

DANH MỤC HỒ SƠ TÍN DỤNG



CONTENTS

1. HỒ SƠ PHÁP LÝ
2. HỒ SƠ MỤC ĐÍCH
3. HỒ SƠ TÀI CHÍNH
4. HỒ SƠ TÀI SẢN BẢO ĐẢM
5. HỒ SƠ LỊCH SỬ TÍN DỤNG



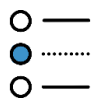
1. HỒ SƠ PHÁP LÝ

Khái Niệm:



Hồ sơ pháp lý bao gồm tất cả các thông tin **nhân thân** giúp cung cấp những cơ sở đầu tiên để ngân hàng **xác minh** và **đảm bảo** cho khoản vay tín dụng

Checklist:



- CMND/Hộ chiếu của người vay (còn thời hạn)
- Bản công chứng 2CMND/Hộ chiếu của người kết hôn với người đứng tên vay (còn thời hạn) - Bản công chứng.
- Giấy tờ xác nhận tình trạng hôn nhân (Giấy xác nhận độc thân/Đăng ký kết hôn) - Bản công chứng.
- Sổ hộ khẩu/KT3 của người vay & người hôn phối (trường hợp 2 người có tên trên 2 sổ hộ khẩu khác nhau thì bổ sung cả 2 sổ) - Bản công chứng.

Khái Niệm:

Hồ sơ Mục đích giúp ngân hàng thẩm định được **mục đích sử dụng vốn** của khách hàng

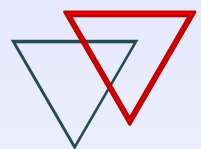


2. HỒ SƠ MỤC ĐÍCH



Checklist:

- Đơn đề nghị vay vốn theo mẫu của ngân hàng - Bản gốc
- Hợp đồng đầu vào và giấy tờ của tài sản cần mua - Bản công chứng
- Giấy tờ chứng minh phần vốn tự có (nếu có, tùy theo tiến độ hợp đồng đầu vào) - Bản gốc
- Hóa đơn, biên bản giữa 2 bên (nếu có) - Bản gốc



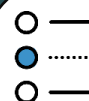
3. HỒ SƠ TÀI CHÍNH

Khái Niệm:



Hồ sơ chứng minh tài chính chính là các giấy tờ chứng minh khách hàng có **nguồn trả nợ** đối với khoản vay ngân hàng và nguồn trả nợ này liệu có đủ điều kiện vay không

Checklist:



- Hợp đồng lao động (Nếu là cơ quan Nhà nước thì sẽ không có HĐLĐ mà thay vào đó là Quyết định tiếp nhận) - có xác nhận công ty
- Giấy xác nhận hệ số lương/quyết định bổ nhiệm (nếu có) - có dấu xác nhận công ty
- Sao kê lương (hoặc sao kê tài khoản nếu trả lương qua ngân hàng) 3 tháng gần nhất - có dấu xác nhận công ty (hoặc dấu đỏ ngân hàng)
- Hợp đồng cho thuê xe/nhà/đất kèm giấy tờ sở hữu tài sản cho thuê (nếu có) - Bản công chứng

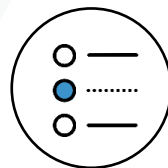


4. HỒ SƠ TSBĐ



Khái niệm:

Tài sản đảm bảo là yếu tố cần thiết với các khách hàng vay vốn theo **hình thức thế chấp** bởi đây chính là nhân tố giúp giảm rủi ro cho khoản vay xuống mức thấp nhất đối với phía ngân hàng. Chính vì vậy lãi suất vay thế chấp luôn thấp hơn so với lãi suất vay tín chấp.



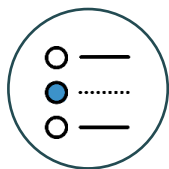
Checklist:

- Tài sản được đăng ký quyền sở hữu chính chủ: Bản chính quyền sở hữu tài sản của cá nhân khách hàng;
- Máy móc, phương tiện vận tải tàu thuyền: giấy phép lưu hành và giấy chứng nhận đăng ký của khách hàng;
- Tài sản nhà đất, BĐS: Giấy chứng nhận quyền sử dụng nhà, đất và một số giấy tờ liên quan đến tài sản đó;
- Các chứng từ có giá như sổ tiết kiệm, kỳ phiếu, trái phiếu....
- Đối với TSBĐ cần đóng bảo hiểm sẽ có thêm: Giấy chứng nhận về bảo hiểm và chuyển quyền thụ hưởng cho ngân hàng.



Khái niệm:

Hồ sơ ghi chép lại toàn bộ và chi tiết các khoản nợ của khách hàng. Từ vay tiền cho đến sử dụng thẻ tín dụng. Có bao nhiêu tổ chức tài chính đang vay mượn. Tất cả đều thể hiện lên **hệ thống CIC** hay còn gọi là hệ thống tín dụng nhà nước Việt Nam.



Checklist:

- CIC (Khách hàng/Vợ chồng Khách hàng/Chủ TSBĐ/Công ty/Hộ kinh doanh
 - do vợ chồng Khách hàng làm chủ)
- Hợp đồng tín dụng/Khế ước nhận nợ/Hợp đồng thế chấp (nếu có)



5. HỒ SƠ CIC

Credit
Information