|  |  |
| --- | --- |
| **NGÂN HÀNG HỢP TÁC XÃ VIỆT NAM**  **CHI NHÁNH KIÊN GIANG**  **--------------------** | **PHIẾU KIỂM TRA KHOẢN VAY CỦA**  **CÁN BỘ CNV THUỘC CÁC CƠ QUAN, DNNN** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Người thực hiện:**   - CBTD thứ 1: …………………………….; kiểm tra ngày …../...../…..  - CBTD thứ 2: …………………………….; kiểm tra ngày .…/…./……  - Kiểm tra nội bộ:…………........................... kiểm tra ngày....../...../...... |  | **2. Đối tượng:**  - Tên đơn vị: {unit\_name\_upper}  - Mã số đơn vị: {unit\_code}  - Địa chỉ: {unit\_address}  - Hợp đồng liên kết số *(nếu có)*: {contract\_code}  - Dư nợ tại thời điểm CBTD thứ nhất kiểm tra …………….đ/ … Khách hàng  - Dư nợ tại thời điểm CBTD thứ hai kiểm tra …………….đ/ …. Khách hàng  - Dư nợ tại thời điểm KTNB kiểm tra…………...………….đ/ …. Khách hàng |

| **Mã** | **NỘI DUNG KIỂM TRA** | | **KẾT QUẢ THỰC HIỆN** | | | | | | | | | | | | **Ghi chú** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CBTD thứ nhất** | | | | **CBTD thứ hai** | | | | **Kiểm tra nội bộ** | | | |  |
| Tồn tại | | Khắc phục | | Tồn tại | | Khắc phục | | Tồn tại | | Khắc phục | |  |
| **A** | **Hồ sơ vay vốn** | | 0 | |  | | 0 | |  | |  | |  | |  |
| 1 | Đơn xin vay và cam kết trả nợ | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 2 | Chứng minh thư nhân dân hoặc hộ chiếu | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 3 | Bảng dự toán chi phí tiểu dự án (cho vay Vốn ADB 1990) | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 4 | Bảng kê khai thu nhập (cho vay Vốn ADB 1990) | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 5 | Nội dung khác | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| **B** | **Thẩm định, quyết định cho vay** | | 0 | |  | | 0 | |  | |  | |  | |  |
| 6 | Năng lực pháp luật, hành vi dân sự | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 7 | Tình hình tài chính (cá nhân hoặc hộ gia đình) | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
|  | Trong đó: Nguồn thu nhập từ lương, thưởng và các nguồn thu nhập hợp pháp khác ... | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 8 | Tiêu chí dự án (nếu có) | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 9 | Nguồn vốn tham gia phương án | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 10 | Xác định kỳ hạn trả nợ, thời hạn cho vay | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 11 | Đề xuất, quyết định cho vay | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 12 | Nội dung khác | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| **C** | **Kiểm tra tại đơn vị có cán bộ vay vốn** | | 0 | |  | | 0 | |  | |  | |  | |  |
| 13 | CBCNV hiện đang vay vốn tại NHHT: | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| - Hiện đang làm việc và hưởng lương tại đơn vị | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| - Có thu nhập tối thiểu đảm bảo trả nợ như mức thu nhập tại hồ sơ vay vốn | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 14 | Nội dung khác | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| **D** | **Thu hồi nợ vay** | | 0 | |  | | 0 | |  | |  | |  | |  |
| 15 | Không thu hồi nợ gốc | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 16 | Thu hồi nợ gốc không đúng hạn | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 17 | Thu hồi nợ lãi | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 18 | Nội dung khác | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| **E** | **Cơ cấu nợ, chuyển nợ quá hạn, điều chỉnh lãi suất** | | 0 | |  | | 0 | |  | |  | |  | |  |
| 19 | Điều chỉnh kỳ hạn trả nợ | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 20 | Gia hạn nợ | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 21 | Chưa chuyển nợ quá hạn | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 22 | Chuyển nợ quá hạn chưa đúng hạn | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 23 | Điều chỉnh lãi suất | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 24 | Nội dung khác | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| **F** | **Phân loại nợ,** | | 0 | |  | | 0 | |  | |  | |  | |  |
| 25 | Chưa phân loại nợ | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 26 | Phân loại nợ chưa đúng | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 27 | Nội dung khác | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| **G** | **Đánh giá chung về khoản nợ** | | 0 | |  | | 0 | |  | |  | |  | |  |
| 28 | CBTD thứ nhất đánh giá:  CBTD thứ hai đánh giá:  Kiểm tra nội bộ đánh giá: | | | | | | | | | | | | | | |
| Cộng | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Phần tự kiểm tra của CBTD** | | **Kiểm soát** | **Kiểm tra nội bộ** |
| *CBTD thứ nhất*  *(Ký, ghi rõ họ tên)* | *CBTD thứ hai*  *(Ký, ghi rõ họ tên)* | *(Ký, ghi rõ họ tên)* | *(Ký, ghi rõ họ tên)* |