu biểu nâng cấp eKYC 2.2 Phụ lục phát hành thẻ debit 2.3 Giấy bổ nhiệm kế toán trưởng 2.4. Biên bản giao nhận hồ sơ
3. Hồ sơ đăng ký vay, tín dụng	3.1 Thỏa thuận sử dụng hệ thống 3.2 Hợp đồng phát hành thẻ tín dụng
4. Hồ sơ giải ngân	4.1 Hợp đồng bảo lãnh cá nhân 4.2 Cam kết chuyển doanh số 4.3 Hóa đơn giải ngân

CHECKLIST HỒ SƠ CÁC SẢN PHẨM

GROW ONLINE

FAST CARD

MINIFLEX

New Cif

Đã có Cif

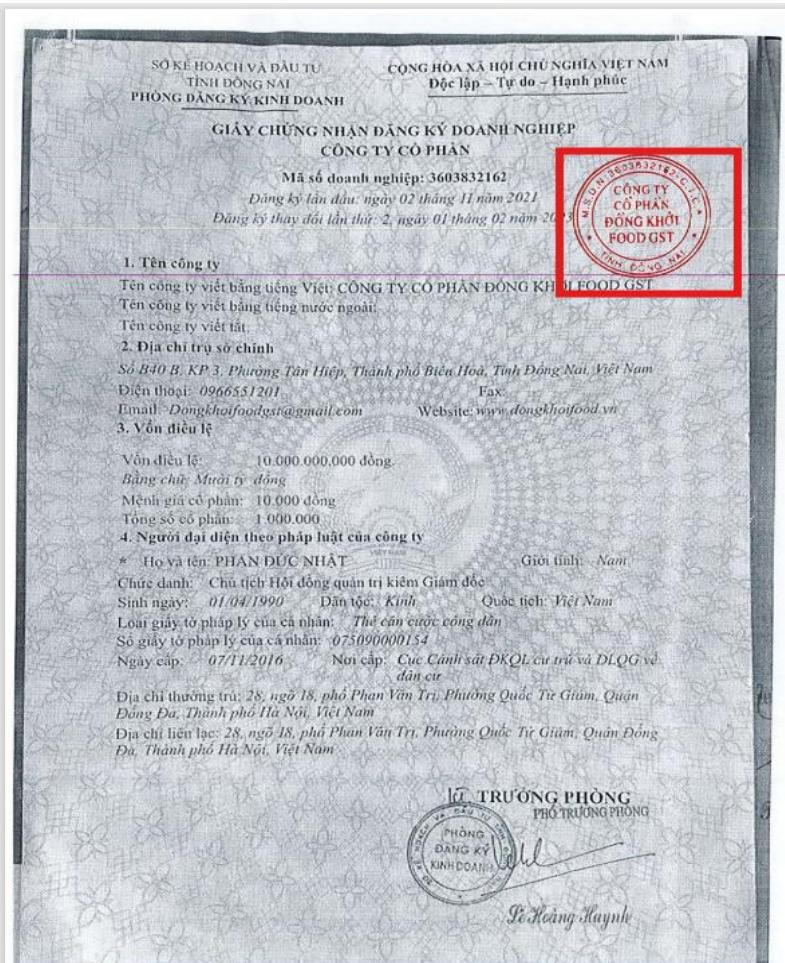
Form hồ sơ
Grow online -
chưa có CIF

Form hồ sơ
Grow online -
đã có CIF

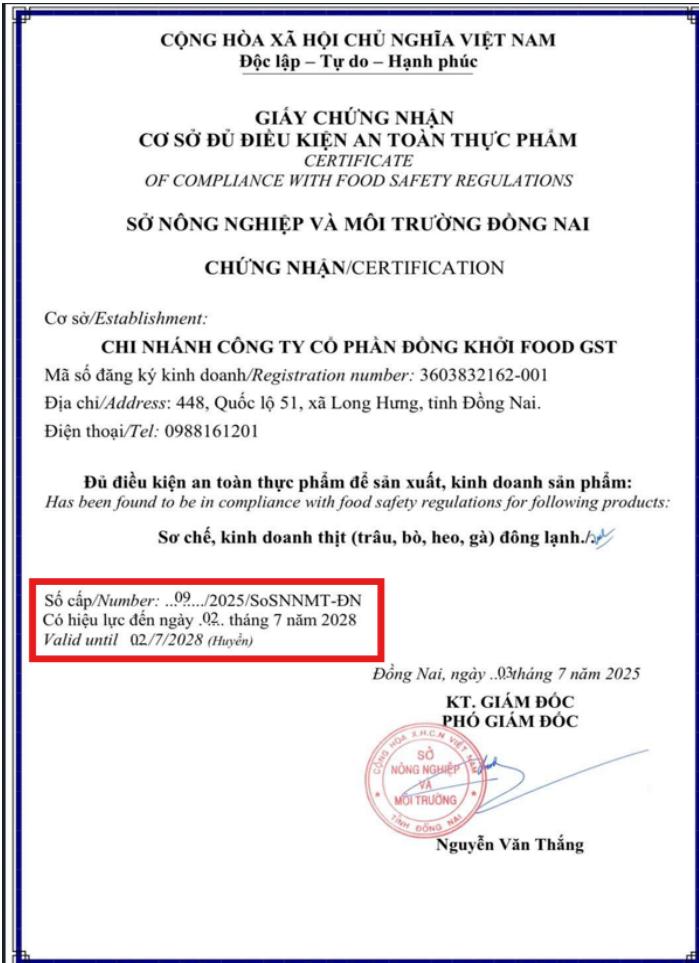
Form hồ sơ
FastCard -
chưa có CIF

Form hồ sơ
FastCard - đã
có CIF

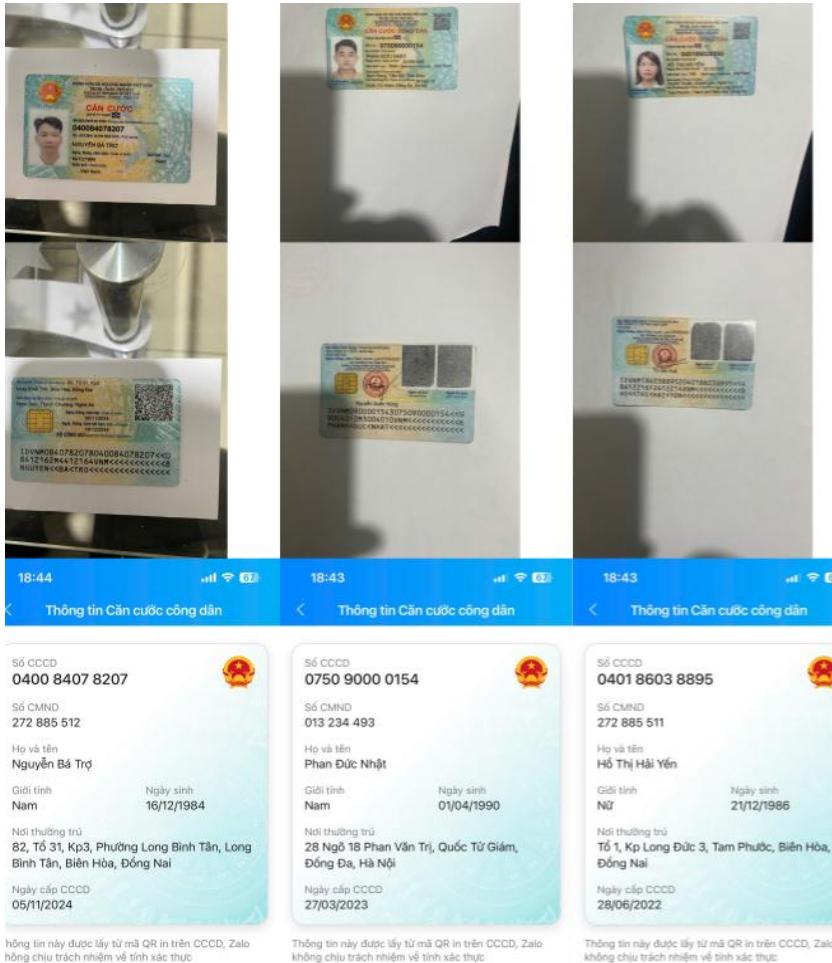
Form hồ sơ
Miniflex - chưa
có cif



GPKD bản scan **có mộc** **của công ty**



Giấy phép con **còn thời hạn**



CCCD ĐDPL, thành viên góp
vốn (nếu có) và hình ảnh
quét QR code CCCD

HỒ SƠ PHÁP LÝ

CÔNG TY TNHH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
☆☆☆

BIÊN BẢN

HỘP HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

A. Thông Tin Doanh Nghiệp:

CÔNG TY CỔ PHẦN

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
☆☆☆

BIÊN BẢN

HỘP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY

- Nội dung 1: Nhận cấp tín dụng từ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) dưới các hình thức sau:

Cho vay Cấp bảo lãnh Phát hành LC Chiết khấu Hối phiếu đòi nợ kèm Bộ chứng từ xuất khẩu Chiết khấu Bộ chứng từ xuất khẩu Phát hành Thẻ tín dụng

Mục đích vay vốn/nhận cấp tín dụng:

CÔNG TY _____

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

DANH SÁCH HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

CÔNG TY _____

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

DANH SÁCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Biên bản họp theo mẫu ngân hàng, áp dụng cho **Công ty TNHH 2 thành viên, Công ty Cổ phần** và áp dụng cho **Công ty 1 thành viên khi chủ sở hữu và NĐDPL là 2 chủ thể khác nhau**
- Chọn **sản phẩm được duyệt tương ứng** => vay hạn mức chọn cho vay, thẻ tín dụng chọn phát hành thẻ tín dụng,....
- Danh sách thành viên áp dụng cho Công ty TNHH 2 thành viên và Công ty Cổ phần.
 - ✓ **Danh sách hội đồng thành viên: áp dụng cho Cty TNHH 2 thành viên.**
 - ✓ **Danh sách HĐQT: áp dụng cho công ty cổ phần**
- Điều lệ doanh nghiệp là bản cập nhật mới nhất, có ký đóng dấu cuối trang và giáp lai. CBB có thể soạn điều lệ theo form trong folder checklist.

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

ĐIỀU LỆ
CÔNG TY CỔ PHẦN

Bản điều lệ Công ty cổ phần được được các cổ đông sáng lập thông qua theo quy định của Luật Doanh nghiệp số Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020, gồm các điều, khoản của Điều lệ này như sau:

- Nếu sản phẩm **là Fast Card <= 100 triệu** thì **không cần** điều lệ doanh nghiệp, biên bản họp, danh sách thành viên đối với tất cả loại hình công ty

HỒ SƠ TÀI CHÍNH



CÔNG TY
CỔ PHẦN
ĐỒNG KHỐI
FOOD GST
CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập-Tự do-Hạnh phúc
* BẢNG CÂN ĐOÁN KẾ TOÁN (NĂM)
Lưu ý: cho doanh nghiệp đáp ứng giá định hoạt động liên tục
đến ngày 31 tháng 12 năm 2024

Mẫu số: B.01 – DN
(Ban hành theo Thông tư số
200/2014/TT-BTC Ngày
22/12/2014 của Bộ Tài chính)

[01] Tên người nộp thuế: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐỒNG KHỐI FOOD GST

[02] Mã số thuế: 3603832162

[03] Địa chỉ: Số 840 B, KP 3, Phường Tân Hiệp

[04] Quận/Huyện: Thành phố Biên Hòa

[05] Tỉnh/Thành phố: Đồng Nai

[06] Điện thoại:

[07] Fax:

[08] E-mail:

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

NGƯỜI LẬP BIÊU
(Ký, Ghi rõ họ tên)

KẾ TOÁN TRƯỞNG
(Ký, Ghi rõ họ tên)

Ghi chú: Đối với trường hợp thuê dịch vụ làm kế toán, làm kế toán trưởng thì phải ghi rõ số Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề dịch vụ kế toán, tên đơn vị cung cấp dịch vụ kế toán.

Ký điện tử bởi: CÔNG TY TNHH SẢN XUẤT CƠ KHÍ TMDV LONG KHA.

Lập ngày 11 tháng 03 năm 2024
NGƯỜI LẬP BIÊU THEO PHÁP LUẬT
(Ký, Ghi rõ họ tên, Đóng dấu)

Nguyễn Thanh Trọng



BCTC có mộc treo đầu trang hoặc ĐDPL ký đóng đầu cuối trang

Số chứng chỉ hành nghề:

Đơn vị cung cấp dịch vụ kế toán:

Ghi chú:

- Những chi tiêu không có số liệu được miễn trình bày nhưng không được đánh lại "Mã số" chi tiêu.
- Số liệu trong các chi tiêu có dấu (*) được ghi bằng số âm dưới hình thức ghi trong ngoặc đơn (...).
- Đối với doanh nghiệp có kỳ kế toán năm là năm dương lịch (X) thì "Số cuối năm" có thể ghi là "31.12.X"; "Số đầu năm" có thể ghi là "01.01.X".
- Đối với người lập biểu là các đơn vị dịch vụ kế toán phải ghi rõ Số chứng chỉ hành nghề, tên và địa chỉ Đơn vị cung cấp dịch vụ kế toán. Người lập biểu là cá nhân ghi rõ Số chứng chỉ hành nghề.

Ký điện tử bởi: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐỒNG KHỐI FOOD GST.

BCTC phải có chữ ký số cuối trang và có mộc giáp lai từng trang

SmartPay

HỒ SƠ TÀI CHÍNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập-Tự do-Hạnh phúc

TỜ KHAI THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG (MẪU SỐ 01/GTGT)

(Áp dụng đối với người nộp thuế tính thuế theo phương pháp khấu trừ có hoạt động sản xuất kinh doanh)
[01a] Tên hoạt động sản xuất kinh doanh: Hoạt động sản xuất kinh doanh thông thường

[01b] Kỳ tính thuế: Quý 3 năm 2024

[02] Lần đầu: [X] [03] Bổ sung lần thứ: []

[04] Tên người nộp thuế: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐÔNG KHỐI FOOD GST

[05] Mã số thuế: 3603832162

[06] Tên đại lý thuế (nếu có):

[07] Mã số thuế:

[08] Hợp đồng đại lý thuế: Số

[09] Tên đơn vị phụ thuộc/dịa điểm kinh doanh của hoạt động sản xuất kinh doanh khác tỉnh nơi đóng trụ sở chính:

[10] Mã số thuế đơn vị phụ thuộc/Mã số địa điểm kinh doanh:

Mẫu số: 01/GTGT
(Ban hành kèm theo Thông
tư số 80/2021/TT-BTC ngày
29 tháng 9 năm 2021 của
Bộ trưởng Bộ Tài chính)



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập-Tự do-Hạnh phúc

TỜ KHAI THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG (MẪU SỐ 01/GTGT)

(Áp dụng đối với người nộp thuế tính thuế theo phương pháp khấu trừ có hoạt động sản xuất kinh doanh)
[01a] Tên hoạt động sản xuất kinh doanh: Hoạt động sản xuất kinh doanh thông thường

[01b] Kỳ tính thuế: Quý 4 năm 2024

[02] Lần đầu: [X] [03] Bổ sung lần thứ: []

[04] Tên người nộp thuế: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐÔNG KHỐI FOOD GST

[05] Mã số thuế: 3603832162

[06] Tên đại lý thuế (nếu có):

[07] Mã số thuế:

[08] Hợp đồng đại lý thuế: Số

[09] Tên đơn vị phụ thuộc/dịa điểm kinh doanh của hoạt động sản xuất kinh doanh khác tỉnh nơi đóng trụ sở chính:

[10] Mã số thuế đơn vị phụ thuộc/Mã số địa điểm kinh doanh:

Mẫu số: 01/GTGT
(Ban hành kèm theo Thông
tư số 80/2021/TT-BTC ngày
29 tháng 9 năm 2021 của
Bộ trưởng Bộ Tài chính)



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập-Tự do-Hạnh phúc

TỜ KHAI THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG (MẪU SỐ 01/GTGT)

(Áp dụng đối với người nộp thuế tính thuế theo phương pháp khấu trừ có hoạt
động sản xuất kinh doanh)
[01a] Tên hoạt động sản xuất kinh doanh: Hoạt động sản xuất kinh doanh thông thường

[01b] Kỳ tính thuế: Quý 1 năm 2025

[02] Lần đầu: [X] [03] Bổ sung lần thứ: []

[04] Tên người nộp thuế: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐÔNG KHỐI FOOD GST

[05] Mã số thuế: 3603832162

[06] Tên đại lý thuế (nếu có):

[07] Mã số thuế:

[08] Hợp đồng đại lý thuế: Số

[09] Tên đơn vị phụ thuộc/dịa điểm kinh doanh của hoạt động sản xuất kinh doanh khác tỉnh nơi đóng trụ sở chính:

[10] Mã số thuế đơn vị phụ thuộc/Mã số địa điểm kinh doanh:

Mẫu số: 01/GTGT
(Ban hành kèm theo Thông
tư số 80/2021/TT-BTC
ngày 29 tháng 9 năm 2021
của Bộ trưởng Bộ Tài
chính)



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập-Tự do-Hạnh phúc

TỜ KHAI THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG (MẪU SỐ 01/GTGT)

(Áp dụng đối với người nộp thuế tính thuế theo phương pháp khấu trừ có hoạt
động sản xuất kinh doanh)
[01a] Tên hoạt động sản xuất kinh doanh: Hoạt động sản xuất kinh doanh thông thường

[01b] Kỳ tính thuế: Quý 2 năm 2025

[02] Lần đầu: [X] [03] Bổ sung lần thứ: []

[04] Tên người nộp thuế: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐÔNG KHỐI FOOD GST

[05] Mã số thuế: 3603832162

[06] Tên đại lý thuế (nếu có):

[07] Mã số thuế:

[08] Hợp đồng đại lý thuế: Số

[09] Tên đơn vị phụ thuộc/dịa điểm kinh doanh của hoạt động sản xuất kinh doanh khác tỉnh nơi đóng trụ sở chính:

[10] Mã số thuế đơn vị phụ thuộc/Mã số địa điểm kinh doanh:

Mẫu số: 01/GTGT
(Ban hành kèm theo Thông
tư số 80/2021/TT-BTC
ngày 29 tháng 9 năm 2021
của Bộ trưởng Bộ Tài
chính)



Tờ khai thuế trong 12 tháng gần nhất

- Ví dụ: Đến thời điểm hiện tại là tháng 08/2025 => Tờ khai thuế 4 quý gần nhất là Q3,Q4/2025 và Q1,Q2/2025
- Tờ khai thuế phải có chữ ký số và đóng mộc treo **nếu 1 tờ, đóng giáp lai nếu >= 2 tờ**

Ký điện tử bởi: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐÔNG KHỐI FOOD GST.

Không cần thu phụ lục giảm thuế

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

GIẢM THUẾ GIÁ TRỊ GIA TĂNG THEO NGHỊ QUYẾT SỐ 43/2022/QH15

(Kèm theo Tờ khai thuế GTGT Kỳ tính thuế: Tháng... năm ... /Quý 1 năm 2022 /Lần phát sinh ngày 21 tháng 04 năm 2022)

[01] Tên người nộp thuế: Nguyễn Văn A

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

HỒ SƠ TÀI CHÍNH

**HÓA ĐƠN GIÁ TRỊ GIA TĂNG
(VAT INVOICE)**

Ký hiệu (Sign): IC25TLN
Số (No): 00000002
(E-Invoice viewer)

Ngày (Date): 20 tháng (month): 01 năm (year) 2025
Mã CQT (Code): 000F0B/F4E9074D8C80BEF54E12184980

Đơn vị bán hàng (Seller): CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI DỊCH VỤ GIAO NHẬN & VẬN TẢI LÊ NGUYỄN
Mã số thuế (Tax code): 3702502493
Địa chỉ (Address): 121 Đường DX 054, Tô 28, Khu 6, Phường Phú Mỹ, Thành Phố Thủ Đức, Tỉnh Bình Dương
Điện thoại (Tel): 0968 657 667
Số tài khoản (Bank A/C): 0281000489626 Tại Ngân Hàng Vietcombank - Chi Nhánh Thủ Đức

Họ tên người mua hàng (Buyer):
Tên đơn vị (Company's name): CÔNG TY TNHH NỘI THẤT MÉ KÔNG.
Địa chỉ (Address): đường 2B khu 2, Phường Phú Tân, Thành phố Thủ Đức, Tỉnh Bình Dương, Việt Nam
Mã số thuế (Tax code): 3702169059
Hình thức thanh toán (Payment method): TM/CK Số tài khoản (Bank account):

ST/01/24/150

CÔNG TY TNHH VẬN TẢI PHÚ GIA LINH

Mã số thuế (Tax code): 3702144373
Địa chỉ (Address): Số 371/24, đường Nguyễn Tri Phương, khu phố Nhị Đồng 2, Phường Nhị Đồng, Thành phố Thủ Đức, Tỉnh Bình Dương, Việt Nam
Điện thoại (Tel): 0933702939
Số tài khoản (Account No): 0381000385198 - tại Ngân Hàng Vietcombank - Chi Nhánh Thủ Đức

**HÓA ĐƠN GIÁ TRỊ GIA TĂNG
(VAT INVOICE)**

Ký hiệu (Serial): IC25TGL
Số (No): 73
(E-Invoice viewer)

Ngày (date): 30 tháng (month): 06 năm (year) 2025

Họ tên người mua hàng (Customer's name):
Tên đơn vị (Company's name): CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI DỊCH VỤ GIAO NHẬN & VẬN TẢI LÊ NGUYỄN
Mã số thuế (Tax code): 3702502493

**HÓA ĐƠN GIÁ TRỊ GIA TĂNG
(VAT INVOICE)**

Ký hiệu (Sign): IC25TLN
Số (No): 00000012
(E-Invoice viewer)

Ngày (Date): 26 tháng (month): 07 năm (year) 2025
Mã CQT (Code): 0022DC6EC1B9664BB7A6ED5A3BD0806765

Đơn vị bán hàng (Seller): CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI DỊCH VỤ GIAO NHẬN & VẬN TẢI LÊ NGUYỄN
Mã số thuế (Tax code): 3702502493
Địa chỉ (Address): 121 Đường DX 054, Tô 28, khu 6, Phường Bình Dương, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại (Tel): 0968 657 667
Số tài khoản (Bank A/C): 0281000489626 Tại Ngân Hàng Vietcombank - Chi Nhánh Thủ Đức

Họ tên người mua hàng (Buyer):
Tên đơn vị (Company's name): CÔNG TY TNHH GIAO NHẬN VẬN TẢI MJ (VIỆT NAM)
Địa chỉ (Address): Tầng 12, 40 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI XĂNG DẦU TÂN VẠN

Mã số thuế: 0314562539
Địa chỉ: 659 Lê Văn Việt, Khu phố 19, Phường Tăng Nhơn Phú, TP Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại: 028.54026278 - 0976377347 - Fax: 028.38965717 - 028.37331313
Số tài khoản: 180214851030154 tại Eximbank - Chi nhánh Thủ Đức

**HÓA ĐƠN GIÁ TRỊ GIA TĂNG
(VAT INVOICE)**

Mã số - Ký hiệu (Serial No): IC25MAA
Số (Invoice No): 00165154
(E-Invoice viewer)

Ngày (day): 15 tháng (month): 06 năm (year) 2025

Mã của Cơ quan thuế: M1-25-QGKOE-00000165154

Đơn vị bán hàng: CHI NHÁNH 4 CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI XĂNG DẦU TÂN VẠN
Địa chỉ: Thủ Ðầu Ðất số 173, tờ bản đồ số D5, khu phố Bình Phước B, Phường Bình Chuẩn, Thành Phố Thủ Đức, Tỉnh Bình Dương, Việt Nam
MST: 0 3 1 4 5 6 2 5 3 9 - 0 3

**HÓA ĐƠN GIÁ TRỊ GIA TĂNG
(VAT INVOICE)**

Ký hiệu (Sign): IC25TLN
Số (No): 00000011
(E-Invoice viewer)

Ngày (Date): 05 tháng (month): 07 năm (year) 2025
Mã CQT (Code): 00D8B004B1DC0A4501B7EFDDE6EFLAUNL

Đơn vị bán hàng (Seller): CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI DỊCH VỤ GIAO NHẬN & VẬN TẢI LÊ NGUYỄN
Mã số thuế: 3702502493
Địa chỉ (Address): 121 Đường DX 054, Tô 28, Khu 6, Phường Phú Mỹ, Thành Phố Thủ Đức, Tỉnh Bình Dương
Điện thoại (Tel): 0968 657 667
Số tài khoản (Bank A/C): 0281000489626 Tại Ngân Hàng Vietcombank - Chi Nhánh Thủ Đức

Họ tên người mua hàng (Buyer):
Tên đơn vị (Company's name): CÔNG TY TNHH SCANWELL LOGISTICS VIỆT NAM - CHI NHÁNH HCM
Địa chỉ (Address): Tầng 13 Pearl Plaza, 561 A Điện Biên Phủ, Phường Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Hóa đơn đầu ra

VSR Logistics

Vantage - Success - Reputation

**HÓA ĐƠN
GIÁ TRỊ GIA TĂNG
(VAT INVOICE)**

Ký hiệu (Serial): IC25TVS
Số (No): 70
(E-Invoice Display Version)

Ngày (Date): 31 tháng (month): 03 năm (year) 2025
(BẢN THIẾT HIỆN CỦA HÓA ĐƠN ĐIỆN TỬ)
(EINVOICE DISPLAY VERSION)

Mã của CQT: 005889C0A62CF84E4FB03FCCC81FA027E

Đơn vị bán hàng (Seller): CÔNG TY TNHH LOGISTICS VSR
Mã số thuế (Tax code): 3702959628
Địa chỉ (Address): Số 11, Đường N10, Khu dân cư Tân Bình, Khu phố Đông Thành, Phường Tân Đông Hiệp, Thành phố Thủ Đức, Tỉnh Bình Dương, Việt Nam

Hóa đơn đầu vào

- Còn thời hạn (trong 12 tháng gần nhất, chưa bị hủy,...)
- Không được trùng đối tác
- Đã được ký số
- Đóng mọc treo nếu 1 trang và giáp lai nếp >= 2 tờ
- ❖ Lưu ý: có thể sử dụng hóa đơn đầu vào có thời hạn trong vòng 90 ngày kể từ thời điểm tạo Đề nghị GN để giải ngân nếu:
 - KH xác nhận đó là hóa đơn để giải ngân

SmartPay

BIỂU MẪU NÂNG CẤP EKYC

Nâng cấp ekyc + phát hành thẻ debit



Hội Sở chính

Số 89 Láng Hạ, Đống Đa, Hà Nội

ĐT: (84.24) 39288869 Fax: (84.24) 39288867

Swift: VPBKVNFX Website: www.vpbank.com.vn

GIẤY ĐỀ NGHỊ NÂNG CẤP GÓI SẢN PHẨM KYC ONLINE, ĐĂNG KÝ DỊCH VỤ

Dành cho Khách hàng tổ chức đăng ký nâng cấp Gói sản phẩm KYC Online

("Giấy đề nghị")

3.1. NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT/CHỦ HỘ KINH DOANH	Mẫu chữ ký 1	Mẫu chữ ký 2
Họ và tên: _____ Số Thẻ CCCD/Thẻ căn cước: _____		

3.2. THÔNG TIN KẾ TOÁN TRƯỞNG/ PHỤ TRÁCH KẾ TOÁN	Mẫu chữ ký 1	Mẫu chữ ký 2
Họ và tên: _____ Số HC/Thẻ CCCD/Thẻ căn cước: _____		

4. ĐĂNG KÝ MẪU DẤU	
Đóng dấu lần 1	Đóng dấu lần 2



Hội sở chính

Số 89 Láng Hạ, Đống Đa, Hà Nội

ĐT: (84.4) 39288869 Fax: (84.4) 39288867

Swift: VPBKVNFX Website: www.vpbank.com.vn

PHỤ LỤC ĐĂNG KÝ PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ GHI NỢ
Đính kèm Giấy đề nghị do Khách hàng ký
ngày...../...../..... ("Giấy đề nghị")

Chữ ký mẫu 1	Chữ ký mẫu 2
Chữ ký Người sử dụng Thẻ chính (Kí và ghi rõ họ tên)	

Chữ ký mẫu 1	Chữ ký mẫu 2
Chữ ký Chủ Thẻ phụ thứ nhất (Kí và ghi rõ họ tên)	

Đối với mẫu biểu nâng cấp EKYC:

- Để tham gia khoản vay tại VPBank, KH cần tạo tài khoản EKYC và nâng cấp EKYC tài khoản này để **cập nhật mẫu dấu, chữ ký của KH và các thông tin khác và thay đổi thông tin (nếu có)**
- ĐDPL và KTT **điền thông tin, ký ở 2 mẫu chữ ký, không đóng dấu**
- Ở phần đăng ký mẫu dấu, đóng đủ **2 dấu nằm lót trong khung, không ký tên.**

Đối với mẫu biểu phát hành thẻ debit

- ĐDPL ký tên ở **chữ ký mẫu 1, mẫu 2, người sử dụng thẻ chính và ghi họ tên (không cần đóng dấu), tương tự người sử dụng thẻ phụ (nếu có)**

➡ Hai mẫu biểu trên theo mẫu ngân hàng, được kẹp thành 1 bộ nên phải đóng 1 dấu giáp lai hoặc giáp lai liền mạch

SmartPay

BIỂU MẪU NÂNG CẤP EKYC

Nâng cấp ekyc + phát hành thẻ debit

3.1. NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT/CHỦ HỘ KINH DOANH		Mẫu chữ ký 1	Mẫu chữ ký 2
Họ và tên: Số Thẻ CCCD/Thẻ căn cước: _____			
<input type="checkbox"/> Thay đổi thông tin sử dụng Dịch vụ VPBank NEOBiz: Tên truy cập đã được cấp: Tài khoản thanh toán được quyền truy cập: <input type="checkbox"/> Tất cả các tài khoản thanh toán hiện tại của Khách hàng tại VPBank và tự động kết nối các tài khoản thanh toán được mở sau này của Khách hàng. <input type="checkbox"/> Khác: Loại phê duyệt: Duyệt đơn. Hạn mức duyệt đơn: Đăng ký sử dụng chức năng thay đổi thông tin thông qua các Lệnh thay đổi thông tin: <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Đăng ký không xem danh sách lương (với Người Duyệt Lệnh có vai trò thanh toán lương) <input type="checkbox"/> Đề nghị cấp tên truy cập mới: Xóa tên truy cập cũ: <input type="checkbox"/> Xin cấp lại mật khẩu mới			

Nếu có
như sau
thay đổi
tên mà
tích chọn
và thay
đổi tên

Không
còn như
cũ thì bỏ
tích chọn
tại đây

3.2. THÔNG TIN KẾ TOÁN TRƯỞNG/ PHỤ TRÁCH KẾ TOÁN		Mẫu chữ ký 1	Mẫu chữ ký 2
Họ và tên: Số HC/Thẻ CCCD/Thẻ căn cước: _____			
<input type="checkbox"/> Thay đổi thông tin sử dụng Dịch vụ VPBank NEOBiz: Tên truy cập đã được cấp: Tài khoản thanh toán được quyền truy cập: <input type="checkbox"/> Tất cả các tài khoản thanh toán hiện tại của Khách hàng tại VPBank và tự động kết nối các tài khoản thanh toán được mở sau này của Khách hàng. <input type="checkbox"/> Khác: Đăng ký sử dụng chức năng thay đổi thông tin thông qua các Lệnh thay đổi thông tin: <input type="checkbox"/> Có <input type="checkbox"/> Không <input type="checkbox"/> Đề nghị cấp tên truy cập mới: Xóa tên truy cập cũ: <input type="checkbox"/> Xin cấp lại mật khẩu mới			

4. ĐĂNG KÝ MẪU DẤU → chỉ đóng dấu, kí họ tên , Bút bi hoặc cm dấu năm trong 3

Đóng dấu lần 1	Đóng dấu lần 2

MB02.PL04.HDM.TT.DT.TK/02

ghi 1 trong
2 câu

[Sales của Smart ghi như sau:
 L "Làm đổi ủy trước mặt tôi"
L "CB cam lết đổi ủy trả mãi"
 Ủy
 Ghi rõ họ tên]

SmartPay

BIỂU MẪU NÂNG CẤP EKYC

Giấy bổ nhiệm kế toán trưởng

CÔNG TY CỔ PHẦN

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: ____/____

.....00....

, ngày tháng năm 2025

QUYẾT ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Giấy bổ nhiệm KTT cho
Công ty Cổ phần

CÔNG TY TNHH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: ____/____

.....00....

, ngày tháng năm 2025

QUYẾT ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

Giấy bổ nhiệm KTT cho
Công ty TNHH 2 TV

CÔNG TY TNHH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

\Số: 07/2025

.....00....

, ngày... tháng ... năm 2025

QUYẾT ĐỊNH

Giấy bổ nhiệm KTT cho
Công ty TNHH 1 TV

QUYẾT ĐỊNH

V/v: Bổ nhiệm Kế toán trưởng

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26 tháng 11 năm 2014.

- Căn cứ vào Điều lệ tổ chức và hoạt động của

.....

- Căn cứ vào yêu cầu hoạt động kinh doanh;

- Xét năng lực và phẩm chất cần bồi;

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1: Bổ nhiệm

Ông/Bà: Giới tính:

Sinh ngày: Dân tộc: Quốc tịch:

Số CCCD/CMT: Ngày cấp:

Ngày hết hạn:

Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú:

Chỗ ở hiện tại:

Giữ chức vụ: **Kế toán trưởng**

- Khi đăng ký EKYC cần upload giấy bổ nhiệm KTT nên khi thực hiện nâng cấp EKYC tại quầy cần cung cấp bản cứng giấy bổ nhiệm KTT đã upload để quầy tiếp bước. Cần bổ sung thêm hình ảnh CCCD kèm QR code của KTT.
- Theo mẫu ngân hàng, có **3 mẫu khác nhau** tương ứng với **3 loại hình công ty**:
 - ✓ Công ty TNHH 1 thành viên: do chủ sở hữu, DDPL bổ nhiệm
 - ✓ Công ty TNHH 2 thành viên: do hội đồng thành viên bổ nhiệm
 - ✓ Công ty cổ phần: do HĐQT bổ nhiệm
- Công năng **ở phần v/v** và **giữ chức vụ** phải **trùng khớp với nhau**
- Điền đủ các thông tin ngày ký, tên công ty, số,...

BIỂU MẪU NÂNG CẤP EKYC

Biên bản giao nhận hồ sơ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

BIÊN BẢN GIAO NHẬN HỒ SƠ MỞ CIF/MỞ TÀI KHOẢN THANH TOÁN

- Bên giao:**
Họ và tên:
Số CMND/Hộ chiếu/Thẻ CCCD: Ngày cấp: Nơi cấp: Số điện thoại:
Vị trí công tác: thuộc Công ty
Theo Văn bản ủy quyền/Giấy giới thiệu số ngày/...../..... của Công ty
- Bên nhận:**
Họ và tên:
Số CMND/Hộ chiếu/Thẻ CCCD: Ngày cấp: Nơi cấp:
Số điện thoại:
Vị trí công tác: thuộc Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank)

- Biên bản giao nhận hồ sơ là biểu mẫu dùng để **ghi nhận việc bàn giao và tiếp nhận các loại hồ sơ, tài liệu giữa các bên liên quan với ngân hàng**
- ĐDPL ký tên, đóng dấu cuối trang và đóng mọc giáp lai nếu trên 2 tờ

Bên giao ¹	Bên nhận ²	
	Cán bộ QHKh	CV DVKH
(Ký, ghi rõ họ tên)	(Ký, ghi rõ họ tên, chức danh, Đơn vị công tác)	Thời gian nhận từ ³ CB QHKh: ...h/...../....

BIỂU MẪU THỎA THUẬN SỬ DỤNG HỆ THỐNG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

—███—

THỎA THUẬN SỬ DỤNG HỆ THỐNG TỰ ĐỘNG TRONG LẬP, GỬI, GIAO KÉT HỒ SƠ TÍN DỤNG

Số:.....

bịt, lừa dối, đe dọa, nhầm lẫn. Từng bên một đã đọc lại, hiểu rõ, nhất trí và cùng ký số như dưới đây.

ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG

(Kí ghi rõ họ tên, đóng dấu nếu có)

ĐẠI DIỆN BÊN NGÂN HÀNG

(Kí ghi rõ họ tên, đóng dấu nếu có)

- **Thỏa thuận sử dụng hệ thống** là một **văn bản pháp lý** hoặc **tài liệu điện tử** mô tả các **điều khoản và điều kiện** mà người dùng phải **đồng ý và tuân thủ** khi truy cập và sử dụng hệ thống ngân hàng điện tử thông qua ứng dụng
- Theo **mẫu ngân hàng**, ký tên đóng dấu, ký nháy từng trang và đóng mọc giáp lai

|

BIỂU MẪU THẺ TÍN DỤNG

Hợp đồng thẻ tín dụng + Mẫu FATCA



GIẤY ĐỀ NGHỊ KIÈM HỢP ĐỒNG PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG THẺ TÍN DỤNG QUỐC TẾ DÀNH CHO KHDN (Sau đây gọi tắt là "Giấy đề nghị kiêm Hợp đồng")

KINH GỬI: NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG (VPBANK)

Hội sở chính/CN/PGD:

A. ĐỀ NGHỊ PHÁT HÀNH THẺ TÍN DỤNG QUỐC TẾ

CHỮ KÝ CỦA CÁC CHỦ THẺ (ĐÓNG THỜI LÀ CHỮ KÝ MẪU)

CHỦ THẺ PHỤ THỨ NHẤT	CHỦ THẺ PHỤ THỨ HAI	CHỦ THẺ PHỤ THỨ BA	CHỦ THẺ PHỤ THỨ TƯ	NGƯỜI SỬ DỤNG THẺ CHÍNH
(Ký, ghi rõ họ tên)	(Ký, ghi rõ họ tên)	(Ký, ghi rõ họ tên)	(Ký, ghi rõ họ tên)	(Ký, ghi rõ họ tên)

..... Ngày/...../.....

Người đại diện theo pháp luật/ Người được ủy quyền
(Ký và ghi rõ họ tên và đóng dấu)

Mã CTSP:

Mã khách hàng:

Số:



Hội sở chính

Số 89 Láng Hạ, Đồng Da, Hà Nội

ĐT: (84.4) 39288869 Fax: (84.4) 39288867

Swift: VPBKVNFX Website: www.vpbank.com.vn

MẪU BIỂU NHẬN BIẾT KHÁCH HÀNG VÀ THU THẬP THÔNG TIN FATCA CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

Tên Khách hàng:

Mã CIF:

....., ngày tháng năm

Khách hàng/Đại diện của Khách hàng

(Ký và ghi rõ họ tên)

- Đối với **hợp đồng phát hành thẻ tín dụng**, theo **mẫu ngân hàng**, ký người sử dụng thẻ chính và thẻ phụ (nếu có), đóng dấu cuối trang + cung cấp CCCD và dấu giáp lai

- Đối với **mẫu nhận biết FATCA**, theo **mẫu ngân hàng**, các cá nhân chủ thẻ chính/phụ, ký và ghi rõ họ tên (không đóng dấu), ký nháy từng trang mẫu biểu FATCA



HƯỚNG DẪN ĐÓNG DẤU TRÊN HỒ SƠ VÀ XÁC THỰC SĐT CHÍNH CHỦ

HƯỚNG DẪN ĐÓNG DẤU TRÊN HỒ SƠ MỞ TÀI KHOẢN VÀ CÁC HỒ SƠ KHÁC

Dấu đóng phải rõ ràng, ngay ngắn, đúng chiều và dùng đúng mực dấu màu đỏ theo quy định.

Khi đóng dấu lên chữ ký, dấu đóng phải trùm lên khoảng 1/3 chữ ký về phía bên trái.

Dấu giáp lai được đóng vào khoảng giữa mép phải của văn bản hoặc phụ lục văn bản, trùm lên một phần các tờ giấy.

❖ **Lưu ý:** Trường hợp đóng khuyết dấu hoặc giáp lai bị đóng thiếu trang: hướng dẫn Khách hàng đóng bổ sung dấu giáp lai trên văn bản đó đảm bảo các trang hồ sơ có dấu giáp lai, thể hiện liền mạch của hồ sơ.

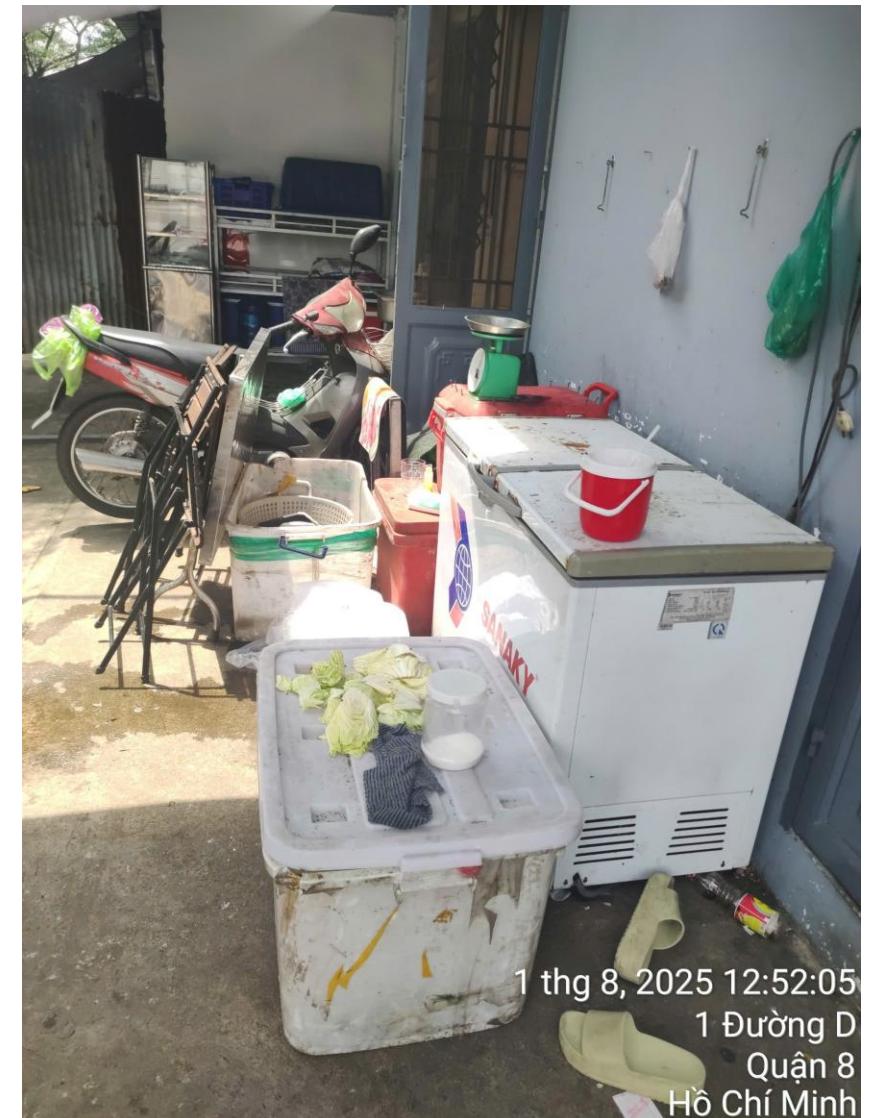
HÌNH ẢNH THỰC ĐỊA

Hình ảnh đạt yêu cầu



**Hình chụp rõ và đầy đủ thông tin biển hiệu công ty
CBB và DDPL đứng trước biển hiệu công ty**

Hình ảnh không đạt yêu cầu



**Hình ảnh không thể hiện được sản phẩm, quy trình sản xuất
kinh doanh của công ty**

Smart Pay

HỒ SƠ GIẢI NGÂN

Hợp đồng bảo lãnh cá nhân + Cam kết doanh số chuyển tiền

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc Lập - Tự do - Hạnh phúc



HỢP ĐỒNG BẢO LÃNH

Số/HDBL/VPBANK -

Hôm nay, ngày/..../..., tại, các bên gồm:

- **Bên Bảo Lãnh:** Ông/ Bà:
 - Sinh ngày:/..../.....
 - CMND/CCCD/HC số do cấp ngày..../..../.....
 - Địa chỉ:
 - Điện thoại:
 - **Bên Nhận Bảo Lãnh:** Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng – Chi nhánh/ PGD
 - Địa chỉ trụ sở:
6. Các Bên xác nhận rằng việc giao kết Hợp Đồng này là hoàn toàn tự nguyện, không giả tạo, không bị ép buộc, lừa dối, đe dọa, nhầm lẫn. Từng bên một đã đọc lại, hiểu rõ, nhất trí và cùng ký tên dưới đây.

BÊN BẢO LÃNH
(Ký, ghi rõ họ tên)

BÊN NGÂN HÀNG
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

- **Hợp đồng bảo lãnh cá nhân** là một văn bản thỏa thuận giữa người bảo lãnh và ngân hàng, **nhằm cam kết rằng người bảo lãnh sẽ thực hiện nghĩa vụ trả nợ thay cho doanh nghiệp** nếu doanh nghiệp không trả được nợ theo hợp đồng vay vốn.
- TVGV chính **ký cuối trang và ký nháy từng trang (không đóng dấu)**, dựa theo **DS thành viên góp vốn**, áp dụng cho TV **có >= 25%**, ví dụ: Công ty có 2 người góp hơn 25% thì ký 2 hợp đồng bảo lãnh

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc Lập - Tự do - Hạnh phúc



GIÁY CAM KẾT

(Chuyển doanh số giao dịch)

Kính gửi: Ngân Hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank)

....., ngày tháng năm

ĐẠI DIỆN DOANH NGHIỆP
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

- **Giấy cam kết chuyển doanh số giao dịch** là một văn bản cam kết được ký kết giữa **doanh nghiệp vay vốn** và **ngân hàng cho vay**, trong đó khách hàng **cam kết sẽ chuyển toàn bộ hoặc một phần doanh số giao dịch (doanh thu)** của mình về **tài khoản mở tại chính ngân hàng cho vay** trong suốt thời gian vay vốn.
- Theo **mẫu ngân hàng**, công thức chuyển doanh thu: **hạn mức x 150%/thời hạn vay**.
- Lưu ý: Nếu không đạt cam kết, sẽ **không thể duyệt tái cấp, tăng lãi suất** nếu giải ngân

HỒ SƠ GIẢI NGÂN

Hóa đơn giải ngân (áp dụng cho vay hạn mức)

Danh mục

Chi tiết

1 Hóa đơn hoặc hợp đồng

- Hóa đơn đầu vào (File PDF và XML) có mặt hàng giải ngân đúng ngành nghề trình cấp tín dụng
- Hợp đồng xét thấy hợp lệ và có nội dung bao gồm mặt hàng giải ngân đúng ngành nghề trình cấp tín dụng

2 Cung cấp bao nhiêu hóa đơn khi giải ngân ?

- Không giới hạn hóa đơn, miễn tổng giá trị hóa đơn \geq số tiền giải ngân

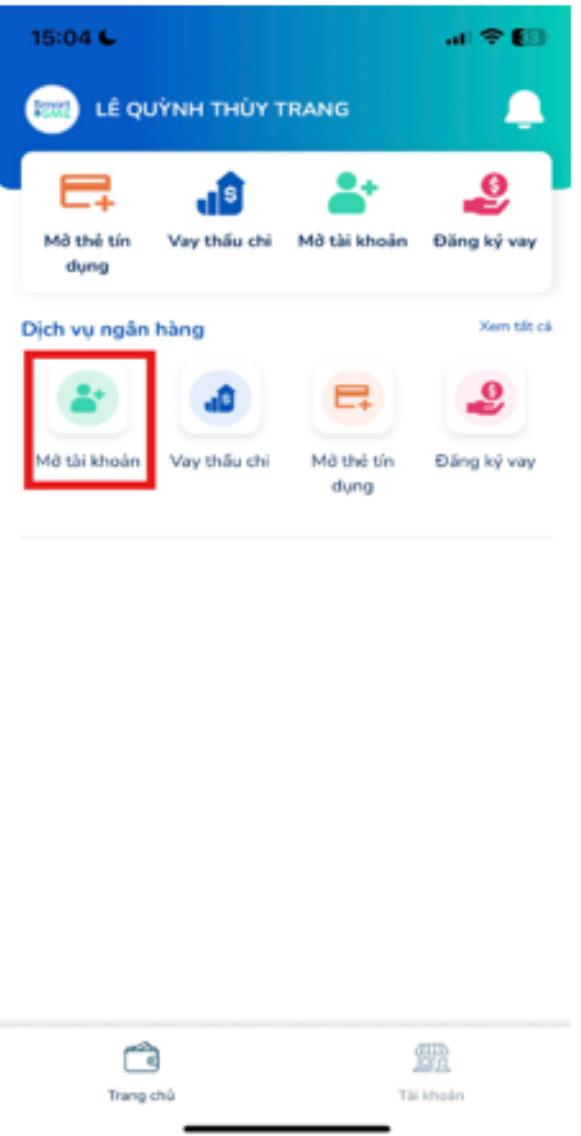
3 KH có thể ký nhiều khế ước nhận nợ nếu giải ngân cho nhiều đối tác không ?

- Không, KH chỉ có thể ký 1 khế ước nhận nợ với 1 lần giải ngân



CÁCH KIỂM TRA KHÁCH HÀNG ĐÃ CÓ CIF TẠI VPBANK HAY CHƯA?

HƯỚNG DẪN KIỂM TRA THÔNG TIN CIF



Đăng nhập vào app SmartSME, chọn **mở tài khoản**



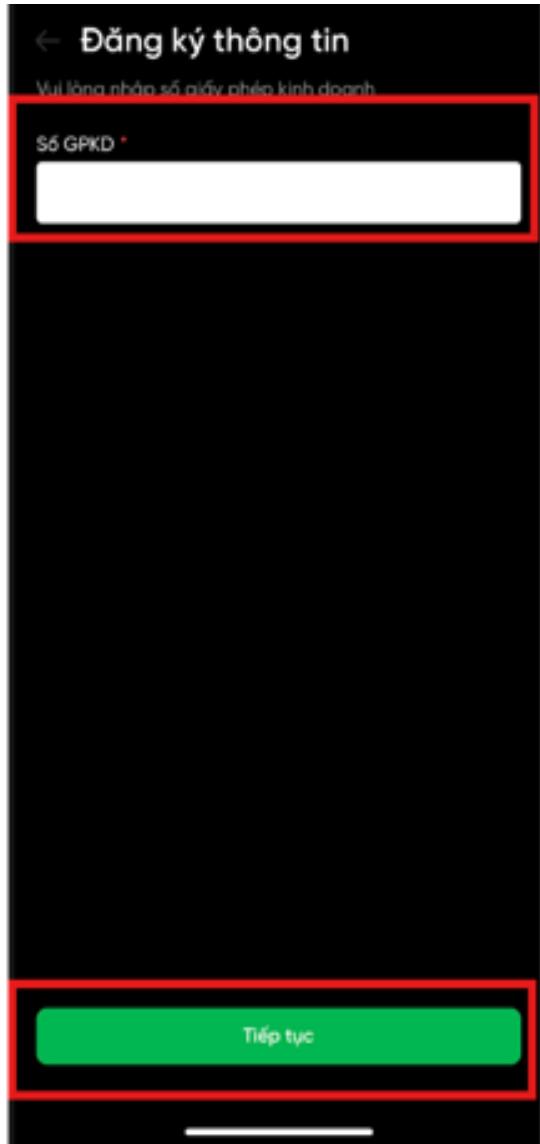
Nhập **số ĐKKD** bất kỳ và bấm **tiếp tục**



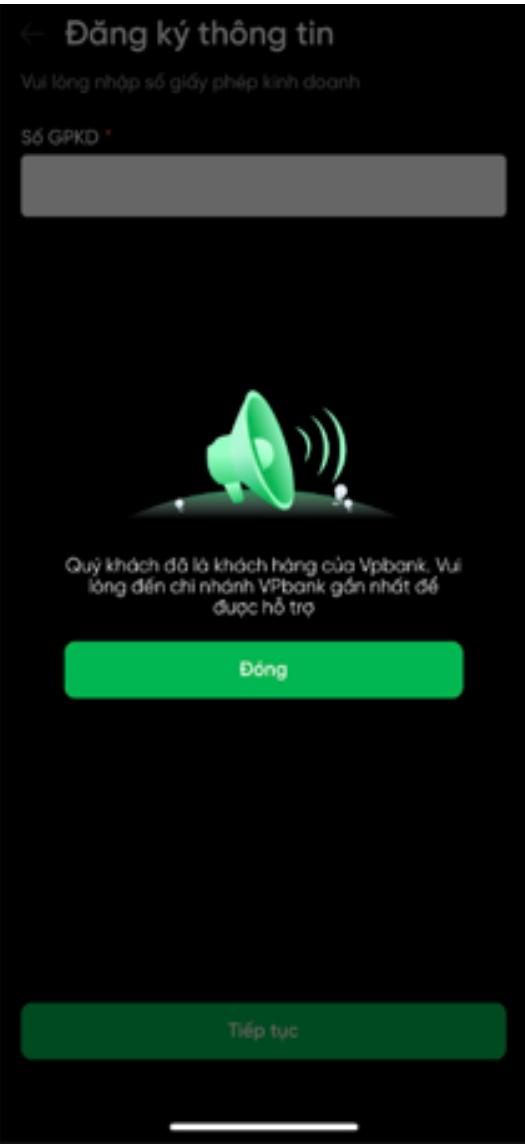
Chọn **mở ngay**



Chọn **bắt đầu**
SmartPay



Nhập số GPKD theo
data được allocate



Nếu có CIF, màn hình pop up “Quý khách đã là....”



**Nếu chưa có CIF, màn hình
pop up “các hành vi bị cấm....”**



HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN EKYC

MỘT SỐ LƯU Ý KHI ĐĂNG KÝ EKYC

Danh mục

Chi tiết

Ghi chú

1 Mẫu biểu EKYC

KH thực hiện đăng ký EKYC trên app SmartSME khi KH chưa có CIF tại VPBank. Tuy nhiên, để tham gia khoản vay tại VPBank, KH cần nâng cấp EKYC (để cập nhật mẫu dấu, chữ ký của KH và các thông tin khác và thay đổi thông tin nếu có). Các mẫu biểu khi nâng cấp EKYC:

- Giấy đề nghị nâng cấp tài khoản
- Phụ lục phát hành thẻ debit
- Biên bản giao nhận hồ sơ
- Giấy bổ nhiệm kế toán trưởng

Giấy đề nghị nâng cấp tài khoản và Phụ lục phát hành thẻ debit phải kẹp chung thành 1 bộ, đóng giáp lai chung.

Giấy bổ nhiệm kế toán trưởng dùng mẫu ngân hàng và áp dụng cho từng loại hình công ty:

- Công ty TNHH 2 Thành viên
- Công ty Cổ phần
- Công ty TNHH 1 Thành viên

2 Số điện thoại khi đăng ký EKYC

Số điện thoại đăng ký EKYC là số điện thoại của ĐDPL và là số chính chủ. Cách xác thực số điện thoại chính chủ chi tiết tại 10.

Trong trường hợp NDDL là người nước ngoài, để xác thực số chính chủ xem chi tiết tại slide 11.

3 Tài khoản cá nhân và Tài khoản doanh nghiệp

Có nhiều trường hợp KH trước đó đã có tài khoản cá nhân tại VPBank. Để đi tiếp được các bước, thông tin email và số điện thoại trên tài khoản cá nhân và tài khoản doanh nghiệp phải khớp nhau.

Trường hợp thông tin không khớp nhau, KH cần cập nhật lại thông tin cif cá nhân tại quầy giao dịch VPBank bất kỳ

4 Gắn DAO/BOOK Đây là bước quan trọng, nếu chọn sai chi nhánh sẽ không được ghi nhận

Khi thực hiện đăng ký, ở màn hình kê khai thông tin doanh nghiệp, kê khai và chọn đúng các thông tin như slide 54

Slide 54
Bước 15.1: Áp dụng cho KH ở Miền Nam
Bước 15.2: Áp dụng cho KH ở Miền Bắc

MỘT SỐ LƯU Ý KHI ĐĂNG KÝ EKYC

	Danh mục	Chi tiết	Ghi chú
5	Bổ cáo	<p>Khi đăng ký trên app EKYC, đối với doanh nghiệp trên 5 năm thành lập sẽ cần thêm bổ cáo lần đầu. Tuy nhiên, trên hệ thống để tra cứu có nhiều doanh nghiệp chưa ghi nhận bổ cáo. Để tránh việc phải bổ sung bổ cáo, mất nhiều thời gian => Khi đăng ký app, ở mục chủ sở hữu hưởng lợi có thể tick chọn loại đối tượng là không xác định và Không đồng thời là ĐDPL</p>	Chi tiết tại slide 23, bước 17
6	Form mẫu bổ nhiệm kế toán trưởng	<p>Để tránh hết hạn đối với trường hợp mẫu bổ nhiệm kế toán đang ghi nhận công năng là người phụ trách kế toán. Sale dùng mẫu bổ nhiệm ghi rõ công năng là kế toán trưởng</p>	Form mẫu KTT đã đính kèm trong checklist
7	App/hệ thống lỗi	<p>Khi KH đăng ký trên app SmartSME nhưng gặp các lỗi (màn hình văng ra, hệ thống báo lỗi, chụp hình không được,...) => Thoát app làm lại lần 2 và quay clip lại quá trình thực hiện (nếu lần 2 vẫn bị lỗi => gửi video, thông tin cho Team BO xử lý => CBB sau đó chủ động lên app Neobiz để đăng ký lại</p>	Các bước đăng ký trên Neobiz tương tự như SmartSME

HƯỚNG DẪN TẢI VÀ ĐĂNG NHẬP ỨNG DỤNG SMARTSME



Download on the
App Store

Smart
SME



GET IT ON
Google Play

Tải ứng dụng SmartSME trên CH Play (Đối với hệ điều hành Android) hoặc App Store (Đối với hệ điều hành iOS) và thực hiện đăng nhập.



Màn hình chính ứng dụng SmartSME.
Chọn **Đăng nhập**



Điền thông tin **số điện thoại**.
Chọn **tiếp tục**



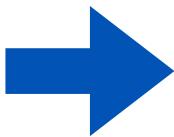
Điền mã xác thực 04 chữ số được gửi đến qua số điện thoại đã đăng ký

SmartPay

HƯỚNG DẪN TẢI VÀ ĐĂNG NHẬP ỨNG DỤNG SMARTSME



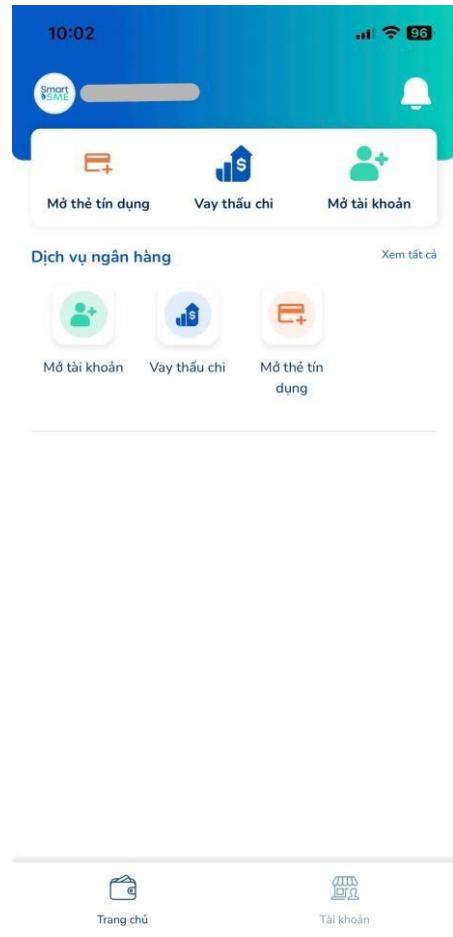
Tạo mã pin 06 chữ số
cho ứng dụng



Đăng ký quét khuôn mặt 3D
để đăng nhập và xác thực giao
dịch nhanh hơn thay cho mật
khẩu (Áp dụng cho từng dòng
điện thoại)



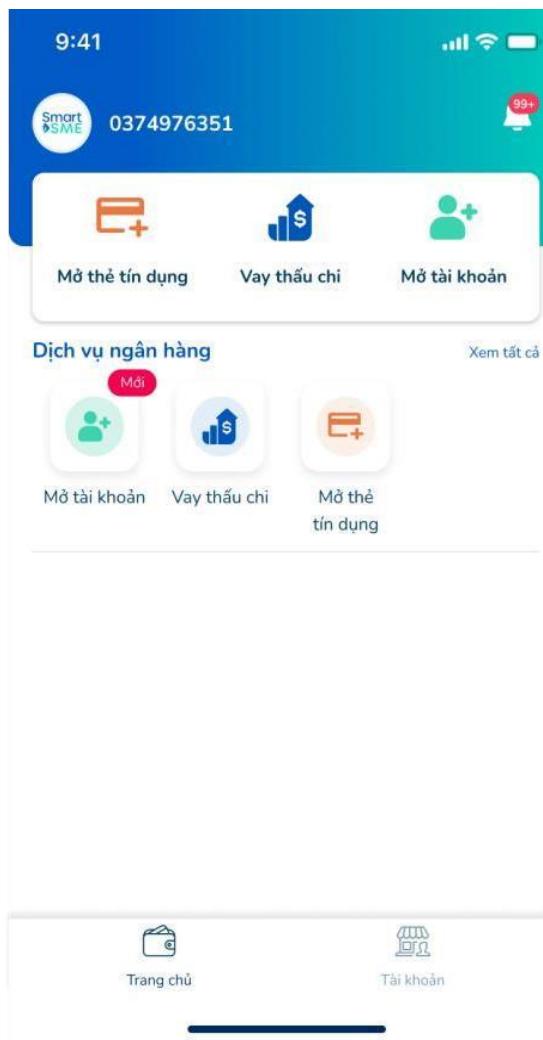
**Đăng ký bằng quét dấu vân
tay** để đăng nhập và xác thực
giao dịch nhanh hơn thay cho
mật khẩu (Áp dụng cho từng
dòng điện thoại)



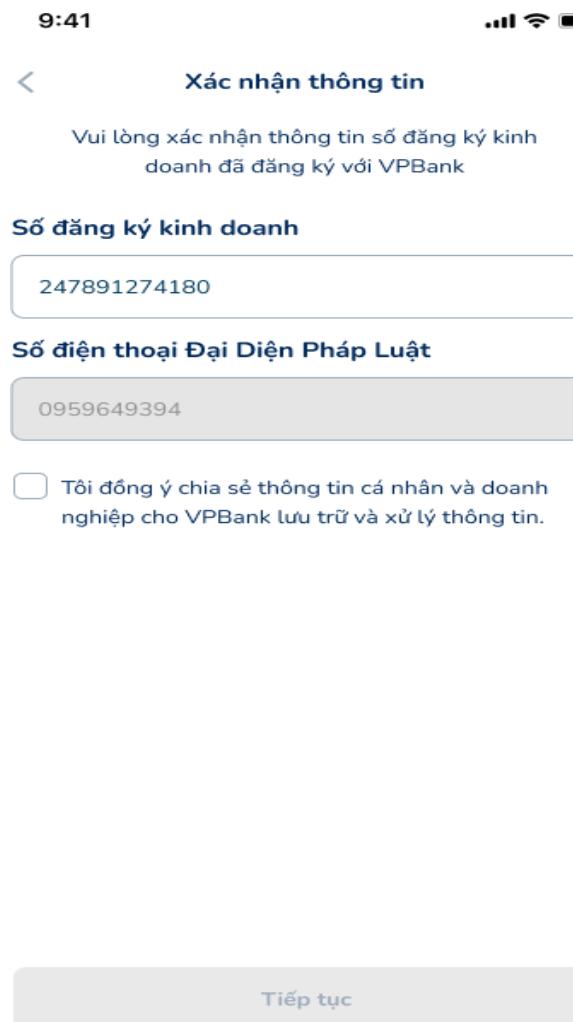
Màn hình trang chủ khi đã
đăng ký ứng dụng thành
công.

SmartPay

HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN THANH TOÁN EKYC TRÊN ỨNG DỤNG SMARTSME



**Bước 1 : Nhấn vào mục
mở tài khoản**



**Bước 2 : Điền mã số đăng ký
kinh doanh và số điện thoại**



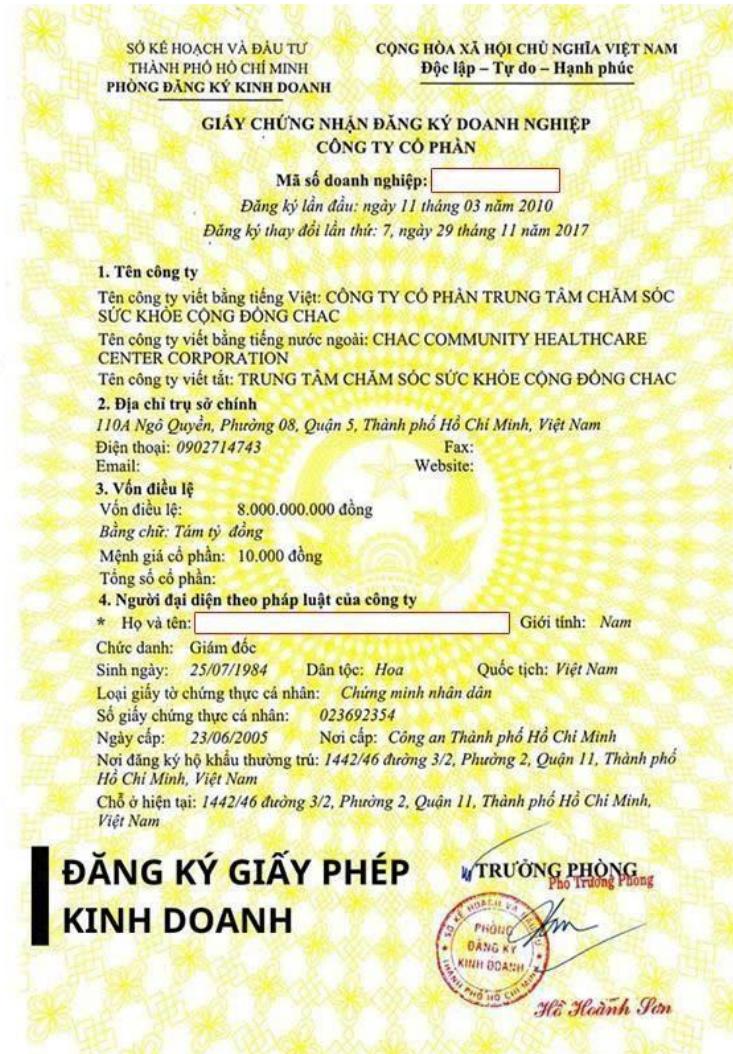
**Bước 3: Click vào mở ngay
để tiến hành đăng ký EKYC**

SmartPay

HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN THANH TOÁN EKYC TRÊN ỨNG DỤNG SMARTSME

Hồ sơ cần chuẩn bị

1. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: bắt buộc chụp từ bản gốc



2. Căn cước công dân gắn chip

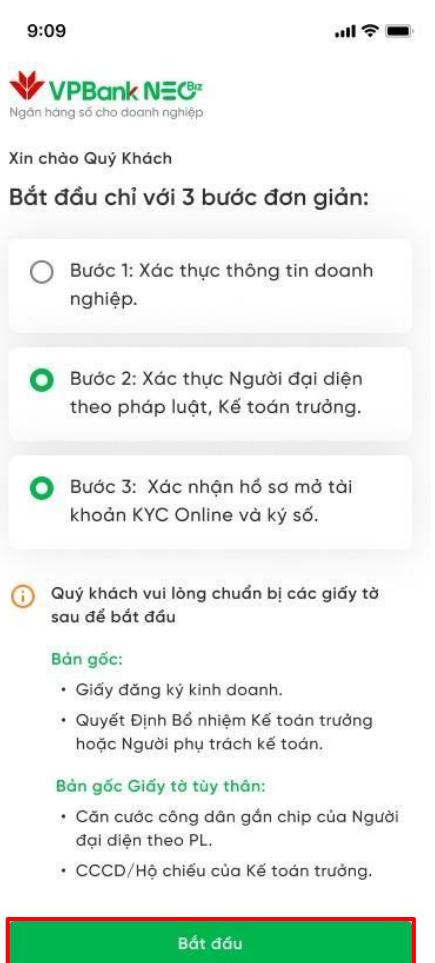
Lưu ý:

- Khi chụp ĐKKD, CCCD và Quyết định bổ nhiệm kế toán: chụp đủ 4 góc, rõ nét, không bị mờ, nhòe, chóa sáng.
- Quyết định bổ nhiệm cần kiểm tra đã điền đủ thông tin ngày tháng bổ nhiệm
- Kiểm tra kết quả hình chụp trước khi qua bước tiếp theo

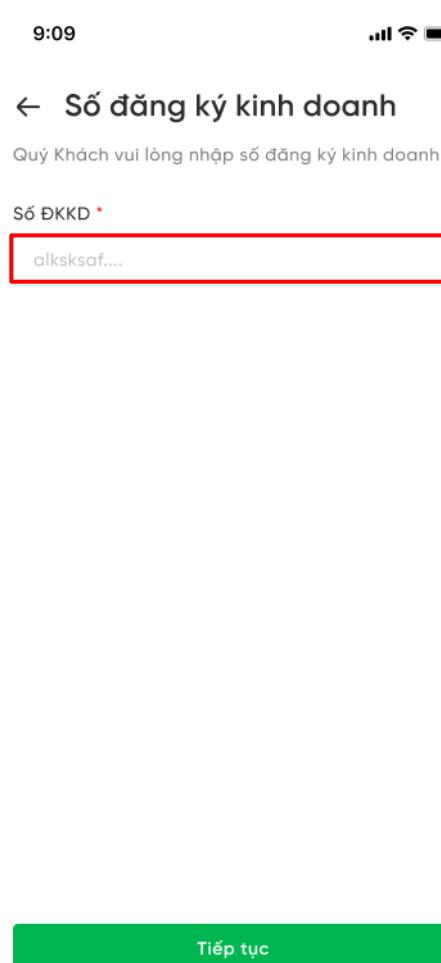
HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN THANH TOÁN EKYC TRÊN ỨNG DỤNG SMARTSME



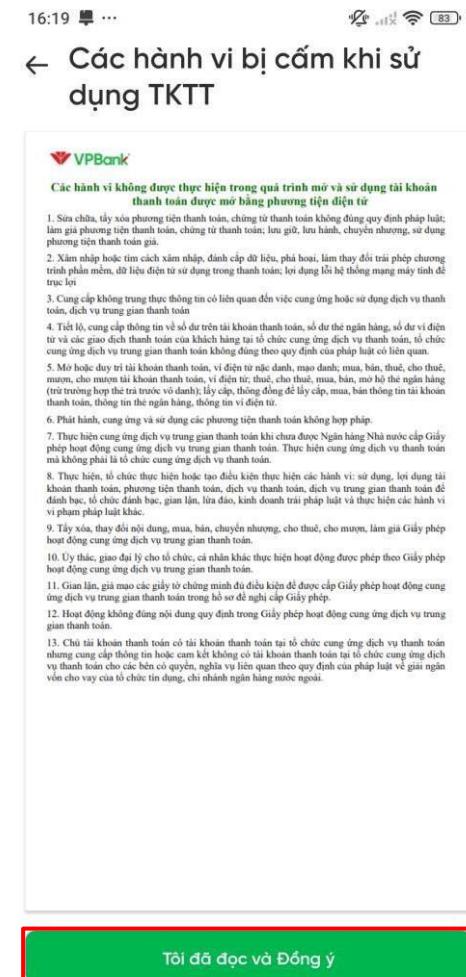
Bước 4: Truy cập vào màn hình hiển thị các nội dung/ dịch vụ ưu đãi cho KH thực hiện EKYC



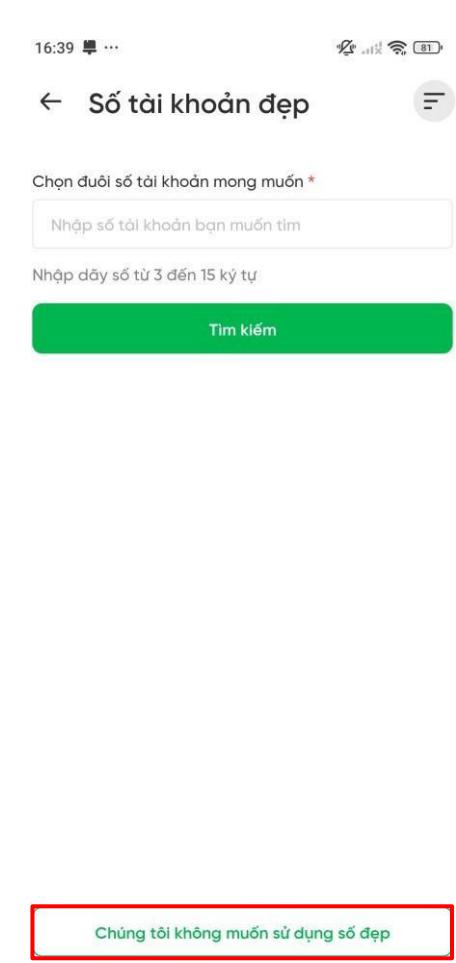
Bước 5: Nhấn bắt đầu để thực hiện các bước xác thực thông tin doanh nghiệp



Bước 6: Điền số đăng ký kinh doanh trên Giấy chứng nhận ĐKKD đính kèm



Bước 7: Đọc và xác nhận thông tin các hành vi bị cấm khi sử dụng TKTT



Bước 8: Chọn chúng tôi không muốn sử dụng số đẹp

SmartPay

HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN THANH TOÁN EKYC TRÊN ỨNG DỤNG SMARTSME

9:09 9:09

← Thông tin người kê khai

Quý Khách đã chọn số tài khoản như ý **354545** với số phí **1,200,000 VNĐ**. Vui lòng kê khai thông tin và cung cấp hồ sơ để sở hữu ngay số tài khoản này

Tên người kê khai *

Nhập thông tin

Số điện thoại người kê khai *

Nhập thông tin

Email người kê khai *

Nhập thông tin

Mã giới thiệu

Nhập thông tin

Tiếp tục

9:09 9:09

← Hồ sơ mở tài khoản

Quý Khách vui lòng chuẩn bị các loại hồ sơ để hoàn tất quá trình mở tài khoản

Ảnh chụp Đăng ký Kinh doanh

Chụp ĐKKD được cung cấp

Ảnh chụp Quyết định bổ nhiệm kế toán trưởng

Chụp QĐ bổ nhiệm KTT

Ảnh chụp CCCD gắn chip của người đại diện pháp luật

Chụp CCCD

Ảnh chụp CCCD hoặc hộ chiếu của kế toán trưởng

Chụp CCCD

Bắt đầu chụp

9:09

← Hồ sơ mở tài khoản

Quý Khách vui lòng chuẩn bị các loại hồ sơ để hoàn tất quá trình mở tài khoản

Ảnh chụp Đăng ký Kinh doanh

Ảnh chụp Quyết định bổ nhiệm kế toán trưởng

Ảnh chụp CCCD gắn chip của người đại diện pháp luật

Ảnh chụp CCCD hoặc hộ chiếu của kế toán trưởng

Tiếp tục

9:09

Thông tin doanh nghiệp

Quý Khách vui lòng xác thực thông tin DN

Tên tiếng Việt *

Lorem ipsum template

Tên tiếng nước ngoài *

Lorem ipsum template

Số ĐKKD *

19820101023

Ngày đăng ký thành lập *

12/12/2022

Tỉnh / Thành phố *

Ha Noi

Đóng ký thay đổi lần

1

Nghề thay đổi

12/12/2023

Mã số thuế *

91249263

Loại hình tổ chức *

Công ty cổ phần

Địa chỉ trụ sở chính *

Địa chỉ

Lorem ipsum template

Phường / Xã

Lorem ipsum

Quận / Huyện

Lorem ipsum

Tỉnh / Thành phố

Lorem ipsum

Địa chỉ giao dịch *

Địa chỉ

Lorem ipsum template

Phường / Xã

Lorem ipsum

Quận / Huyện

Lorem ipsum

Tỉnh / Thành phố

Lorem ipsum

Điện thoại của Doanh nghiệp *

0332781023

Email của Doanh nghiệp *

ocbdielaccdb.com

Tiếp tục

9:09

← Người đại diện pháp luật

Quý Khách vui lòng xác thực thông tin người đại diện theo pháp luật

Họ tên *

19820123123

Giới tính *

Lorem ipsum template

Ngày sinh *

12/12/2022

Quốc tịch *

Việt Nam

Chức vụ *

Lorem ipsum template

Nghề nghiệp *

Lorem ipsum template

CCCD *

Lorem ipsum template

Ngày cấp *

12/12/2022

Nơi cấp *

Lorem ipsum template

Mã số thuế *

Nhập thông tin

Mã số thuế *

Nhập thông tin

Số điện thoại / Email *

Nhập thông tin

Địa chỉ thường trú/cư trú ở nước ngoài *

Lorem ipsum template

Địa chỉ thường trú/cư trú tại Việt Nam *

Lorem ipsum template

Tình trạng cư trú *

Chọn

Tiếp tục

Bước 9 : Điền thông tin người kê khai và bỏ qua mục “Mã giới thiệu ”(Nhập thông tin CBB)

Bước 10: Tiến hành chụp hình và cập nhật các hồ sơ như đã được hướng dẫn

Bước 11: Màn hình xác thực hồ sơ được upload thành công

Bước 12: Thông tin doanh nghiệp đã được điền tự động. KH cần điền các thông tin bắt buộc được đánh dấu *

Bước 13: Thông tin cá nhân đã được điền tự động. KH cần điền các thông tin bắt buộc được đánh dấu *

Lưu ý: Nghề nghiệp: Tùy chỉnh

SmartPay

HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN THANH TOÁN EKYC TRÊN ỨNG DỤNG SMARTSME

The screenshots show the following sequence of screens:

- Bước 14: Thông tin cá nhân đã được điền tự động. KH cần điền các thông tin bắt buộc phải điền được đánh dấu *.**
- Bước 15.1: (Với KH miền Nam) Kê khai quy mô doanh nghiệp với các thông tin chi tiết sau**
- Bước 15.2: (Với KH miền Bắc) Kê khai quy mô doanh nghiệp với các thông tin chi tiết sau**
- Bước 16: Kê khai tùy chọn ở mục thông tin Fatca**
- Bước 17: Điền thông tin tùy chọn**
- Bước 18: Theo thông tin SĐT người kê khai bước đầu. Nếu SĐT người kê khai là GĐ thì tick Có, SĐT ko phải GĐ thì tick Không**

Bước 14: Thông tin cá nhân đã được điền tự động. KH cần điền các thông tin bắt buộc phải điền được đánh dấu *.

Bước 15.1: (Với KH miền Nam) Kê khai quy mô doanh nghiệp với các thông tin chi tiết sau

Bước 15.2: (Với KH miền Bắc) Kê khai quy mô doanh nghiệp với các thông tin chi tiết sau

Bước 16: Kê khai tùy chọn ở mục thông tin Fatca

Bước 17: Điền thông tin tùy chọn
Lưu ý: Trường hợp đối với DN>5 năm, không có Bố cáo lần đầu thì tick Chọn không thời là đại diện pháp luật và đối tượng là không xác định.....

Bước 18: Theo thông tin SĐT người kê khai bước đầu. Nếu SĐT người kê khai là GĐ thì tick Có, SĐT ko phải GĐ thì tick Không

SmartPay

HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN THANH TOÁN EKYC TRÊN ỨNG DỤNG SMARTSME

9:09 ← Giảm đốc/ TGĐ
Giảm đốc/Tổng Giám đốc có đồng thời là Đại diện pháp luật cho Doanh nghiệp không?
 Có Không

9:09 ← Mối quan hệ với VPBank
Mục đích trong mối quan hệ với VPBank
Lựa chọn giá trị *
Thanh toán, chuyển tiền, kinh doanh trong nước
Khách hàng có phải là bên nhận ủy thác trong thỏa thuận pháp lý không?
 Có Không

9:09 ← Xác thực thông tin
Xác thực người đại diện pháp luật
Khách hàng NGUYEN VAN NAM vui lòng chuẩn bị Thẻ căn cước công dân gắn chip và thực hiện theo hướng dẫn để hoàn tất để nghị mở tài khoản KYC Online

9:09 ← Xác thực khuôn mặt
Quý khách vui lòng xác thực khuôn mặt

9:09 ← Xác thực chip - CCCD
Quý khách vui lòng áp chip của CCCD vào camera sau của thiết bị và giữ nguyên trong vài giây

← Đăng ký dịch vụ
Thông tin các dịch vụ được VPBank cung cấp.
Tài khoản thanh toán (VND)
Số tài khoản: 125712548785124
Phi (VND): 0

Dịch vụ ngân hàng trực tuyến (VPBank NEOBiz Plus)
Thông tin Tên đăng nhập, mật khẩu được gửi qua SMS/email tới Quý khách. Người sử dụng có đồng thời chức năng lập lệnh và duyệt lệnh
Người sử dụng dịch vụ: Nguyễn Văn Nam
Đại diện theo pháp luật
Hạn mức chuyển tiền 300,000,000 VND/ngày

Dịch vụ nhận số phụ và hóa đơn
Tần suất nhận: Hàng tháng
Email nhận thông tin
Nhập thông tin

Dịch vụ SMS Banking
Đăng ký: Có Không
Số điện thoại đăng ký
0335276123

Tiếp tục **Tiếp tục** **Tiếp tục** **Tiếp tục** **Tiếp tục** **Tiếp tục**

Bước 19: Thông tin cá nhân đã được điền tự động. KH buộc phải điền thông tin được đánh dấu*.

Bước 20: Ké khai tùy chọn

Bước 21: Ké khai tùy chọn

Bước 22: Xác thực gương mặt

Bước 23: Xác thực CCCD gắn chip

Bước 24: Điền thông tin tùy chọn
Lưu ý: Chọn đồng thời là đại diện pháp luật

SmartPay

HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ TÀI KHOẢN THANH TOÁN EKYC TRÊN ỨNG DỤNG SMARTSME

9:09 9:09 9:09 9:09 9:09 9:09 9:41

← Đề nghị mở tài khoản ← Cam kết của Khách hàng ← Đơn đề nghị ← Xác thực thông tin ← Thông báo

Quý khách vui lòng kiểm tra lại thông tin Quý khách vui lòng cam kết bằng các tích chọn Đơn đề nghị cấp mới CTS của Đối tác kèm Điều kiện điều khoản sử dụng CKS VPBank đã gửi mã OTP đến số điện thoại 093560xxx của người kê khai thông tin. Vui lòng nhập mã OTP.

Hiển thị Form
Đề nghị mở tài khoản EKYC Hiển thị Form
Đề nghị tờ khai PCRT Hiển thị
Đơn đề nghị kèm điều khoản điều kiện sử dụng CKS

Mã OTP
812754 Gửi lại mã Còn: 120/180s

Ký số thành công. Quý khách vui lòng kiểm tra Email thông báo kết quả đăng ký tài khoản KYC Online tại VPBank.

Yêu cầu mở tài khoản
đã được khởi tạo thành công!

VPBank sẽ thông báo kết quả đến Khách Hàng trong thời gian sớm

Tiếp tục Đồng ý Đồng ý ký số Tiếp tục Đăng nhập ngay Trở về trang chủ

Bước 25: Xác nhận thông tin
nhận thông tin
CÓ

Bước 26: Xác nhận
cam kết về việc
cam kết thông tin

Bước 27: Xác nhận
thông tin đồng ý ký số

Bước 28: Nhập mã
OTP được gửi đến
số điện thoại

Bước 29: Màn hình
xác nhận hoàn thành
đăng ký EKYC

Bước 30: Thông
báo khởi tạo thành
công yêu cầu mở
tài khoản



HƯỚNG DẪN THẨM ĐỊNH KHÁCH HÀNG

HƯỚNG DẪN THẨM ĐỊNH KHÁCH HÀNG



CÁC CÂU HỎI KHI ĐI THẨM ĐỊNH THỰC TẾ



Phân tích thị trường,
ngành nghề kinh doanh



Tình hình hoạt động
kinh doanh



Hệ thống tổ chức và
quản lý



Uy tín khách hàng



QUAN SÁT VÀ THẨM ĐỊNH THỰC TẾ



VĂN PHÒNG



KHO XƯỞNG

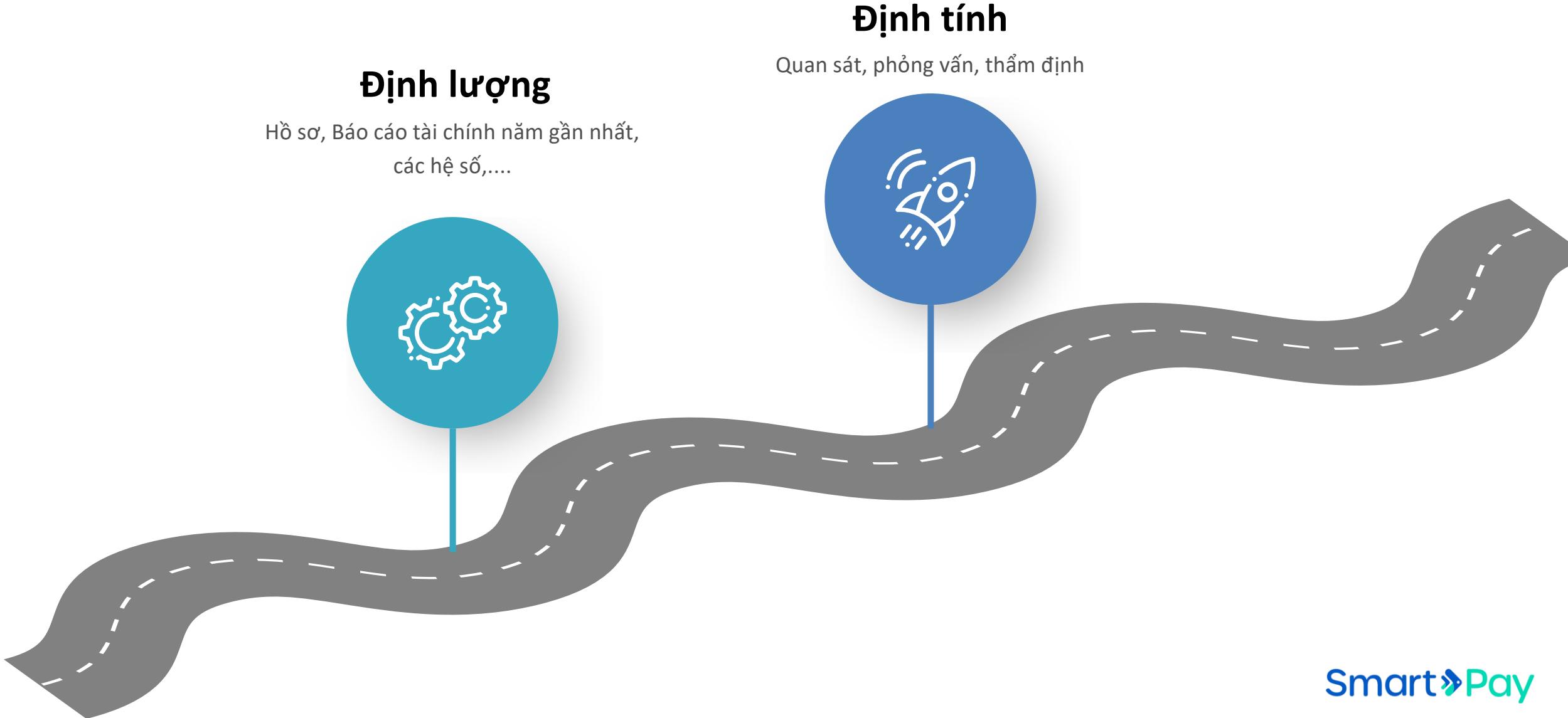


Nhà NDDPL/CSH (nếu có điều
kiện)

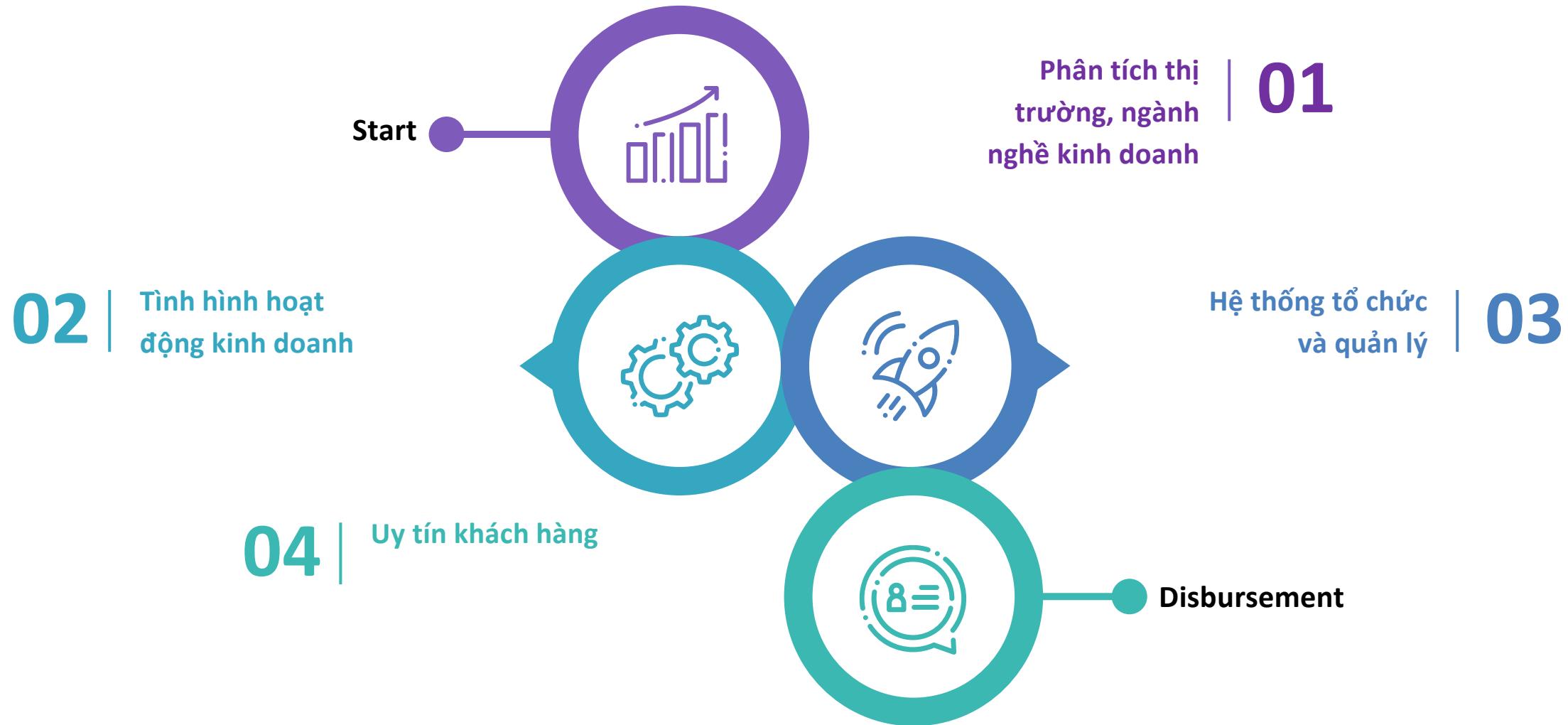


CÁC CÂU HỎI KHI TIẾP CẬN KHÁCH HÀNG THỰC TẾ

PHÂN TÍCH ĐỊNH TÍNH HAY ĐỊNH LƯỢNG QUAN TRỌNG HƠN ?



CÁC YẾU TỐ CẦN PHÂN TÍCH?



CÁC VẤN ĐỀ CẦN PHÂN TÍCH

Vấn đề

1 Thị trường, ngành nghề kinh doanh

Câu hỏi đặt ra

- Anh chị kinh doanh sản phẩm gì? Sản phẩm nào là chính? Sản phẩm có cần giấy phép kinh doanh có điều kiện hay không?
- Thị trường ảnh hưởng đến sản phẩm kinh doanh của anh chị như thế nào? (Covid,...)
- Có thể thay thế bằng các sản phẩm mới không?
- Đối thủ cạnh tranh chính?

2 Tình hình hoạt động kinh doanh

- Tại sao anh chị lại chọn vị trí này?
- Phương thức kinh doanh như thế nào? Bán buôn? Bán lẻ? Xuất khẩu/Nhập khẩu hay mua bán trong nước?
- Sản phẩm có yếu tố mùa vụ không?
- Đầu ra và nhà cung cấp chính ? Có phụ thuộc vào 1 vài đối tác hay không?
- Chính sách bán hàng, mua hàng, chiết khấu,....?

CÁC VẤN ĐỀ CẦN PHÂN TÍCH

Vấn đề

3 Hệ thống và tổ chức quản lý

- Trao đổi trực tiếp với những người chủ chốt trong doanh nghiệp, các bên liên quan khác như khách hàng chính / nhà cung cấp
- Người đại diện theo pháp luật là ai? Người điều hành chính là ai? Ông chủ thực sự là ai?
- Mối quan hệ giữa các thành viên góp vốn?
- Bộ máy nhân sự của Công ty? Có các phòng ban chuyên biệt hay không? Nhân công thời vụ hay thường xuyên? Kế toán của Công ty hay kế toán thuê ngoài.
- Năng lực nhân viên: Kinh nghiệm, trình độ, khả năng làm việc

4 Uy tín của khách hàng

- Lịch sử trả nợ (dựa trên báo cáo CIC)
- Lịch sử thanh toán công nợ với đối tác đầu vào?
- Quan hệ với đối tác, khách hàng ?
- Thái độ của Chủ doanh nghiệp với nhân viên, có nợ lương hay không? Chế độ đãi ngộ với nhân viên như thế nào?
- KH có website riêng của công ty không?
- Sản phẩm của KH có đăng ký kiểm định chất lượng không?

Thu tiền

KH thanh toán như thế nào? Có thu được các khoản phải thu không? Các khoản phải thu có tập trung vào một số KH không? Nếu họ không trả thì sao?

Bán hàng

Lợi thế cạnh tranh của KH là gì? Nhu cầu của thị trường cho sản phẩm/ dịch vụ? Có đàm phán giá được không? Có bị phụ thuộc vào KH nào không? Số lượng KH?

Nhận tiền

Điều kiện thanh toán với khách hàng/nhà cung cấp? KH quản lý tiền mặt ntn? Bán hàng tồn kho trong bao lâu?



Mua hàng

Có bị phụ thuộc vào nhà cung cấp không? NCC có đáng tin cậy không? Có thể thương lượng giá được không? Số lượng NCC?

Sản xuất

Công suất tối đa là bao nhiêu? Đã sử dụng hết công suất chưa? Bảo trì như thế nào? Hiệu quả như thế nào?

YẾU TỐ PHÂN TÍCH ĐỊNH TÍNH

01



Hoạt động và quản lý kinh doanh

Khách hàng có hoạt động SXKD gì?
Khách hàng quản lý hoạt động SXKD thế nào?

04



Nhà cung cấp

Nhà cung cấp như thế nào? Có uy tín hay không?

02



Đối thủ và tiềm năng

Đối thủ cạnh tranh hiện tại và tiềm tàng trong tương lai?

05



Rủi ro

Các rủi ro bên ngoài khác (luật pháp, sản phẩm/dịch vụ thay thế?)

03



Tiềm năng

Khách hàng hiện nay/ mức độ tiềm năng?
Mức độ tập trung? Điều kiện/ điều khoản?

06



Uy tín khách hàng

Uy tín của khách hàng ra sao (lịch sử trả nợ,...)



QUAN SÁT THẨM ĐỊNH THỰC TẾ

QUAN SÁT THẨM ĐỊNH THỰC TẾ



VĂN PHÒNG



KHO, XƯỞNG



NHÀ DDPL/CSH (nếu có điều kiện)

Yếu tố

1 Văn phòng

- Văn phòng là sở hữu hay đi thuê?
- Văn phòng có chung với công ty khác không?
- Quy mô văn phòng: to hay nhỏ?
- Số lượng nhân viên tại các phòng ban?
- Phòng giám đốc/ tổng giám đốc có khang trang không hay trông tạm bợ?
- Phòng làm việc nhân viên có máy tính, giấy tờ không?
- Hồ sơ giấy tờ trên bàn làm việc có phải của khách hàng của mình không?
- Hàng xóm xung quanh có biết công ty ở đây không? Biết giám đốc không?

2 Nhà xưởng, kho bãi

- Nhà xưởng kho bãi là sở hữu hay đi thuê?
- Nhà xưởng kho bãi có chung với công ty khác không?
- Quy mô nhà xưởng kho bãi : to hay nhỏ?
- Bảo vệ / nhân viên có biết tên công ty? Tên giám đốc không?
- Số lượng nhân viên tại nhà xưởng kho bãi? Công nhân có đang làm việc không?
- Số lượng máy móc thiết bị nhà xưởng kho bãi ?
- Máy móc thiết bị có đang làm việc không? Có bụi bám lâu ngày không?

Yếu tố

2 Nhà xưởng, kho bãi

- Ngoài hàng hóa theo ngành kh kê khai còn có hàng hóa thuộc các ngành khác không?
- Hàng tồn kho có phù hợp với kh kê khai không? Có phù hợp quy mô công ty?
- Quy trình sản xuất của kh có khớp với ngành nghề hoạt động? Ngành nghề tài trợ? Có sản xuất ra đúng sản phẩm theo mô tả của kh không?

3 Nhà giám đốc/TVGV chính/chủ doanh nghiệp

- Nhà là sở hữu hay đi thuê?
- Quy mô nhà : to hay nhỏ? Nội thất xịn không?
- Gia đình có bao nhiêu người?
- Ở tại địa chỉ này lâu chưa?
- Hàng xóm xung quanh có biết giám đốc không?

Câu hỏi đặt ra

THANK YOU

Smart Pay | Tailored Growth
Solution for mSMEs

12

