

PHỤ LỤC 01: ĐIỀU KIỆN KHÁCH HÀNG
(Đính kèm Quyết định số 322/2022/QĐ-KHDN ngày 27/10/2022)

STT	Tiêu chí		Thời gian thành lập < 12 tháng	Thời gian thành lập ≥ 12 tháng	Chứng từ
1	XHTD		≥ CCC	≥ CCC	- Kết quả Xếp hạng tín dụng
2	Hoạt động doanh nghiệp	Hoạt động kế thừa	Khách hàng được kế thừa từ hộ kinh doanh/ Doanh nghiệp tư nhân. Điều kiện hộ kinh doanh/ doanh nghiệp tư nhân: ▪ Thời gian hoạt động tối thiểu 24 tháng; và ▪ Còn hoạt động đến trước ngày Khách hàng thành lập 30 ngày	Không yêu cầu	- Giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh doanh/ Doanh nghiệp tư nhân (bản đối chiếu) - Tra cứu trên website: http://tracuunnt.gdt.gov.vn hoặc http://dangkykinhdoanh.gov.vn - Xác định hộ kinh doanh/ doanh nghiệp tư nhân kế thừa: ▪ Có chủ hộ kinh doanh/ Doanh nghiệp tư nhân là 1 trong 3 thành viên góp vốn chính của doanh nghiệp ▪ Cùng ngành nghề kinh doanh với doanh nghiệp mới.
3		Số lượng khách hàng đầu ra	≥ 2		- Hợp đồng/ hóa đơn đầu ra trong 12 tháng gần nhất
4	Kinh nghiệm người điều hành	Kinh nghiệm trong lĩnh vực kinh doanh	≥ 24 tháng		- Bảng phỏng vấn khách hàng - Hợp đồng lao động/ Quyết định bổ nhiệm/ Sổ bảo hiểm xã hội/Giấy phép hành nghề/ Đăng ký kinh doanh/ Biên bản góp vốn/Giấy tờ khác
5	Uy tín thanh toán	CIC Khách hàng	Không phát sinh nợ nhóm 2 trong 12 tháng gần nhất, không phát sinh nợ nhóm 3-5 trong 3 năm gần nhất		- Kết quả CIC
6		CIC TVGV chính			
7		CIC người đại diện pháp luật			
8	Tài chính	Tăng trưởng doanh thu năm gần nhất		Có tăng trưởng hoặc: Giảm không quá 10%	- Báo cáo tài chính năm gần nhất.
9		Lợi nhuận năm gần nhất	Không yêu cầu	> 0	