|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Số:…………………………………………….. |  | **Ngân hàng TMCP An Bình (ABB)**  **36 Hoàng Cầu - quận Đống Đa - Hà Nội**  **Tel: (024) 38636688** Fax: (84-28) 28244855  ] |

|  |
| --- |
| **PHIẾU LẤY Ý KIẾN**  V/v:……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  | | --- | | ***Kính gửi:* Thành viên Hội đồng Tín dụng Ngân hàng Bán lẻ …** |  |  | | --- | | * *Căn cứ Quy định mã số QĐ.RR.088 ngày ……-……-20… của TGĐ ABB về Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Tín dụng Ngân hàng Bán lẻ (NHBL);* * *Căn cứ Quy định mã số QĐ.RR.050 ngày ……-……-20… của TGĐ ABB về Quy định Cấp tín dụng tại NHBL;* * *Căn cứ Đề xuất cấp tín dụng số ……………… ngày ……-……-20… của* **${businessUnit}** * *Căn cứ Tờ trình/Báo cáo thẩm định số ……………… ngày ……-……-20… của Phòng Phê duyệt tín dụng bán lẻ;* * *Căn cứ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….*   Chủ tịch HĐTD NHBL đề nghị các Thành viên cho ý kiến về việc ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… cho Khách hàng là Ông/Bà **${name}** theo đề xuất của **${businessUnit}**  với các thông tin sau: |   **ĐVT: VND** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **THÔNG TIN KHÁCH HÀNG VÀ NGƯỜI LIÊN QUAN** | | | | | |
| 1. **Khách hàng** | | | | | | |
| Họ tên | ${name} | Giới tính | ${genderValue} | Số CIF | ${cif} | |
| Số điện thoại | ${phoneNumber} | Ngày sinh | ${birthday} | Tuổi | ${age} | |
| Tình trạng hôn nhân | ${maritalStatusValue} | Quốc tịch | ${nationalValue} | | | |
| ${documentTypeValue} | ${identityNumber} | Nơi cấp | ${issuedByValue} ${issuedPlaceValue} | Ngày cấp | ${issuedDate} | |
| ${documentTypeValue} | ${identityNumber} | |  |  | | |
| ${addressTypeValue} | ${addressLine}, ${wardValue}, ${districtValue}, ${cityValue} | | | | | |
| ${addressTypeValue} | ${addressLine}, ${wardValue}, ${districtValue}, ${cityValue} | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Người liên quan** | | | | | |
| **${relationshipValue}** | | | | | |
| Họ tên | ${name} | Giới tính | ${genderValue} | Số CIF | ${cif} |
| Số điện thoại | ${phoneNumber} | Ngày sinh | ${birthday} | Tuổi | ${age} |
| Tình trạng hôn nhân | ${maritalStatusValue} | Quốc tịch | ${nationalValue} | | |
| ${documentTypeValue} | ${identityNumber} | Nơi cấp | ${issuedByValue} ${issuedPlaceValue} | Ngày cấp | ${issuedDate} |
| ${documentTypeValue} | ${identityNumber} | |  |  | |
| ${addressTypeValue} | ${addressLine}, ${wardValue}, ${districtValue},${cityValue} | | | | |
| ${addressTypeValue} | ${addressLine}, ${wardValue}, ${districtValue}, ${cityValue} | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **THÔNG TIN UY TÍN TÍN DỤNG** | | | | |
| **Đối tượng** | **Mã định danh/ĐKKD** | **Nhóm nợ thời điểm hiện tại** | **Nhóm nợ 12 tháng gần nhất** | **Nhóm nợ 24 tháng gần nhất** |
| ${subject} | ${identifierCode} | ${deftGroupCurrent} | ${deftGroupLast12} | ${deftGroupLast24} |
| Ghi chú | ${explanation} | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **THÔNG TIN AML, OPRISK** | | | |
| **Đối tượng** | **Mã định danh/ĐKKD** | **Kết quả tra cứu AML** | **Kết quả tra cứu OP Risk** | |
| ${subject} | ${identifierCode} | ${amlResult} | ${oprResult} | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **THÔNG TIN HẠN MỨC CỦA KHÁCH HÀNG** | | | | |
| **Số tiền vay/Hạn mức** | **Khoản cấp tín dụng có TSBĐ** | | **Khoản cấp tín dụng không TSBĐ** | |
| **SP vay mua sản phẩm tại dự án hợp tác chiến lược** | **SP khác SP vay mua sản phẩm tại dự án hợp tác chiến lược** | **SP vay mua sản phẩm tại dự án hợp tác chiến lược** | **SP khác SP vay mua sản phẩm tại dự án hợp tác chiến lược** |
| ${loanLimitValue} | ${loanProductCollateral} | ${otherLoanProductCollateral} | ${unsecureProduct} | ${otherUnsecureProduct} |

|  |
| --- |
| 1. **THÔNG TIN TÀI SẢN BẢO ĐẢM** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nhóm tài sản** | **${assetGroupName}** | **Loại tài sản** | **${assetTypeName}** |
| Thông tin tài sản | ${assetName} | | |
| Giá trị tài sản (đồng) | ${proposalCollateralValue} | Giá trị đã bảo đảm (đồng) | ${valuationGuaranteed} |
| LTV (%) | ${assetLtv} | Mô tả khác (nếu có) | ${assetDescription} |
| Chủ sở hữu tài sản | ${assetOwnerTypeName} | | |
| Tên CTS là Pháp nhân | ${assetBusinessName} | Mã ĐKKD | ${assetCustomerRefCode} |
| Tên CTS là Thể nhân | ${assetCustomerName} | Mối quan hệ với KH | ${assetRelationshipName} |

**THÔNG TIN ĐỀ XUẤT PHÊ DUYỆT KHOẢN VAYTHG TIN ĐỀ XUẤT PHÊ DUYỆT KH**

|  |
| --- |
| 1. **THÔNG TIN PHÊ DUYỆT KHOẢN VAY** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Khoản cấp tín dụng | **${loanCreditTypeValue}**  **${loanGuaranteeFormValue}** | | Ý kiến phê duyệt | | | **${loaApproveResultValue}** | |
| Mã văn bản | ${loanDocumentName} | Tên sản phẩm chi tiết | | | ${loanProductInfoName} | | |
| Số tiền vay (đồng) | ${loanTypeAmount} | LTD (%) | | | ${loanLtd} | | |
| Tổng nhu cầu vốn (đồng) | ${loanTotalCapital} | Vốn tự có (đồng) | | | ${loanEquityCapital} | | |
| Mục đích vay | ${loanTypePurposeValue} | Diễn giải mục đích vay | | | ${loanPurposeExplanation} | | |
| Thời gian vay (tháng) | ${loanPeriod} | Thời gian KUNN (tháng) | | ${kunnPeriod} | Thời gian ân hạn gốc (tháng) | | ${loanOriginalPeriod} |
| Hình thức cấp tín dụng | ${loanCreditFormValue} | Tần suất giải ngân | | | ${loanDisburseFrequencyValue} | | |
| Phương thức giải ngân | ${disburseMethodValue} | Chi tiết phương thức giải ngân | | | ${disburseMethodExplanation} | | |
| Phương thức trả nợ | ${loanDebtPayMethodValue} | Chi tiết phương thức trả nợ | | | Gốc: ${principalPayPeriod}${principalPayUnitValue}; Lãi: ${interestPayPeriod} ${interestPayUnitValue} | | |
| Tài sản bảo đảm | ${assetName} | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Khoản cấp tín dụng | **${overdraftCreditTypeValue}**  **${overdraftGuaranteeFormValue}** | Ý kiến phê duyệt | **${overdraftApproveResultValue}** |
| Mã văn bản | ${overdraftDocumentName} | Tên sản phẩm chi tiết | ${overdraftProductInfoName} |
| Hạn mức cấp | ${overdraftAmount} | Thời gian duy trì hạn mức (tháng) | ${overdraftLimitSustentivePeriod} |
| Mục đích vay | ${overdraftPurposeValue} | Phương thức trả nợ | ${overdraftDebtPayMethodValue} |
| Thông tin bổ sung | ${infoAdditional} | | |
| Tài sản đảm bảo | ${assetName} | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Khoản cấp tín dụng | **${cardCreditTypeValue}**  **${cardGuaranteeFormValue}** | Ý kiến phê duyệt | **${cardApproveResultValue}** | |
| Mã văn bản | ${cardDocumentName} | Tên sản phẩm | ${cardProductName} | |
| Hạn mức thẻ chính | ${primaryCardLimit} | Thời gian duy trì hạn mức (tháng) | ${cardLimitSustentivePeriod} | |
| Mã chính sách thẻ | ${cardPolicyCode} | Loại thẻ | ${cardTypeValue} | |
| Hạn mức thẻ phụ | ${cardLimitAmount} | |  |  |
| Tài sản đảm bảo | ${assetName} | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **THÔNG TIN ĐIỀU KIỆN TÍN DỤNG** | | | | |
| **Đối tượng** | **Điều kiện chi tiết** | **ĐV Kiểm soát** | **Thời điểm**  **kiểm soát** | **Thời gian kiểm soát điều kiện** |
| ${groupValue} | ${detail} | ${controlUnitValue} | ${timeOfControlValue} | ${timeControlDisburse} |

|  |
| --- |
| 1. **THÔNG TIN NGUỒN THU** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Phương pháp ghi nhận | ${incomeRecognitionMethodValue} |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Phương pháp quy đổi cụ thể** | ${conversionMethodValue} |
| Diễn giải | ${explanation} |
| Thu nhập ghi nhận (đồng/tháng) | ${recognizedIncome} |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Loại nguồn thu | ${incomeTypeValue} | | | Chủ nguồn thu | | | ${incomeOwnerValue}\_ ${incomeOwnerName} | | | | | |
| Cơ quan công tác | ${salaryCompanyName} | | | | | | | | | | | |
| Địa chỉ cơ quan | ${salaryAddressLine}, ${salaryWardValue}, ${salaryDistrictValue}, ${salaryCityValue} | | | | | | | | | | | |
| Ngày vào làm việc | ${startWorkingDay} | | Phân nhóm ĐVCT | | ${groupOfWorking} | | MST cá nhân | | | ${taxCode} | | |
| Cấp bậc | ${rankTypeValue} | | Xếp loại KPI | | ${kpiRatingValue} | | BHXH | | | ${socialInsuranceCode} | | |
| Hình thức trả lương | ${payTypeValue} | | Loại hình HĐLĐ | | ${laborTypeValue} | | | | | | | |
| Diễn giải (nếu có) | ${loanExplanation} | | | | | | | | | | | |
| Thu nhập ghi nhận (đồng/tháng) | ${salaryRecognizedIncome} | | | | | | | | | | | |
| Loại tài sản | ${assetTypeValue} | | Mục đích thuê | | ${rentalPurposeValue} | | | Chủ sở hữu | | | ${assetOwner} | |
| Bên thuê | ${renter} | | SĐT bên thuê | | ${renterPhone} | | | Giá cho thuê | | | ${rentalPrice} | |
| Địa chỉ TS/Loại xe | ${assetAddress} | | | | | | | | | | | |
| Diễn giải chi tiết | ${assetExplanation} | | | | | | | | | | | |
| **${jurisdictionTitle}** | | | | | |  | | |  | | | |
| Tên cơ sở kinh doanh | ${businessCompanyName} | | | | | Mã số ĐKKD | | | ${businessRegistrationNumber} | | | |
| Ngành nghề kinh doanh chính | ${mainBusinessSector} | | | | | | | | | | | |
| Tỷ lệ góp vốn của KH (%) | ${capitalContributionRate} | | | | | | | | | | | |
| Kinh nghiệm kinh doanh (tháng) | ${businessExperience} | | | | | | | | | | | |
| Tình trạng sở hữu địa điểm kinh doanh | ${businessPlaceOwnershipValue} | | | | | | | | | | | |
| Địa điểm kinh doanh thực tế | ${businessAddressLine}, ${businessWardValue}, ${businessDistrictValue}, ${businessCityValue} | | | | | | | | | | | |
| **${activityInfor}** | | | | | | | | | | | | |
| Quy trình sản xuất kinh doanh | | ${productionProcess} | | | | | | | | | | |
| Phương thức ghi chép | | ${recordMethod} | | | | | | | | | | |
| Quy mô kinh doanh | | ${businessScale} | | | | | | | | | | |
| Nguồn đầu vào | | ${input} | | | | | | | | | | |
| Đầu ra | | ${output} | | | | | | | | | | |
| Hàng tồn kho, phải thu, phải trả | | ${inventory} | | | | | | | | | | |
| **${businessResultTitle}** | | | | | |  | | |  | | |  |
| Doanh thu (đồng/tháng) | | ${incomeMonthly} | | | |  | | |  | | |  |
| Chi phí (đồng/tháng) | | ${expenseMonthly} | | | |  | | |  | | |  |
| Lợi nhuận (đồng/tháng) | | ${profitMonthly} | | | |  | | |  | | |  |
| Biên lợi nhuận (%) | | ${profitMargin} | | | |  | | |  | | |  |
| Đánh giá kết quả kinh doanh | | ${evaluateResult} | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Thông tin nguồn thu | ${incomeInfo} | Loại nguồn thu khác | ${incomeDetailValue} |
| Diễn giải | ${otherExplanation} | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Kinh nghiệm kinh doanh (tháng) | ${propertyBusinessExperience} |
| Tài sản tích lũy | ${propertyAccumulateAsset} |
| Quy mô kinh doanh | ${propertyBusinessScale} |
| Địa bàn phát sinh | ${propertyIncomeBase} |
| Căn cứ ghi nhận nguồn thu | ${propertyBasisIncome} |
| Đánh giá mức thu nhập | ${propertyIncomeAssessment} |
| Phương án kinh doanh dự kiến (nếu có) | ${propertyBusinessPlan} |

**<hide check=${checkTotalAssetMethod}>**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Thông tin tài sản tích lũy** | | | | |
| Nhóm tài sản | Mô tả tài sản | | Giấy tờ căn cứ | Giá trị tài sản (đồng) |
| ${assetGroupValue} | ${assetDescription} | | ${baseDocument} | ${assetValue} |
| **Đánh giá thu nhập** | | | | |
| Tổng giá trị tài sản tích lũy (đồng) | | ${totalAccumulatedAssetValue} | | |
| Tổng dư nợ hiện có (đồng) | | ${totalOutstandingDebt} | | |
| Thu nhập ước tính (đồng) | | ${estimatedIncome} | | |
| Đánh giá | | ${appraise} | | |

**</hide>**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tổng thu nhập (đồng)** | **${totalIncomes}** | **DTI** | **${dti}** | **MUE** | **${mue}** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **THÔNG TIN VƯỢT CHÍNH SÁCH TÍN DỤNG/SẢN PHẨM VÀ KHÁC BIỆT HƯỚNG DẪN THẨM ĐỊNH** | | | |
| **Nhóm tiêu chí** | **Chi tiết** | **Quy định** | **Cơ sở đề xuất và biện pháp quản lý khách hàng** |
| ${criteriaGroupValue} | ${detailValue} | ${regulation} | ${managementMeasures} |
| ${criteriaGroupValue} | ${detail} | ${regulation} | ${managementMeasures} |

|  |
| --- |
| 1. **LÝ DO TRÌNH HỘI ĐỒNG** |

|  |  |
| --- | --- |
| CBXL1 | ${contentDetail} |
| CB Kiểm soát hội đồng | ${contentDetail} |
| Hội đồng tín dụng NHBL | ${contentDetail} |

|  |
| --- |
| 1. **Ý KIẾN THẨM ĐỊNH ĐỘC LẬP** |

|  |  |
| --- | --- |
| Ý kiến của CBXL |  |
| Ý kiến của cấp KSHĐ |  |

|  |
| --- |
| 1. **THÔNG TIN THẨM ĐỊNH QUA ĐIỆN THOẠI + CHẤM ĐIỂM XẾP HẠNG TÍN DỤNG** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **SĐT thẩm định của CBXL** | **Người trả lời điện thoại** | **SĐT người được thẩm định** |
| ${ext} | ${personAnswer} | ${phoneNumber} |

|  |  |
| --- | --- |
| **ID xếp hạng** | **Kết quả xếp hạng** |
| ${ratingId} | ${ratingResult} |

Tài liệu kèm theo:



Đề nghị các Thành viên cho ý kiến xác nhận qua email về địa chỉ: RB.HDTD.TK@anbinhbank.com.vn

trước ............ h ngày ....../....../.........

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **CHỦ TỊCH HĐTD NHBL** |