**BIÊN BẢN KIỂM TRA THỰC TẾ SAU CẤP TÍN DỤNG**

*(áp dụng cho sản phẩm bổ sung vốn lưu động dành cho khách hàng doanh nghiệp siêu nhỏ 2)*

# *Hôm nay, ngày \_\_ tháng \_\_ năm 20\_\_\_, tại …….[Doanh nghiệp] ….. – …. Địa chỉ: …*

# ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG *(gọi tắt là Ngân hàng)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ông |  | Chức vụ: |  |
| Bà |  | Chức vụ: |  |

# ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG VAY *(gọi tắt là Khách hàng)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ông |  | Chức vụ: |  |
| Bà |  | Chức vụ: |  |

## NỘI DUNG KIỂM TRA

1. **Tình hình quan hệ tín dụng với BVBank:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **GIẤY NHẬN NỢ LIÊN QUAN CÒN HIỆU LỰC** | | | | | |
| **GNN** | **Loại tiền** | **Số tiền** | **Ngày giải ngân** | **Ngày đến hạn** | **Dư nợ** |
| **I** | **HĐTD số … ngày …/…/20... Mục đích vay: Cho vay ... Tài sản đảm bảo: ...** | | | | | |
| 1 | GNN số …/…. Bảo lãnh/ …… | … | … | …/…/20… | …/…/20… | … |
| **II** | **HĐTD số … ngày …/…/20... Mục đích vay: Cho vay ... Tài sản đảm bảo: ...** | | | | | |
| 1 | GNN số … | … | … | …/…/20… | …/…/20… | … |
| **Tổng cộng** | | |  |  |  |  |

1. **Tình hình sử dụng vốn của khách hàng:**

□ Đúng mục đích:

□ Không đúng mục đích:

1. **Tình hình thực hiện các cam kết / nghĩa vụ với BVBank:** 🞏 Tuân thủ 🞏 Chưa tuân thủ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nội dung cam kết chưa tuân thủ** | **Lý do** | **Cam kết mới (nếu có)** |
| …. |  |  |
|  |  |  |

1. **Tình hình kinh doanh / tài chính / nguồn trả nợ:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **TT** | **Nội dung** | **Chi tiết (nếu có)** |
| **I** | **Tình hình pháp lý:** Có thay đổi so với lần CTD gần nhất: Thành viên góp vốn/ Người đại diện PL/ Quy mô vốn. | 🞏 Không  🞏 Có: *Chi tiết: …………..* |
| **II** | **Hoạt động SXKD** |  |
| **1** | Có thay đổi so với lần CTD gần nhất: Ngành nghề kinh doanh chính/ Địa điểm kinh doanh/ Mối quan hệ với các đối tác đầu vào/ dầu ra chính. | 🞏 Không  🞏 Có: *Chi tiết:…………..* |
| **2** | Đánh giá tình hình kinh doanh của khách hàng so với cùng kỳ năm gần nhất | 🞏 Tăng trưởng….%  🞏 Ổn định  🞏 Giảm…% |
| **3** | Nguồn trả nợ | 🞏 Đảm bảo khả năng trả nợ  🞏 Không. *Chi tiết:…………..* |

1. **Tài sản đảm bảo:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **TSĐB** | **Giá trị định giá** | **CTD** | **LTV** | **Hiện trạng** |
| 1 |  |  |  |  | Tranh chấp/biến động ảnh hưởng đến giá trị:  🞏 Không  🞏 Có. *Chi tiết:…………..* |
| 2 |  |  |  |  |  |

## Ý KIẾN KHÁCH HÀNG

## **Ý KIẾN CỦA NGÂN HÀNG**

|  |  |
| --- | --- |
|  | ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG *(ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)* |
| CHUYÊN VIÊN QHKH | TRƯỞNG ĐƠN VỊ |

**PHỤ LỤC HÌNH ẢNH KIỂM TRA**

*(Phụ lục này là một phần không tách rời với Biên bản kiểm tra ngày ….…. )*

1. Trụ sở kinh doanh:

* Thời gian chụp: …./ …../ ……

1. Kho hàng/ địa điểm kinh doanh/ nhà máy…

* Thời gian chụp: …./ …../ ……