

PHỤ LỤC 01
ĐIỀU KIỆN KHÁCH HÀNG

(Ban hành kèm theo Quyết định số 531/24/BVBank/QĐ-KHDN ngày 27/12/2024)

STT	Tiêu chí	Điều kiện	Chứng từ
1.	Lĩnh vực hoạt động	Có giấy phép hoạt động kinh doanh ngành nghề có điều kiện	<ul style="list-style-type: none"> - Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh có điều kiện (áp dụng cho doanh nghiệp sản xuất/thương mại thuốc hoặc thiết bị y tế) - Giấy chứng nhận thực hành tốt phân phối thuốc (GDP) hoặc Giấy chứng nhận thực hành tốt bảo quản thuốc (GSP) (áp dụng cho doanh nghiệp thương mại thuốc) - Giấy chứng nhận khác có pháp lý tương đương (WHO, GMP-GMP (Good Manufacturing Practice – Tiêu chuẩn thực hành sản xuất tốt...)) (áp dụng cho doanh nghiệp sản xuất thuốc)
2.	Doanh thu năm gần nhất	≥ 10 tỷ đồng	<ul style="list-style-type: none"> - Căn cứ theo BCTC năm gần nhất
3.	Thời gian thành lập	≥ 2 năm	<ul style="list-style-type: none"> - Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh
4.	Kinh nghiệm của ít nhất 01 thành viên trong HĐQT/HĐTV/ BGD	≥ 3 năm.	<ul style="list-style-type: none"> - 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/ Bảng phỏng vấn khách hàng.
5.	Tỷ trọng doanh thu bán vào thị trường ETC	$\geq 20\%$	<ul style="list-style-type: none"> - Căn cứ vào Chi tiết KPT. Tỷ trọng doanh thu bán vào thị trường ETC = Doanh thu lĩnh vực ETC/Doanh thu toàn bộ lĩnh vực
6.	KH không nằm trong danh sách nợ quá hạn thuế	Không nằm trong danh sách nợ quá hạn thuế	<ul style="list-style-type: none"> - Tra cứu trên trang web: https://www.customs.gov.vn/SitePages/Tracuunothue.aspx - Và các nguồn thông tin khác (nếu có)
7.	Uy tín thanh toán: <ul style="list-style-type: none"> - CIC khách hàng; - CIC TVGV chính - CIC Người đại diện pháp luật; - Bên bảo lãnh bằng TSBĐ 	Không phát sinh nợ nhóm 2 trong 12 tháng gần nhất, không phát sinh nợ nhóm 3-5 trong 3 năm gần nhất	<ul style="list-style-type: none"> - Kết quả CIC

8.	KH không nằm trong danh sách Tổ chức, cá nhân vi phạm đấu thầu	Không nằm trong danh sách tổ chức, cá nhân vi phạm đấu thầu	Tra cứu trên trang web: http://muasamcong.mpi.com.vn
9.	Xếp hạng tín dụng nội bộ:	CCC trở lên	- Kết quả xếp hạng tín dụng

Lưu ý: BCTC sử dụng để thực hiện đánh giá điều kiện cấp tín dụng theo Phụ lục này.

- Doanh nghiệp có doanh thu ≥ 100 tỷ: Áp dụng BCTC kiểm toán/thuế.
- Doanh nghiệp có doanh thu < 100 tỷ: Áp dụng BCTC kiểm toán/thuế/nộp thuế.