



NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM  
KHỐI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN  
CHI NHÁNH HAI BÀ TRUNG

Số: 978/TTr-PVB.HBT

Hà Nội, ngày 20 tháng 12 năm 2022

**TỜ TRÌNH GIÁM ĐỐC KHỐI**

V/v: Phê duyệt phương án xử lý khoản vay của khách hàng Bà Trương Thị Huyền Trang

(CIF: 10550422; PVcomBank Hai Bà Trưng)

- Căn cứ Bộ Luật Dân sự của Nước CHXHCN Việt Nam năm 2015;
- Căn cứ Nghị quyết 42/2017/QH14 ngày 21/6/2017 của Quốc hội về Thí điểm xử lý nợ xấu (“Nghị quyết”);
- Căn cứ Nghị định 163/2006/NĐ-CP về Giao dịch đảm bảo ngày 29/12/2006; Nghị định số 11/2012/NĐ-CP ngày 22/02/2012 của Chính phủ về sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định 163/2006/NĐ-CP (“Nghị định 163”);
- Căn cứ Hợp đồng cho vay số 449/2018/HĐCV/PVB-HBT ngày 29/11/2018 và Hợp đồng thế chấp số 754/2018/HĐBĐPVB-HBT ngày 29/11/2018 ký giữa Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam với Bà Trương Thị Huyền Trang và Ông Trần Minh Vương;
- Căn cứ việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ của Bà Trương Thị Huyền Trang và Ông Trần Minh Vương tại Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam;

Đơn vị kính trình Cấp phê duyệt xem xét, chấp thuận phương án/đề xuất đối với khách hàng, chi tiết như sau:

**I. THÔNG TIN KHOẢN VAY**

**1. Thông tin đơn vị cấp tín dụng:**

Đơn vị cấp tín dụng	PVcomBank Hai Bà Trưng
Cán bộ tín dụng	Nguyễn Thục Nguyễn – RM
Cán bộ quản lý khoản vay	Nguyễn Huy Hạnh
Cán bộ thẩm định giá	Nguyễn Thục Nguyễn
Cấp/chuyên gia phê duyệt tín dụng	Chữ Xuân Thành – Phó giám đốc

**2. Thông tin đơn vị xử lý**

PVB HAI BÀ TRUNG	- TBP: Nguyễn Thành Trung - GD/PGD: Trần Ngọc Hoàng
BP thu hồi nợ Vùng	- Họ tên: Nguyễn Đình Thi Chức danh: TBP Thu hồi nợ Vùng 2
Phương án đang áp dụng	Đôn đốc
Phương án đề xuất	Thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSDB

**3. Thông tin khách hàng**

<b>Họ và tên KH: Bà Trương Thị Huyền Trang</b>	
Năm sinh: 1986	Tình trạng hôn nhân: Đã kết hôn

CMND/CCCD: 002186000047	Ngày cấp: 03/11/2016	Nơi cấp: Cục cảnh sát ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư.
<b>Họ và tên người đồng vay/vợ/chồng khách hàng: Ông Trần Minh Vương</b>		
Năm sinh: 1984	Tình trạng hôn nhân: Đã kết hôn	
CMND/CCCD: 035084002062	Ngày cấp: 17/02/2017	Nơi cấp: Cục cảnh sát ĐKQL cư trú và DLQG về dân cư.
Hộ khẩu thường trú: Tập thể 105 thị trấn Văn Điển, huyện Thanh Trì, thành phố Hà Nội.		
Nơi ở hiện tại: Số 10 ngách 160/3/6 Phan Trọng Tuệ, thị trấn Văn Điển, huyện Thanh Trì, Hà Nội.		
Thời điểm quan hệ với PVB: 29/11/2018		

#### 4. Thông tin khoản vay

Hiện tại, khách hàng có 01 hợp đồng cấp tín dụng tại PVcomBank.

<b>Hợp đồng cho vay số (sau đây gọi tắt là Hợp đồng tín dụng)</b>	:	449/2018/HĐCV/PVB-HBT ngày 29/11/2018
Phương thức cho vay	:	Vay món
Hạn mức/số tiền cho vay	:	471,000,000 đồng
Số ngày quá hạn	:	<b>114</b> ngày
Thời hạn vay	:	72 Tháng
Số tiền đã giải ngân	:	471,000,000 đồng
Dư nợ gốc tại thời điểm hiện tại (ngày 18/11/2022)	:	186,508,854 đồng (bao gồm gốc trong hạn và quá hạn)
Mục đích sử dụng vốn vay	:	Vay mua xe ô tô mục đích tiêu dùng
Nguồn trả nợ	:	Từ lương
Phương thức trả nợ	:	Gốc: Kỳ trả 05 hàng tháng Lãi: Kỳ trả 25 hàng tháng
Lãi suất hiện tại	:	- LS áp dụng tại thời điểm giải ngân là 8.99%/năm (cố định trong 12 tháng kể từ thời điểm giải ngân) - Kỳ điều chỉnh: 03 tháng/lần - Biên độ cho vay: LSCS + 4.7%/năm - Lãi suất cho vay thời điểm hiện tại: 12.19%/năm
<b>Hợp đồng thế chấp số (sau đây gọi tắt là Hợp đồng thế chấp)</b>	:	754/2018/HĐBĐPVB-HBT ngày 29/11/2018
Đặc điểm của hợp đồng thế chấp	:	- Đã được đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định tại Trung tâm đăng ký giao dịch tài sản Hà Nội ngày 29/11/2018.
Mô tả TSBD	:	- 01 Xe ô tô màu: Trắng - Nhãn hiệu: KIA - Số loại: CERATO - BKS: 30F-455.87 - Số khung: 41A6JC141315 - Số máy: G4FGJH608685 - Đăng ký xe số: 514929 do Phòng cảnh sát giao thông - Công an thành phố Hà Nội cấp ngày 28/11/2018 cho bà Trương Thị Huyền Trang.
Giá trị định giá thời điểm cấp tín	:	589.000.000 VNĐ

dụng	
Giá trị định giá gần nhất (ngày...../.....)	: ..... VNĐ
Mức cho vay tối đa tài sản	: 70%
Biện pháp quản lý TSĐB	: Lưu trữ giấy tờ gốc tại kho quỹ CN Hai Bà Trưng, TS do bà Trương Thị Huyền Trang quản lý và sử dụng
Hiện trạng TSĐB	: - TSĐB KH đang sử dụng và quản lý, đang ở nhà KH - Tình hình đăng kiểm: Hết đăng kiểm - Tình hình mua bảo hiểm: Hết hạn bảo hiểm

**a) Nghĩa vụ nợ tạm tính đến ngày 18/11/2022 (đơn vị: VNĐ)**

TT	Nội dung	Giá trị	Ghi chú
<b>I.</b>	<b>449/2018/HĐCV/PVB-HBT</b>		
<b>1</b>	<b>Dư nợ gốc</b>	<b>186,508,854</b>	
-	Trong hạn	163,526,000	
-	Quá hạn	22,982,854	
<b>2</b>	<b>Dư nợ lãi</b>	<b>9,636,906</b>	
-	Lãi trong hạn	1,175,102	
-	Lãi quá hạn	7,511,802	
-	Lãi phạt	950,002	
<b>3</b>	<b>Dư nợ thẻ /khoản vay khác</b>	<b>0</b>	
<b>4</b>	<b>Tổng nghĩa vụ</b>	<b>196,145,760</b>	

**b) Số tiền khách hàng đã trả đến ngày 18/11/2022 (đơn vị: VNĐ)**

Nội dung	Giá trị	Ghi chú
449/2018/HĐCV/PVB-HBT		
Trả gốc	284,491,146	
Trả lãi	138,515,454	
<b>Tổng cộng</b>	<b>423,006,600</b>	

(nếu là USD thì quy đổi ra VNĐ, ghi rõ giá quy đổi, thời điểm, nguồn thông tin tỷ giá).

**II. QUÁ TRÌNH GIẢI QUYẾT KHOẢN NỢ**

**1. Nguyên nhân quá hạn**

Khách hàng có nguồn thu từ lương nhưng do ảnh hưởng về công việc không ổn định nên nguồn thu bị sụt giảm. Từ đó KH bị ảnh hưởng nguồn thu và không đủ khả năng trả nợ khách hàng thường xuyên quá hạn. Nguồn thu thấp nên mất thanh khoản trả nợ khoản vay.

**2. Đánh giá về pháp lý đối với khoản vay**

**Xét về mặt hồ sơ tín dụng, hồ sơ thế chấp...**

- Quy trình cấp tín dụng: được thực hiện đầy đủ theo Quy định của PVcomBank. Hồ sơ cấp tín dụng được bàn giao cho BP QLTD CN Hai Bà Trưng lưu giữ.
- Quy trình nhận và lưu trữ TSĐB: được thực hiện đầy đủ theo Quy định của PVcomBank và lưu trữ tại Kho quỹ CN Hai Bà Trưng
- Chưa định giá lại tài sản do: khách hàng không hợp tác cho ĐVKD và thu hồi nợ Vùng kiểm tra.

– Thông tin xác minh và kiểm tra tài sản: Xác định được vị trí xe hay di chuyển tại khu vực Tứ Hiệp, Thanh Trì, Hà Nội. Hiện trạng xe đang sử dụng bình thường đi lại.

### 3. Đánh giá về khách hàng thời điểm hiện tại

- Việc sử dụng vốn vay: Sử dụng đúng mục đích tiêu dùng
- Quan hệ tín dụng với các TCTD khác:

Khách hàng Trương Thị Huyền Trang có tổng dư nợ tại các TCTD là 411.000.000 VNĐ 25/11/2022 KH có nợ cần chú ý tại VpBank là 109 triệu, 02 thẻ tín dụng với tổng hạn mức thẻ 126 triệu (trong đó tổng số tiền phải thanh toán thẻ 117 triệu, tổng số tiền chậm thanh toán thẻ 8 triệu) tại VpBank.

Lịch sử chậm thanh toán thẻ tín dụng trong 03 năm gần nhất: KH có 01 thẻ chậm thanh toán, số ngày chậm thanh toán thẻ lớn nhất là 57 ngày, số lần chậm thanh toán thẻ là 25 lần. Khách hàng Trần Minh Vương có tổng dư nợ tại các TCTD là 220.000.000 VNĐ tại VPbank khách hàng có nhóm nợ 05.

- Khả năng trả nợ: Khả năng trả nợ yếu
- Mức độ tín nhiệm, sự hợp tác trong quá trình vay vốn: Bà Trương Thị Huyền Trang không thiện chí hợp tác trong việc thanh lý tài sản để trả nợ ngân hàng, KH đưa ra phương án bán xe để trả nợ cho ngân hàng nhưng chưa thực hiện đúng cam kết.

### 4. Quá trình thu hồi nợ, xử lý nợ

– Quá trình làm việc với khách hàng sau khi phát sinh nợ quá hạn. Phương án đã được thực hiện: Đôn Đốc

– Các biện pháp xử lý nợ đã áp dụng:

- ĐVKD đã phối hợp THN Vùng làm việc trực tiếp nhà KH, tổ trưởng dân phố, yêu cầu KH trả nợ quá hạn. Tuy nhiên KH không cam kết và không thực hiện trả nợ

'- Ngày 18/11/2022 ĐVKD Đã qua nhà khách hàng và thông báo nợ quá hạn (MB 07) khách hàng đã nhận được.

'- Ngày 18/11/2022 ĐVKD Đã qua nhà khách hàng và thông báo thu hồi nợ trước hạn (MB 08) khách hàng đã nhận được.

'- Ngày 28/11/2022 ĐVKD Đã gửi thông báo yêu cầu bàn giao TSĐB tự nguyện (MB 11) bằng chuyển phát.

Kết quả, hạn chế: ĐVKD/THN Vùng thực hiện phương án đôn đốc nhưng KH không trả nợ theo cam kết. Khách hàng không có nguồn thu đảm bảo, không có khả năng thanh toán hết phần nợ quá hạn cũng như tất toán khoản vay, có biểu hiện trốn tránh trách nhiệm trả nợ.

## III. ĐỀ XUẤT PHƯƠNG ÁN XỬ LÝ NỢ

### 1. Đề xuất của khách hàng/thỏa thuận có sự tham gia của khách hàng/ căn cứ khác của phương án

Khách hàng xin trả gói kỳ và cam kết 25/11/2022 sẽ trả hết nợ quá hạn. Tuy nhiên đến thời hạn KH không trả nợ theo cam kết, tiếp tục vi phạm các nghĩa vụ trả nợ

### 2. Đánh giá của đơn vị

#### a) Đánh giá phương án tối ưu

– Phương án đôn đốc: hiện tại biện pháp đôn đốc khách hàng không hiệu quả do khách hàng không có nguồn thu đảm bảo, khách hàng không thực hiện được thanh toán hết phần nợ quá hạn

cũng như tất toán khoản vay, không thực hiện theo cam kết, có biểu hiện trốn tránh trách nhiệm trả nợ. **Đề xuất phương án mạnh hơn.**

– Phương án thu giữ/tiếp nhận TS: Căn cứ các điều khoản của Hợp đồng cho vay, Hợp đồng thế chấp, PVCB có quyền thu hồi và bán TSBD để thu hồi nợ. Bởi vậy PVCB có thể tiếp tục xác minh vị trí TSBD và **thực hiện tiếp nhận, thu hồi và quản lý TSBD để xử lý.**

Tuy nhiên trong quá trình xác minh để thực hiện thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSBD có thể xảy ra tình huống chống đối của bên quản lý, sử dụng tài sản dẫn đến việc không thể thực hiện việc thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSBD. Trường hợp thu hồi tiếp nhận không thành công, Chi nhánh sẽ trình cấp có thẩm quyền phương án xử lý nợ theo quy định hiện hành của PVcomBank hoặc chuyển hồ sơ khoản vay cho Khối QL&TCTTS tiếp tục xử lý.

### 3. Đề xuất phương án

#### a) Phương thức xử lý:

Trên cơ sở phân tích đánh giá nêu trên, để đảm bảo tối đa quyền và lợi ích cho PVcomBank, chi nhánh Hai Bà Trưng kính trình Giám đốc khối phê duyệt phương án xử lý nợ đối với Khách hàng Bà Trương Thị Huyền Trang cụ thể như sau:

- **Phương án xử lý:** Thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSBD để thu hồi nợ.
- **Tài sản thu hồi/tiếp nhận:**
  - 01 Xe ô tô màu: Trắng
  - Nhãn hiệu: KIA
  - Số loại: CERATO
  - BKS: 30F-455.87
  - Số khung: 41A6JC141315      - Số máy: G4FGJH608685
  - Đăng ký xe số: 514929 do Phòng cảnh sát giao thông - Công an thành phố Hà Nội cấp ngày 28/11/2018 cho bà Trương Thị Huyền Trang.

#### b) Điều kiện áp dụng:

Biện pháp thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSBD để xử lý khoản vay phù hợp theo quy định của Pháp luật và quy định của PVcomBank.

#### c) Đề xuất cơ chế phối hợp (nếu có):

- Phối hợp cùng Team thu hồi nợ Vùng hỗ trợ trong quá trình thu hồi/tiếp nhận TSBD.
- Cử cán bộ Khối QL&TCTTS phối hợp trong công tác thu giữ, quan hệ CQĐP, bến bãi, cầu kéo, thừa phát lại...

#### d) Đề xuất nhân sự

- Ông Nguyễn Thành Trung – Trưởng bộ phận; ông Trần Ngọc Hoàng – GD/PGĐ chi nhánh Hai Bà Trưng và ông Nguyễn Đình Thi – TBP Thu hồi nợ Vùng 2 nhận ủy quyền triển khai các công việc và ký các văn bản liên quan đến việc thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSBD cho khoản vay của khách hàng;

- Tiến hành xác minh vị trí TSDB để thực hiện thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSDB

- Làm việc với cơ quan cơ quan nhà nước có thẩm quyền, CQĐP nơi có TSDB... để đề nghị hỗ trợ quá trình thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSDB theo quy định của Pháp luật

- Tiến hành thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSĐB theo trình tự thủ tục tại hiện trường (nơi có TSĐB) dưới sự chứng kiến của CQĐP/ thừa phát lại (nếu có)
- Sau khi thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSĐB thành công, Chi nhánh sẽ thực hiện làm việc với khách hàng về phương án xử lý tất toán khoản vay. Trường hợp khách hàng không hợp tác xử lý nợ Chi nhánh sẽ trình phương án điều chuyển khoản vay cho Khối QL&TCTTS tiếp tục xử lý theo quy định

e) **Đề xuất kinh phí XLN (nếu có):**

- Chi phí tạm ứng: 20,000,000 VNĐ (Hai mươi triệu đồng) bao gồm các chi phí có liên quan trong quá trình thu hồi/tiếp nhận TSĐB như: Chi phí xác minh TSĐB, Chi phí hỗ trợ cơ quan nhà nước, chính quyền địa phương và cơ quan công an, chi phí hợp lý, hợp lệ khác như: Cầu, kéo, chi phí bến bãi, trông giữ phương tiện, chi phí thừa phát lại (nếu có) và chi phí hoàn ứng theo quy định của PVcomBank.

- Trong trường hợp phương án thu giữ TSĐB không thành công hoặc thu giữ thành công nhưng khó khăn trong việc xử lý TSĐB thì chi nhánh sẽ đánh giá lại phương án/chuyển phương án xử lý khác hoặc bàn giao cho Khối QL&TCTTS tiếp tục xử lý nợ theo quy định.

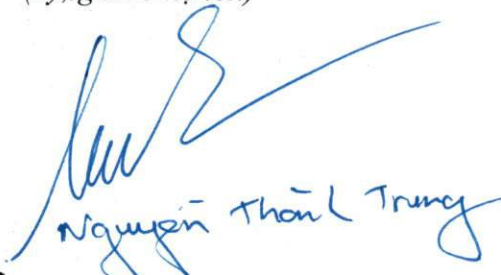
- Trong quá trình xác minh TSĐB, đơn vị kinh doanh vẫn tiếp tục đôn đốc Khách hàng trả nợ/hoặc tự nguyện bàn giao TSĐB để xử lý.

Kính trình!

**Cán bộ quản lý nợ**  
(ký, ghi rõ họ tên)

  
Nguyễn Huy Hạnh

**Trưởng bộ phận Khách hàng Cá nhân**  
(ký, ghi rõ họ tên)

  
Nguyễn Thanh Trung

**Lãnh đạo ĐVKD**  
(ký, ghi rõ họ tên)



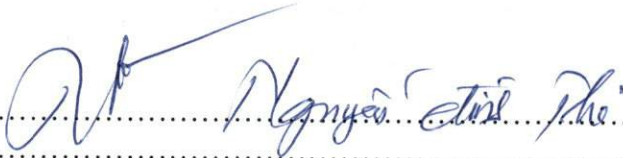
**PHÓ GIÁM ĐỐC**  
*Trần Ngọc Hoàng*

**Ý KIẾN CỦA THU HỒI NỢ VÙNG**

- Đồng ý phương án  
 Không đồng ý phương án  
 Khác:.....

Ngày: 27.1.2022

Ký tên:

  
Nguyễn Thị Minh

---

**Ý KIẾN CỦA GIÁM ĐỐC VÙNG**

- Đồng ý phương án  
 Không đồng ý phương án  
 Khác:.....

Ngày: 28.12.2022

Ký tên:



.....  
*Phan Quang Chung*  
.....

---

**PHÊ DUYỆT CỦA CẤP THẨM QUYỀN**

- Đồng ý phương án  
 Không đồng ý phương án  
 Khác:.....

Ngày: .../.../.....

Ký tên:

