

PHỤ LỤC 01A: ĐIỀU KIỆN KHÁCH HÀNG – PHÂN KHÚC NHỎ (SE)

(Đính kèm Quyết định số 283/2022/QĐ-KHDN ngày 14/10/2022)

STT	Tiêu chí		Điều kiện	Chứng từ
1	XHTD		\geq CCC	- Kết quả Xếp hạng tín dụng.
2	Hoạt động doanh nghiệp	Thời gian thành lập	\geq 12 tháng	- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh.
3		Số lượng khách hàng đầu ra	\geq 3. Doanh thu bên mua hàng lớn nhất không quá 50%	- Hợp đồng/ hóa đơn đầu ra trong 12 tháng gần nhất. - Sao kê chi tiết phải thu (bao gồm đầu kỳ, phát sinh trong kỳ, cuối kỳ) năm tài chính gần nhất.
4	Kinh nghiệm người điều hành	Kinh nghiệm trong lĩnh vực kinh doanh	\geq 24 tháng	- 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	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 2 năm gần nhất. - Báo cáo tài chính quý gần nhất (thời điểm lập báo cáo tối đa 04 tháng tính đến ngày trình CTD).
9		Lợi nhuận	> 0	- Báo cáo tài chính năm gần nhất.
10		Tổng nợ / Tổng tài sản	$\leq 75\%$	- Báo cáo tài chính quý gần nhất / thời điểm gần nhất.