

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

(Áp dụng cho khách hàng là cá nhân vay phục vụ nhu cầu đời sống)

Số: [●]

Kính gửi: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh [●]

Tôi là: [●]	Ngày sinh: [●]			
Chứng minh nhân dân/Hộ chiếu/Căn cước công dân số [●] do [●] cấp ngày [●] tháng [●] năm [●]				
Địa chỉ nơi cư trú: [●]				
Địa chỉ nơi ở hiện tại (nếu khác với địa chỉ nơi cư trú): [●]				
Số điện thoại nơi cư trú: [●]	Số điện thoại nơi công tác: [●]			
Số điện thoại di động: [●]	Email: [●]			
Trình độ học vấn: <input type="checkbox"/> Đại học/Trên đại học <input type="checkbox"/> Cao đẳng <input type="checkbox"/> Trung cấp <input type="checkbox"/> Dưới trung cấp				
Lý lịch tư pháp: <input type="checkbox"/> Tốt, chưa từng có tiền án, tiền sự <input type="checkbox"/> Đã từng có tiền án, tiền sự hoặc đang là đối tượng nghi vấn pháp luật hoặc đang bị pháp luật truy tố				
Tình trạng sở hữu, sử dụng nhà: <input type="checkbox"/> Sở hữu riêng <input type="checkbox"/> Sở hữu chung với người khác <input type="checkbox"/> Nhà thuê <input type="checkbox"/> Khác				
Tình trạng hôn nhân: <input type="checkbox"/> Đã kết hôn <input type="checkbox"/> Độc thân <input type="checkbox"/> Đã ly hôn <input type="checkbox"/> Ly thân/đang giải quyết ly hôn				
Số người trực tiếp phụ thuộc kinh tế: [●]				
Nghề nghiệp: [●]				
Tên đơn vị công tác/đơn vị quản lý: [●]				
Nơi công tác: [●]				
Lĩnh vực: <input type="checkbox"/> Tài chính/ngân hàng/bảo hiểm <input type="checkbox"/> Du lịch/nhà hàng/khách sạn <input type="checkbox"/> Dịch vụ vận tải <input type="checkbox"/> Dịch vụ Bất động sản <input type="checkbox"/> Xây dựng <input type="checkbox"/> Dịch vụ ăn uống <input type="checkbox"/> Dịch vụ viễn thông <input type="checkbox"/> Khác (ghi rõ)				
Kinh nghiệm công tác (tổng thời gian công tác): [●]				
Thời gian làm việc trong lĩnh vực chuyên môn hiện tại: [●]				
Vị trí công tác: <input type="checkbox"/> Cán bộ nhân viên (ghi rõ chức danh) <input type="checkbox"/> Cán bộ quản lý điều hành (ghi rõ vị trí/chức vụ): [●]				
Loại hình cơ quan công tác:				
<input type="checkbox"/> Đơn vị hành chính sự nghiệp <input type="checkbox"/> Văn phòng đại diện	<input type="checkbox"/> Đơn vị lực lượng vũ trang <input type="checkbox"/> Công ty liên doanh	<input type="checkbox"/> Doanh nghiệp hưởng lương ngân sách nhà nước <input type="checkbox"/> Công ty TNHH/Cổ phần	<input type="checkbox"/> Tổ chức chính trị, xã hội <input type="checkbox"/> Khác	
Hình thức thanh toán lương và/hoặc thu nhập khác <input type="checkbox"/> Chuyển khoản qua TK mở tại VCB <input type="checkbox"/> Chuyển khoản qua TK mở tại TCTD khác <input type="checkbox"/> Tiền mặt <input type="checkbox"/> Không có lương				
Hình thức Hợp đồng lao động: <input type="checkbox"/> Không xác định thời hạn <input type="checkbox"/> Có xác định thời hạn 03 năm <input type="checkbox"/> Có xác định thời hạn 01 năm <input type="checkbox"/> Loại khác				
Thời gian hết hạn hợp đồng lao động: ngày [●] tháng [●] năm [●]				
Tài khoản đồng Việt Nam (nếu có) số: [●] tại Ngân hàng [●]				
[Cùng:				
Họ tên: [●]	Ngày sinh: [●]			
Chứng minh nhân dân/Hộ chiếu/Căn cước công dân số [●] do [●] cấp ngày [●]				
Địa chỉ nơi cư trú: [●]				
Địa chỉ nơi ở hiện tại (nếu khác với địa chỉ nơi cư trú): [●]				
Trình độ học vấn: <input type="checkbox"/> Đại học/Trên đại học <input type="checkbox"/> Cao đẳng <input type="checkbox"/> Trung cấp <input type="checkbox"/> Dưới trung cấp				
Nghề nghiệp: [●]				Nơi công tác: [●]

¹Ghi tài khoản của khách hàng dùng để thu nợ

*Phụ lục 02_ Mẫu Phương án sử dụng vốn (Áp dụng cho khách hàng là cá nhân vay phục vụ đời sống)
(Ban hành kèm theo Công văn 1529/VCB.CSSPBL ngày 28/6/2017)*

<i>Số điện thoại nơi cư trú: [●]</i>	<i>Số điện thoại nơi công tác: [●]</i>
<i>Số điện thoại di động: [●]</i>	<i>Email: [●]</i>
<i>Tài khoản đồng Việt Nam (nếu có) số: [●] tại Ngân hàng [●]</i>	
<i>(Sau đây gọi tắt là “Khách hàng”)</i>	

Khách hàng cung cấp cho Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh [●] (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) phương án sử dụng vốn theo các nội dung sau:

A- TÌNH HÌNH THU NHẬP

1. Tài sản

Loại tài sản	Mô tả tóm tắt tài sản	Số hữu riêng/Số hữu chung	Giá trị hiện tại
Bất động sản			<i>đồng</i>
Ôtô			<i>đồng</i>
Xe máy			<i>đồng</i>
Tiền gửi tại các ngân hàng			<i>đồng</i>
Chứng khoán			<i>đồng</i>
Khác			<i>đồng</i>

2. Nợ

Các khoản nợ cá nhân/tổ chức/tổ chức tín dụng (bao gồm cả hạn mức thẻ tín dụng, nếu có)/nợ phải trả khác:

Đơn vị:đồng

STT	Tên cá nhân/tổ chức/ tổ chức tín dụng cho vay	Số tiền vay	Dư nợ	Thời hạn vay	Biện pháp bảo đảm
					<input type="checkbox"/> Không có biện pháp bảo đảm <input type="checkbox"/> Có biện pháp bảo đảm bằng tài sản <input type="checkbox"/> Có biện pháp bảo đảm bằng bảo lãnh
					<input type="checkbox"/> Không có biện pháp bảo đảm <input type="checkbox"/> Có biện pháp bảo đảm bằng tài sản <input type="checkbox"/> Có biện pháp bảo đảm bằng bảo lãnh

Nợ quá hạn (NQH) tại các tổ chức tín dụng: Chưa từng có NQH Đã từng có NQH Đang có NQH

3. Thu nhập

Tổng thu nhập hàng tháng của Khách hàng:	<i>đồng</i>
- Lương nhận hàng tháng (sau khi đã trừ thuế thu nhập cá nhân)	<i>đồng</i>
- Thu nhập khác (nếu có) (sau khi đã trừ thuế thu nhập, liệt kê cụ thể và đính kèm tài liệu chứng minh)	<i>đồng</i>
Tổng chi phí hàng tháng của Khách hàng	<i>đồng</i>
- Chi phí sinh hoạt	<i>đồng</i>
- Chi cho người phụ thuộc ² :	<i>đồng</i>
- Chi phí khác (nếu có, liệt kê cụ thể)	<i>đồng</i>

² Là những người mà Khách hàng có trách nhiệm nuôi dưỡng, bao gồm: Con chưa thành niên; con bị tàn tật, không có khả năng lao động; mất hoặc không có khả năng lao động; con thành niên đang học đại học, cao đẳng, trung học chuyên nghiệp hoặc học nghề; vợ hoặc chồng không có khả năng lao động; bố, mẹ đã hết tuổi lao động hoặc không có khả năng lao động; những người khác không nơi nương tựa mà Khách hàng phải trực tiếp nuôi dưỡng.

Thu nhập ròng hàng tháng của khách hàng (Thu nhập – Chi phí):

đồng

B - TÓM TẮT VỀ PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

1. Mục đích sử dụng vốn: [●]³
2. Phương thức vay: [●]
3. Tổng số tiền vay là: [●] (Bằng chữ [●]).
4. Thời hạn vay: [●]
5. Biện pháp bảo đảm khoản vay⁴:
 - Thế chấp tài sản là [●] của [●]
 - Cầm cố tài sản là [●] của [●]
 - Bảo lãnh của [●]
 - Không bảo đảm bằng tài sản
 - [●] [ghi biện pháp bảo đảm khác]
6. Phương thức trả nợ⁵:
 - Tự động trừ từ tài khoản: Số Tài khoản: [●] Tên chủ tài khoản: [●] Chi nhánh: [●]
 - Nộp tiền mặt hoặc chuyển khoản
7. Nguồn trả nợ⁶:
 - Nguồn thu nhập từ lương: tối thiểu trả nợ Ngân hàng số tiền [●]/tháng (Bằng chữ [●])
 - Thu nhập từ hoạt động sản xuất kinh doanh: [●]
 - Nguồn thu nhập khác: [●]

C - NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN CỦA KHÁCH HÀNG ⁷:

Khách hàng cam kết không có Người có liên quan có quan hệ tín dụng tại VCB.

Thông tin Người có liên quan của Khách hàng có quan hệ tín dụng tại VCB:

I.	Tên tổ chức	Mã số thuế/Mã số đăng ký kinh doanh/Mã số doanh nghiệp	Địa chỉ trụ sở chính	Số CIF tại VCB	Tên Chi nhánh VCB có quan hệ tín dụng ⁸	Ghi chú về mối quan hệ liên quan ⁹
<input type="checkbox"/>	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà Khách hàng sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên;					
<input type="checkbox"/>	Công ty con mà Khách hàng là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ ¹⁰ hoặc tổ chức tín dụng mẹ					
<input type="checkbox"/>	Công ty con mà Khách hàng có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý ¹¹ , thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc tổ chức tín dụng					

³ Ghi rõ mục đích vay vốn cụ thể/phù hợp với quy định của sản phẩm (ví dụ: vay mua nhà, mua đất, mua ô tô mới, vay bù đắp mua đất, vay bù đắp mua ô tô, vay thanh toán các chi phí cho mục đích tiêu dùng, sinh hoạt của khách hàng ...).

⁴ Đánh dấu, ghi nội dung tương ứng vào ô thích hợp và bỏ ô không thích hợp

⁵ Đánh dấu, ghi nội dung tương ứng vào ô thích hợp và bỏ ô không thích hợp

⁶ Đánh dấu, ghi nội dung tương ứng vào ô thích hợp và bỏ ô không thích hợp

⁷ Đánh dấu, ghi nội dung tương ứng vào ô thích hợp và bỏ ô không thích hợp

⁸ Ghi tên Chi nhánh của VCB mà Khách hàng và người có liên quan đang có quan hệ tín dụng

⁹ Ghi tỷ lệ góp vốn, quan hệ điều hành, kiểm soát, quan hệ khác

¹⁰ Một công ty được coi là công ty mẹ của công ty khác nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây: (i) Sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần phổ thông đã phát hành của công ty đó; (ii) Có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả các thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc của công ty đó; (iii) Có quyền quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Công ty đó.

¹¹ Người quản lý doanh nghiệp là chủ sở hữu, giám đốc doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh công ty hợp danh, Chủ tịch Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc và các chức danh quản lý khác do Điều lệ công ty quy định

	mẹ					
					
<input type="checkbox"/>	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà Khách hàng là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát					
					
<input type="checkbox"/>	Công ty hoặc tổ chức tín dụng mà Khách hàng có mối quan hệ gia đình ¹² với người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó;					
					
<input type="checkbox"/>	Tổ chức ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Khách hàng					
II.	Họ và tên cá nhân	CMND/Hộ chiếu/Căn cước công dân	Địa chỉ nơi cư trú	Số CIF tại VCB	Tên Chi nhánh VCB có quan hệ tín dụng	Ghi chú về mối quan hệ liên quan
<input type="checkbox"/>	Cá nhân có mối quan hệ gia đình ¹³ với Khách hàng					
					
<input type="checkbox"/>	Cá nhân cùng với Khách hàng được một tổ chức ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần tại một tổ chức khác;					
					
<input type="checkbox"/>	Cá nhân ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần cho Khách hàng					
					
<input type="checkbox"/>	Cá nhân được Khách hàng ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần					
					

D - CAM ĐOAN VÀ CAM KẾT

Với mọi trách nhiệm thuộc về mình, Khách hàng cam đoan và cam kết với Ngân hàng như sau:

1. Các thông tin, tài liệu cung cấp cho Ngân hàng là chính xác, phản ánh trung thực và hợp lý tình hình của Khách hàng; cung cấp kịp thời, đầy đủ cho Ngân hàng nếu thay đổi thông tin trong quá trình vay vốn tại Ngân hàng.
2. Việc ký kết, thực hiện các thủ tục vay vốn tại Ngân hàng không vi phạm quy định của pháp luật cũng như các cam kết, thỏa thuận giữa Khách hàng và bất kỳ chủ thể nào khác.
3. Thực hiện kịp thời, đầy đủ các quy định của Ngân hàng và quy định của pháp luật trong quá trình vay vốn tại Ngân hàng.
4. Sử dụng vốn vay đúng mục đích theo cam kết, thỏa thuận với Ngân hàng; trả đầy đủ, đúng hạn nợ gốc, lãi, phí và nghĩa vụ tài chính khác (nếu có) theo cam kết, thỏa thuận với Ngân hàng.
5. Biện pháp bảo đảm và/hoặc tài sản bảo đảm đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định của pháp luật; thực hiện thủ tục công chứng, chứng thực, xác nhận và đăng ký giao dịch bảo đảm phù hợp với quy định của pháp luật và/hoặc theo yêu cầu của Ngân hàng.

¹² Có mối quan hệ gia đình là vợ, chồng, cha, mẹ, con [bao gồm cả cha nuôi, mẹ nuôi, con nuôi, bố chồng (bố vợ), mẹ chồng (mẹ vợ), con dâu (con rể), bố dượng, mẹ kế, con riêng của vợ hoặc chồng], anh ruột, chị ruột, em ruột (bao gồm cả anh, chị, em cùng mẹ khác cha hoặc cùng cha khác mẹ), anh rể, chị dâu, em dâu, em rể.

¹³ Có mối quan hệ gia đình là vợ, chồng, cha, mẹ, con [bao gồm cả cha nuôi, mẹ nuôi, con nuôi, bố chồng (bố vợ), mẹ chồng (mẹ vợ), con dâu (con rể), bố dượng, mẹ kế, con riêng của vợ hoặc chồng], anh ruột, chị ruột, em ruột (bao gồm cả anh, chị, em cùng mẹ khác cha hoặc cùng cha khác mẹ), anh rể, chị dâu, em dâu, em rể.

*Phụ lục 02_Mẫu Phương án sử dụng vốn (Áp dụng cho khách hàng là cá nhân vay phục vụ đời sống)
(Ban hành kèm theo Công văn 1529/VCB.CSSPBL ngày 28/6/2017)*

hàng; phối hợp, tạo điều kiện kịp thời, đầy đủ khi Ngân hàng xử lý biện pháp bảo đảm và/hoặc tài sản bảo đảm theo thỏa thuận của các bên và quy định của pháp luật.

6. Đã đọc kỹ, hiểu rõ và hoàn toàn tự nguyện tham gia ký kết, thực hiện thủ tục vay vốn tại Ngân hàng.

[●], ngày [●] tháng [●] năm [●]

Khách hàng

(Ký, ghi rõ họ tên)

Các tài liệu đính kèm:

- [●]
- [●]