



ĐỀ NGHỊ CẤP TÍN DỤNG KIỂM PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

MÃ YÊU CẦU:

1. Đối tượng khách hàng: SME

2. Phương án sử dụng vốn

Phương án sử dụng vốn lưu động và kế hoạch kinh doanh năm

2. Kênh thực hiện

MISA Lending

Tôi/Chúng tôi Test MB Bank đề nghị Ngân hàng Quân đội cấp tín dụng với các nội dung cụ thể như sau:

I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

1.1. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

Tên khách hàng:	Test MB Bank				
Địa chỉ:	Tầng 9, tòa nhà Technosoft, phố Duy Tân, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội				
Loại hình DN:	Công ty cổ phần - Quân đội				
Loại giấy phép DN:	Đăng ký kinh doanh	Số giấy phép:			
Mã số thuế:	0101243150-999	Cấp ngày:	08/11/2021	Do:	Phòng ĐKKD
Lần thay đổi ĐKKD		Ngày thay đổi gần nhất			
Ngành kinh doanh:	Vận tải hàng hóa hàng không theo tuyến và lịch trình cố định				
	<input checked="" type="checkbox"/> Ngành có điều kiện	<input type="checkbox"/> Không thuộc ngành có điều kiện			
Vốn điều lệ:	60.000.000.000				

1.2. ĐỐI TÁC ĐẦU RA CHÍNH

TT	Tên	Mã số thuế	Doanh số bán ra (VND)	Số lượng hóa đơn	Tỷ trọng (%)
1	MISA	0317707398	4.510.000.000	1	24
2	Lending	0309587979	3.563.230.284	29	19
3	JETPAY	0316218612	1.295.555.505	4	7

1.3. THÔNG TIN BÊN LIÊN QUAN

Chi tiết theo phụ lục 01 đính kèm.

II. THÔNG TIN NGƯỜI ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT, THÀNH VIÊN GÓP VỐN CHÍNH VÀ CHỦ DOANH NGHIỆP

2.1. THÔNG TIN NGƯỜI ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT

Họ và tên: Lữ Thành Long			
Ngày sinh: 21/05/2024		Chức danh: Phó chủ tịch hội đồng quản trị	
Loại giấy tờ tùy thân: Hộ chiếu	Số giấy tờ tùy thân: b32435	Ngày cấp: 14/05/2011	Nơi cấp: Cục Quản lý xuất nhập cảnh

2.2. THÔNG TIN THÀNH VIÊN/CỔ ĐÔNG GÓP VỐN CHÍNH

STT	Tên thành viên/cổ đông góp vốn chính	Đối tượng (cá nhân/tổ chức)	Loại GTTT/ĐKKD	Số GTTT (với cá nhân) /MST (với tổ chức)	Ngày cấp GTTT/ĐKKD	Nơi cấp GTTT/ĐKKD	Tỷ lệ vốn góp (%)
1	Lữ Thành Long	Cá nhân	Hộ chiếu	b32435	14/05/2011	Cục Quản lý xuất nhập cảnh	10

2.3. THÔNG TIN CHỦ DOANH NGHIỆP

Chủ DN là:	<input checked="" type="checkbox"/> Người đại diện pháp luật	<input type="checkbox"/> Cổ đông góp vốn chính	<input type="checkbox"/> Khác
Tên Chủ DN: Lữ Thành Long	Ngày sinh: 21/05/2024		
Loại GTTT: Hộ chiếu	Số GTTT: b32435	Ngày cấp: 14/05/2011	Nơi cấp: Cục Quản lý xuất nhập cảnh
Chức danh:	Phó chủ tịch hội đồng quản trị		

Kinh nghiệm chủ doanh nghiệp

Từ năm	Đến năm	Chức danh	Tên doanh nghiệp	Số đăng ký kinh doanh	Ngành nghề của tổ chức
1 - 2024	6 - 2024	Chủ tịch hội đồng quản trị	MISA		Dịch vụ cho thuê bảo vệ, vệ sĩ

III. THÔNG TIN TÀI CHÍNH CỦA KHÁCH HÀNG

I BÁO CÁO TÀI CHÍNH			
STT	Nội dung	Giá trị (VND)	
1	Tổng tài sản năm 2022	743.270.379	
2	Doanh thu năm 2022	7.901.889.537	
3	Tổng tài sản năm 2021	20.537.972	
4	Doanh thu năm 2021	4.517.769.827	
5	Tổng tài sản năm 2020	492.030.476	
6	Doanh thu năm 2020	2.482.347.668	
II SAO KÊ TÀI KHOẢN 6 THÁNG GẦN NHẤT			
1	Doanh số phát sinh có trong 06 tháng gần nhất tại NH Ngân hàng TMCP Á Châu Theo số tài khoản 12122	54.545	VND

IV. NHU CẦU HẠN MỨC VỐN LƯU ĐỘNG

STT	Nội dung	Giá trị
1	Doanh thu dự kiến 12 tháng tiếp theo:	30.000.000.000
2	Lợi nhuận dự kiến 12 tháng tiếp theo:	5.000.000.000
3	Tổng hạn mức đề xuất cấp:	3.000.000.000
4	Loại hạn mức:	Thấu chi
5	Thời gian vay/Khế ước:	Tối đa 12 tháng
6	Mục đích sử dụng vốn:	Bổ sung Vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng
7	Nguồn trả nợ:	Từ hoạt động sản xuất kinh doanh và các nguồn thu khác (nếu có)
8	Phương thức thu nợ gốc:	Thu hàng ngày: hệ thống tự động quét TKTT của khách hàng và chuyển tiền từ Tài khoản thanh toán sang Tài khoản thấu chi để thu nợ gốc vào cuối mỗi ngày.
9	Phương thức thu nợ lãi:	Thu hàng tháng vào ngày 25

V. CAM KẾT

Chúng tôi cam kết và đồng ý rằng:

1. Các thông tin trên là chân thực, chính xác và chịu hoàn toàn trách nhiệm với các thông tin, hồ sơ cung cấp cho MB;
2. Đồng ý MB được (i) thu thập, xử lý, cung cấp, lưu trữ dữ liệu của Khách hàng để phục vụ cấp tín dụng trên nền tảng MISA và các nghiệp vụ ngân hàng khác; (ii) Cung cấp và hiển thị thông tin liên quan tới khoản vay (dư nợ, trạng thái khoản nợ, tình trạng khoản vay, các thông tin cảnh báo, thông báo nhắc nợ ..) của Khách hàng trên nền tảng công nghệ của MISA;
3. Đồng ý, ủy quyền, cho phép MISA cung cấp và chuyển các thông tin, tài liệu của Khách hàng được lưu trữ, tạo lập, tồn tại, trích xuất trên hệ thống của MISA cho MB.
4. Chấp nhận mọi quy định của Pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước, của MB về hoạt động tín dụng và các vấn đề khác có liên quan;
5. Sử dụng hạn mức đúng mục đích và tạo mọi điều kiện để MB thực hiện kiểm tra, giám sát việc sử dụng hạn mức;
6. Thực hiện trả nợ gốc, lãi tiền vay, phí và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của MB đầy đủ, đúng hạn.
7. Trong trường hợp phát sinh nghĩa vụ tín dụng với MB, chúng tôi đăng ký dịch vụ Nhắc nợ tự động như sau:

Bằng văn bản:

Qua email:

Qua SMS:

Thông tin người liên hệ cung cấp thông tin phía khách hàng:	Họ tên: Test Nguyễn Thanh Bình Số điện thoại: 0978122361 Email: lendinglananh@gmail.com
---	---

Chữ ký của khách hàng:

<input checked="" type="checkbox"/> Chữ ký số trên chứng từ điện tử:	<input type="checkbox"/> Ký trực tiếp trên chứng từ giấy: ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG <i>(Ký, ghi rõ họ tên, chức danh và đóng dấu)</i>
---	---

PHỤ LỤC 01: BẢN KÊ KHAI THÔNG TIN VỀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN THEO QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT

STT	Số GTTT/MST	Tên	Mối quan hệ (1 trong 13 nhóm theo danh sách bên dưới)	Loại giao dịch của bên liên quan với KH (Mua/Bán/Vay vốn/Không phát sinh)
1				

DANH SÁCH 13 NHÓM QUAN HỆ CỦA BÊN LIÊN QUAN:

1. Công ty mẹ, công ty con của khách hàng
2. Công ty có cùng công ty mẹ với khách hàng
3. Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ của khách hàng
4. Cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ của khách hàng
5. Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của khách hàng
6. Công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của khách hàng
7. 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 của 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
8. Tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên
9. Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp, cổ phần
10. Công ty mà khách hàng sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên
11. Công ty mà khách hàng có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên ban kiểm soát
12. Công ty mà khách hàng có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý, thành viên ban kiểm soát của công ty mẹ của công ty đó.
13. Doanh nghiệp cùng địa điểm kinh doanh và/ hoặc cùng kế toán trưởng và/hoặc cùng TSBĐ.

PHỤ LỤC 02: KÊ KHAI THÔNG TIN RỦI RO MÔI TRƯỜNG

Chúng tôi Test MB Bank cung cấp thông tin về môi trường của dự án đầu tư được MB tài trợ để bổ sung vốn lưu động, chi tiết như sau

- Tên dự án: Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh
- Đánh giá dự án thuộc đối tượng tại phụ lục III, IV, V Nghị định số 08/2022/NĐ-CP ngày 10/01/2022: Có thuộc đối tượng đánh giá

STT	Nội dung	Đánh giá
------------	-----------------	-----------------

1	Công suất dự án	MBACLN377233
2	Công suất của dự án có phù hợp với điều kiện được cấp phép theo quy định của pháp luật?	Có
3	Vị trí	Tầng 9, tòa nhà Technosoft, phố Duy Tân, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội
4	Dự án có thuộc khu vực bảo tồn thiên nhiên/ di sản văn hóa theo quy định pháp luật/ quy định cơ quan thẩm quyền hay không?	Có
5	Dự án có tác động đến khu vực bảo tồn thiên nhiên/ di sản văn hóa?	Có
6	Yếu tố môi trường nào được xác định chịu tác động bởi các hoạt động của dự án?	MBACLN377233
7	Giấy phép về môi trường cần đáp ứng của dự án theo quy định pháp luật	MBACLN377233
8	Các giấy phép về môi trường đã được cấp	MBACLN377233
9	Các giấy phép về môi trường cần hoàn thiện	MBACLN377233
10	Đã từng bị cơ quan có thẩm quyền về bảo vệ môi trường đánh giá không đáp ứng?	Chưa
11	Đã từng nhận được khiếu nại của cộng đồng về ô nhiễm môi trường?	Chưa
12	Doanh nghiệp có xây dựng các chiến lược, kế hoạch hoặc giải pháp để giảm thiểu tác động đến môi trường?	Có
13	Đã từng được cơ quan có thẩm quyền về bảo vệ môi trường trao bằng khen/ giải thưởng?	Chưa
14	Đã có biện pháp xử lý với các kết luận của cơ quan có thẩm quyền về ô nhiễm môi trường/ khiếu nại của cộng đồng?	Đã có
15	Định kỳ phải báo cáo tác động môi trường cho cơ quan có thẩm quyền?	Có
16	Doanh nghiệp đã mua bảo hiểm trách nhiệm bồi thường thiệt hại về môi trường trong trường hợp phát sinh các sự cố về môi trường? Nếu chưa: nêu kế hoạch mua bảo hiểm (nếu có).	Đã mua
17	Các thông tin khác liên quan đến hoạt động bảo vệ môi trường	

Chúng tôi cam kết Các thông tin trên là chân thực, chính xác và chịu hoàn toàn trách nhiệm với các thông tin, hồ sơ cung cấp cho MB; Chấp nhận mọi quy định của Pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước, của MB về hoạt động tín dụng và các vấn đề khác có liên quan.

¹ 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