

## Vay mua ô tô cũ kinh doanh

### Danh mục hồ sơ vay vốn dành cho cá nhân và chủ Hộ kinh doanh:

Stt	Hồ sơ
<b>1.0</b>	<b>Đề nghị vay vốn</b>
<b>2.0</b>	<b>Hồ sơ nhân thân của khách hàng và bên liên đới</b>
2.1	Hộ khẩu.
2.2	CMND/ Hộ chiếu/ Thẻ căn cước công dân.
2.3	Đăng ký kết hôn; hoặc Xác nhận tình trạng hôn nhân
<b>3.0</b>	<b>Hồ sơ mục đích vay vốn</b>
3.1	HĐMB song phương; hoặc Hợp đồng (phiếu) đặt cọc; hoặc Thỏa thuận mua bán. <i>(Ký giữa KH và bên bán)</i>
3.2	HĐMB công chứng (nếu bên bán là cá nhân); hoặc Hóa đơn VAT (nếu bên bán là pháp nhân).
3.3	HĐ ủy quyền công chứng qua các lần ủy quyền từ chủ cũ <sup>1</sup> ; và/hoặc HĐMB công chứng (nếu chủ cũ là cá nhân); hoặc Hóa đơn VAT (nếu chủ cũ là pháp nhân) qua các lần mua bán từ chủ cũ.
3.4	Giấy đăng ký xe; và Giấy đăng kiểm xe còn hiệu lực.
3.5	Giấy tờ chứng minh vốn tự có (Phiếu thu/ UNC/ Giấy chuyển tiền/ Biên bản giao nhận tiền mặt...).
<b>4.0</b>	<b>Hồ sơ về tài sản bảo đảm</b>
4.1	Đối với BĐS có GCN Giấy chứng nhận QSD đất và QSH nhà và tài sản khác gắn liền với đất.
4.2	Đối với PTVT Giấy chứng nhận đăng ký PTVT; và Giấy chứng nhận/ Hợp đồng bảo hiểm và chuyển quyền thụ hưởng bảo hiểm cho VIB.
4.3	Đối với GTCG Sổ tiết kiệm/ Hợp đồng tiền gửi/ Chứng chỉ tiền gửi/ Sổ dư TK tiền gửi tại VIB/ Kỳ phiếu/ Trái phiếu/ Tín phiếu do VIB phát hành

<sup>1</sup> Chủ cũ là người đứng tên trên đăng ký xe, đã ủy quyền bán hoặc đã thực hiện giao dịch mua bán xe, nhưng chưa sang tên.

<b>Stt</b>	<b>Hồ sơ</b>
<b>5.0</b>	<b>Nguồn trả nợ của KH và bên liên đới</b>
	Bảng kê khai thu nhập của KH
5.1	Từ lương, thưởng
	Hợp đồng lao động; hoặc Xác nhận của cơ quan nơi KH làm việc; hoặc
	Quyết định bổ nhiệm/Quyết định nâng lương/Quyết định biên chế, đảm bảo KH đã có thời gian làm việc từ 12 tháng trở lên (chỉ áp dụng cho đối tượng hưởng lương từ ngân sách nhà nước); và
	- Sao kê tài khoản lương (nếu trả qua tài khoản) có đóng dấu ngân hàng; hoặc - Quyết định lương (nếu có) hoặc xác nhận lương của đơn vị sử dụng lao động; hoặc - Bảng lương 03 tháng gần nhất.
5.2	Nguồn cho thuê tài sản
	Hợp đồng cho thuê
	Chứng từ liên quan đến việc thanh toán tiền thuê tài sản nếu Hợp đồng cho thuê không thể hiện.
	Đăng ký tạm trú của người thuê đối với trường hợp cho thuê nhà trọ.
5.3	Nguồn thu từ hoạt động kinh doanh
5.3.1	Nguồn từ hoạt động kinh doanh hộ cá thể
	Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh theo quy định của pháp luật hoặc Giấy xác nhận xã viên kèm theo Hợp đồng/Thỏa thuận hợp tác giữa hợp tác xã và xã viên (nếu là thành viên hợp tác xã)
	Giấy phép hành nghề và/ hoặc giấy tờ chứng minh được phép kinh doanh (nếu có) đối với ngành nghề kinh doanh có điều kiện.
	Giấy tờ/ sổ ghi chép mua bán hàng trong 03 tháng gần nhất.
	- Biên lai thuế (Biên lai đóng thuế môn bài, thuế khoán hàng tháng, giấy nộp tiền đóng thuế). - Mã số thuế online còn hoạt động (nếu có)
5.3.2	Hoạt động kinh doanh theo hình thức DN/góp vốn
-	Trường hợp cổ tức/ lợi nhuận được chia có thể hiện trên sao kê tài khoản ngân hàng
	Thông báo chia cổ tức/ phân phối lợi nhuận
	Sao kê tài khoản ngân hàng

Stt	Hồ sơ
	Biên bản góp vốn/chứng nhận cổ phần, cổ phiếu
-	Trường hợp cổ tức/ lợi nhuận được chia không có thể hiện trên sao kê tài khoản ngân hàng; khách hàng là người chủ/quản trị và điều hành DN.
	Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.
	Mã số thuế doanh nghiệp
	Biên bản góp vốn/chứng nhận cổ phần, cổ phiếu
	Báo cáo tài chính (báo cáo điều hành và báo cáo thuế) 02 năm liền kể hoặc kể từ ngày thành lập (nếu dưới 2 năm) và báo cáo cập nhật.
	Tờ khai thuế GTGT (6 tháng gần nhất).
-	Trường hợp cổ tức/ lợi nhuận được chia không có thể hiện trên sao kê tài khoản ngân hàng; KH là người góp vốn thuần túy nhằm hưởng lợi tức từ DN.
	Thông báo chia cổ tức/ phân phối lợi nhuận
	Phiếu chi hoặc xác nhận chia cổ tức/lợi nhuận tại thời điểm gần nhất
	Biên bản góp vốn/chứng nhận cổ phần, cổ phiếu
	Báo cáo tài chính (báo cáo điều hành và/ hoặc báo cáo thuế) 02 năm liền kể hoặc kể từ ngày thành lập nếu dưới 2 năm) và báo cáo cập nhật

**Danh mục hồ sơ vay vốn dành cho KH Doanh nghiệp siêu nhỏ:**

<b>Stt</b>	<b>Hồ sơ</b>
<b>1.0</b>	<b>Đề nghị vay vốn</b>
<b>2.0</b>	<b>Hồ sơ pháp lý</b>
-	Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/ Quyết định thành lập.
-	Giấy phép kinh doanh đối với ngành nghề kinh doanh có điều kiện.
-	Điều lệ doanh nghiệp
-	Quyết định bổ nhiệm Tổng giám đốc/Giám đốc.
-	Quyết định bổ nhiệm Kế toán trưởng/Giám đốc tài chính/Cán bộ phụ trách kế toán.
-	CMND/ Hộ chiếu/ Thẻ căn cước công dân của Tổng giám đốc/Giám đốc
-	CMND/ Hộ chiếu / Thẻ căn cước công dân của người đại diện theo pháp luật;
-	CMND/ Hộ chiếu/ Thẻ căn cước công dân của Kế toán trưởng/ Giám đốc tài chính/ Cán bộ phụ trách kế toán.
-	CMND/ Hộ chiếu / Thẻ căn cước công dân của thành viên góp vốn từ 20% trở lên.
-	Biên bản họp HĐQT/HĐQT về việc vay vốn, thế chấp, cầm cố tài sản tại VIB.
<b>3.0</b>	<b>Hồ sơ mục đích vay vốn</b>
3.1	HĐMB song phương; hoặc Hợp đồng (phiếu) đặt cọc; hoặc Thỏa thuận mua bán. <i>(Ký giữa KH và bên bán)</i>
3.2	HĐMB công chứng (nếu bên bán là cá nhân); hoặc Hóa đơn VAT (nếu bên bán là pháp nhân).
3.3	HĐ ủy quyền công chứng qua các lần ủy quyền từ chủ cũ <sup>2</sup> ; và/hoặc HĐMB công chứng (nếu chủ cũ là cá nhân); hoặc Hoá đơn VAT (nếu chủ cũ là pháp nhân) qua các lần mua bán từ chủ cũ.
3.4	Giấy đăng ký xe; và Giấy đăng kiểm xe còn hiệu lực.
3.5	Giấy tờ chứng minh vốn tự có (Phiếu thu/ UNC/ Giấy chuyển tiền/ Biên bản giao nhận tiền mặt...).
<b>4.0</b>	<b>Hồ sơ về tài sản bảo đảm</b>
4.1	Đối với BĐS
-	Giấy chứng nhận QSD đất và QSH nhà

<sup>2</sup> Chủ cũ là người đứng tên trên đăng ký xe, đã ủy quyền bán hoặc đã thực hiện giao dịch mua bán xe, nhưng chưa sang tên.

Stt	Hồ sơ
-	Biên bản thỏa thuận 3 bên về việc thuê TS trước khi thế chấp (Nếu TSĐB được cho thuê tại thời điểm thế chấp)
4.2	Đối với PTVT
-	Giấy đăng ký PTVT
-	Giấy chứng nhận/Hợp đồng bảo hiểm và chuyển quyền thụ hưởng bảo hiểm cho VIB
4.3	Đối với GTCG
-	Sổ tiết kiệm/ Hợp đồng tiền gửi/ Chứng chỉ tiền gửi/ Số dư TK tiền gửi tại VIB/ Kỳ phiếu/ Trái phiếu/ Tín phiếu do VIB phát hành.
<b>5.0</b>	<b>Hồ sơ hoạt động kinh doanh</b>
-	Giấy chứng nhận sở hữu hoặc hợp đồng thuê cơ sở kinh doanh/nhà xưởng sản xuất.
-	5 Hợp đồng/hóa đơn đầu vào trong vòng 6 tháng gần nhất.
-	5 Hợp đồng/ Hóa đơn đầu ra trong vòng 6 tháng gần nhất.
<b>6.0</b>	<b>Hồ sơ tài chính</b>
-	Báo cáo tài chính (BCTC) (Bảng cân đối kế toán và báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh): - Đối với DN thành lập $\geq 2$ năm: Cung cấp BCTC trong 02 năm liền kề và báo cáo cập nhật năm hiện tại; - Đối với DN thành lập từ 1 năm đến 2 năm (dành cho doanh nghiệp phát triển từ hộ kinh doanh thành DN): Cung cấp BCTC năm liền kề và báo cáo cập nhật năm hiện tại.
-	Tờ khai VAT trong 12 tháng gần nhất hoặc Tờ khai VAT trong năm gần nhất.
-	Phát sinh chi tiết khoản phải trả, phải thu, hàng tồn kho năm gần nhất.