



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

Số: 224 /TTr-...HBT..

....., ngày 25 tháng 3 năm 2024

TỜ TRÌNH GIÁM ĐỐC KHỞI

V/v: Phê duyệt phương án xử lý khoản vay của khách hàng Công ty cổ phần Hương Sen

(CIF: 10566482; 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 90/2019/HĐCV/PVB-HBT ngày 29/01/2019 và Hợp đồng thế chấp số 114/2019/HĐBĐ/PVB-HBT ngày 29/01/2019 ký giữa Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam với Công ty cổ phần Hương Sen
- Căn cứ việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ của Công ty cổ phần Hương Sen 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	Hoàng Thị Thu Hằng – RM
Cán bộ quản lý khoản vay	Đỗ Thị Ly - RM
Cán bộ thẩm định giá	Hoàng Thị Thu Hằng
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 Thị Phương Thảo - GD/PGD: Trần Ngọc Hoàng
BP thu hồi nợ Vùng	- Họ và tên: An Hoàng Sơn – CV THN 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

Họ và tên KH: CÔNG TY CỔ PHẦN HƯƠNG SEN

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần số: 0101013742 do Phòng đăng ký kinh doanh – Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hà Nội đăng ký lần đầu ngày 24/04/2000, đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 04/10/2017

Địa chỉ: Số 88 đường Cổ Nhuế, Phường Cổ Nhuế 2, Quận Bắc Từ Liêm, Thành Phố Hà Nội

(Handwritten signatures and initials)

Điện thoại: 024.37521528	
Người đại diện: Ông Nguyễn Biên Cường	
Năm sinh: 15/08/1962	Chức danh: Chủ tịch hội đồng quản trị
CCCD: 013365141	Nơi cấp: Công An Hà Nội
Ngày cấp: 15/10/2010	
Hộ khẩu TT: P401 Nhà A, Dự án Xuân Đình, Phường Xuân Đình, Quận Bắc Từ Liêm, Thành Phố Hà Nội, Việt Nam	
Nơi ở hiện tại: P401 Nhà A, Dự án Xuân Đình, Phường Xuân Đình, Quận Bắc Từ Liêm, Thành Phố Hà Nội, Việt Nam.	
Thời điểm quan hệ với PVB: 29/01/2019	

4. Thông tin khoản vay

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

Hợp đồng cho vay số (sau đây gọi tắt là Hợp đồng tín dụng)	:	90/2019/HĐCV/PVB-HBT ngày 29/01/2019
Phương thức cho vay	:	Vay món
Hạn mức/số tiền cho vay	:	470,000,000 đồng
Số ngày quá hạn	:	104 ngày
Thời hạn vay	:	72 Tháng
Số tiền đã giải ngân	:	470,000,000 đồng
Dư nợ gốc tại thời điểm hiện tại (ngày 07/03/2024)	:	97.798.462 đồng (bao gồm gốc trong hạn và quá hạn)
Mục đích sử dụng vốn vay	:	Vay mua xe ô tô đi lại
Nguồn trả nợ	:	Lợi nhuận công ty
Phương thức trả nợ	:	Gốc: Kỳ trả 25 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 + 4.5%/năm - Lãi suất cho vay thời điểm hiện tại: 14.5%/năm
Hợp đồng thế chấp số (sau đây gọi tắt là Hợp đồng thế chấp)	:	114/2019/HĐBĐ/PVB-HBT ngày 29/01/2019
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 29/01/2019
Mô tả TSBĐ	:	- 01 Xe ô tô màu: Xanh - Nhân hiệu: HONDA - Dung tích: 1497cm ³ - BKS: 30F-588.40 - Số khung: RLHGM666XKY830474 - Số máy: L15Z12335961 - Đăng ký xe số: 556.125 do Phòng cảnh sát giao thông - Công an thành phố Hà Nội cấp ngày 26/01/2019 cho Công ty cổ phần Hương Sen

Giá trị định giá thời điểm cấp tín dụng	:	599.000.000 VNĐ
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.
Hiện trạng TSĐB	:	- TSĐB KH đang sử dụng và quản lý tại công ty Hương Sen. - Tình hình đăng kiểm: Hết đăng kiểm - Tình hình mua bảo hiểm: Hết hạn bảo hiểm

a) Nghĩa vụ nợ tạm tính đến ngày 07/03/2024 (đơn vị: VNĐ)

TT	Nội dung	Giá trị	Ghi chú
I.	449/2018/HĐCV/PVB-HBT		
1	Dư nợ gốc	97.798.462	
-	Trong hạn	71,853,000	
-	Quá hạn	25,945,462	
2	Dư nợ lãi	5.888.180	
-	Lãi trong hạn	285.443	
-	Lãi quá hạn	4,579,317	
-	Lãi phạt	1,013,420	
3	Dư nợ thế /khoản vay khác	0	
4	Tổng nghĩa vụ	103,676,642	

b) Số tiền khách hàng đã trả đến ngày 07/03/2024 (đơn vị: VNĐ)

Nội dung	Giá trị	Ghi chú
90/2019/HĐCV/PVB-HBT	470.000.000	
Trả gốc	372.201.538	
Tổng lãi đã nộp	166.293.713	
Trả lãi trong hạn	134.492.814	
Trả lãi quá hạn	25.945.462	
Trả lãi phạt	5.855.437	
Tổng cộng	538.495.251	

(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 lợi nhuận công ty nhưng do ảnh hưởng đại dịch covid dẫn tới tình hình kinh doanh khó khăn. 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 TSDB: 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 Từ Liêm, 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:

Công ty CP Hương Sen có tổng dư nợ tại ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam 43.000.000 VNĐ

Khả năng trả nợ: Khả năng trả nợ yếu

- Mức độ tín nhiệm, sự hợp tác trong quá trình vay vốn: Công ty cổ phần Hương Sen không thiện chí hợp tác trong việc thanh lý tài sản để trả nợ ngân hàng. KH hứa hẹn nhiều lần nhưng không thực hiện. 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 tại công ty nhiều lần, yêu cầu KH trả hết nợ quá hạn. Tuy nhiên khách hàng có cam kết nhưng không thực hiện đúng cam kết trả nợ.

+ Ngày 06/03/2024 ĐVKD đã qua nhà công ty và gửi thông báo nợ quá hạn, thông báo thu hồi nợ trước hạn (MB 07, 08) khách hàng đã nhận được.

+ Ngày 08/03/2024 ĐVKD đã gửi thông báo yêu cầu bàn giao TSDB tự nguyện (MB 11)

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 25/02/2024 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 Công ty cổ phần Hương Sen 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: Xanh
 - + Nhãn hiệu: HONDA
 - + Dung tích: 1497cm³
 - + BKS: 30F-588.40
 - + Số khung: RLHGM666XKY830474
 - + Số máy: L15Z12335961
 - + Đăng ký xe số: 556125 do Phòng cảnh sát giao thông - Công an thành phố Hà Nội cấp ngày 26/01/2019 cho Công ty cổ phần Hương Sen

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 CQDP, bến bãi, cầu kéo, thừa phát lại...

d) Đề xuất nhân sự

- Bà Nguyễn Thị Phương Thảo –Trưởng bộ phận KHCN; ông Trần Ngọc Hoàng – GD/PGD chi nhánh Hai Bà Trưng, ông Nguyễn Đình Thi – TBP Thu hồi nợ Vùng 1,2 và ông Bồ Thanh Sơn – TBP Thu hồi nợ vùng 1,2 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, CQDP 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 TSDB theo trình tự thủ tục tại hiện trường (nơi có TSDB) dưới sự chứng kiến của CQDP/ thừa phát lại (nếu có)

- Sau khi thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSBD 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 TSBD như: Chi phí xác minh TSBD, 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 TSBD không thành công hoặc thu giữ thành công nhưng khó khăn trong việc xử lý TSBD 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 TSBD, đơn vị kinh doanh vẫn tiếp tục đôn đốc Khách hàng trả nợ/hoặc tự nguyện bàn giao TSBD để xử lý.

Kính trình!

Cán bộ quản lý nợ
(ký, ghi rõ họ tên)


Đỗ Thị Ly

Trưởng bộ phận Khách hàng doanh nghiệp siêu nhỏ
(ký, ghi rõ họ tên)


TRƯỞNG BỘ PHẬN
Nguyễn Thị Phương Thảo

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: 26/3/2024

Ký tên:


.....
.....

Ý KIẾN CỦA GIÁM ĐỐC VÙNG

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

Ngày: 26/03/2024

Ký tên:



.....
.....

PHÊ DUYỆT CỦA CẤP THẨM QUYỀN

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

Ngày: .../.../.....

Ký tên:



.....
.....

