

Số: ~~21041~~/UQ-PVB

Hà Nội, ngày ~~17~~ tháng ~~11~~ năm 2021

GIẤY ỦY QUYỀN

- Căn cứ Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số 0101057919 do Sở kế hoạch Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp, thay đổi lần 01 cho Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam ngày 13/10/2014;
- Căn cứ Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam;
- Căn cứ Quyết định số 18881/QĐ-PVB ngày 01/10/2020 của Hội đồng Quản trị Về việc Phân quyền phê duyệt xử lý nợ, khoản phải thu khó đòi và xử lý rủi ro;
- Căn cứ Quy trình số 19381/2020/QT-QTRR ngày 12/10/2020 của Tổng Giám đốc về việc Quản lý, xử lý và thu hồi nợ đối với các khoản cấp tín dụng có tài sản bảo đảm là ô tô tại Đơn vị kinh doanh trực thuộc Khối Khách hàng cá nhân, Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam;
- Căn cứ Giấy ủy quyền số 6226/UQ - PVB ngày 14/04/2020 của Tổng giám đốc cho các cấp thuộc PVcomBank.

1. NGƯỜI ỦY QUYỀN

- Họ và tên: Bà **Nguyễn Thúy Hạnh**
Chức vụ: Giám đốc Khối Khách hàng Cá nhân – Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam
CMND/CCCD số: 225263787 do CA tỉnh Khánh Hòa cấp ngày 20/09/2014.

2. NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN

- Họ và tên: Ông **Bùi Lê Lộc**
Chức vụ: TBP KHCN - Chi nhánh Đập Đá – Khối Khách hàng Cá nhân - Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam
CMND/CCCD số: 215299707 do Công an tỉnh Bình Định cấp ngày 18/05/2009
- Họ và tên: Ông **Trần Quốc Toàn**
Chức vụ: Chuyên viên THN Vùng 3 – Khối Khách hàng Cá nhân - Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam
CMND/CCCD số: 215299621 do Công an tỉnh Bình Định cấp ngày 30/11/2020
- Họ và tên: Ông **Phan Nhật Trường**
Chức vụ: Giám Đốc - Chi nhánh Đập Đá - Khối Khách hàng Cá nhân - Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam
CMND/CCCD số: 215516043 do Công an tỉnh Bình Định cấp ngày 08/01/2016

3. PHẠM VI ỦY QUYỀN

Đại diện Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVcomBank) làm việc và ký kết các văn bản có liên quan đến việc thu hồi, tiếp nhận, quản lý tài sản bảo đảm của khoản vay theo Hợp đồng cho vay số 1305/2018/HĐTD/PVB-DD ngày 24/05/2018 và Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 1305/2018/HĐBĐ/PVB-DD ngày 24/05/2018 được ký kết giữa Ông Đặng Thanh Nghĩa và bà Trần Thị Huệ và Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam. Trong phạm vi ủy



quyền, ông Phan Nhật Trường/ông Bùi Lê Lộc/ông Trần Quốc Toàn được thực hiện các công việc sau:

- i. Làm việc với cơ quan chức năng, chính quyền địa phương tại nơi có tài sản bảo đảm liên quan đến việc thu hồi/tiếp nhận và xử lý TSBĐ là xe ô tô tải có mui nhãn hiệu C&C, BKS: 77C-160.38 Màu xe: Đỏ xanh; Số máy: YC6K103430K2302F30044; Số khung: LVMZ3D9C9FB201082; Đăng ký xe số 023927 do Phòng Cảnh sát Giao thông – Công an tỉnh Bình Định cấp ngày 21/05/2018 cho Ông Đặng Thanh Nghĩa.
- ii. Triển khai thu hồi, tiếp nhận, quản lý tài sản bảo đảm. Ký biên bản thu hồi/tiếp nhận tài sản thế chấp. Ký văn bản thỏa thuận, biên bản làm việc và các văn bản liên quan khác trong quá trình làm việc, thu hồi, tiếp nhận, quản lý tài sản thế chấp đảm bảo đúng quy định của Pháp luật và quy định của PVcomBank.

4. ỦY QUYỀN LẠI

Người được ủy quyền không được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu tại Mục 3 Giấy ủy quyền này.

5. THỜI HẠN ỦY QUYỀN

- Ủy quyền có hiệu lực kể từ ngày ký.
- Ủy quyền chấm dứt trong trường hợp: (i) Đương nhiên hết hiệu lực trong vòng 12 tháng kể từ ngày Giấy ủy quyền có hiệu lực; (ii) Công việc được ủy quyền hoàn thành; (iii) Người ủy quyền có văn bản khác bãi bỏ hoặc thay thế Giấy ủy quyền này; (iv) Người được ủy quyền không còn đảm nhận chức vụ quy định tại Mục 2 Giấy Ủy quyền này.

6. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Người được ủy quyền chịu trách nhiệm trước Người Ủy quyền, trước pháp luật về việc thực hiện ủy quyền và báo cáo Người ủy quyền nội dung công việc được ủy quyền.



NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN

NGƯỜI ỦY QUYỀN

Nơi nhận:

- Như mục 2;
- Lưu VT;
- Khối KHCN

Bùi Lê Lộc

Trần Quốc Toàn

Phan Nhật Trường



Nguyễn Thúy Hạnh

Số 21040/QĐ-PVB

Hà Nội, ngày 17 tháng 11 năm 2021

QUYẾT ĐỊNH

Về việc thu hồi/tiếp nhận/quản lý tài sản bảo đảm

TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI CHÚNG VIỆT NAM

- 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 1305/2018/HĐTD/PVB-DD ngày 24/05/2018 giữa Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam – CN Quy Nhơn – PGD Đập Đá và Ông Đặng Thanh Nghĩa - Bà Trần Thị Huệ (“Hợp đồng tín dụng”);
- Căn cứ Hợp đồng thế chấp ô tô số 1305/2018/HĐBĐ/PVB-DD ngày 24/05/2018 giữa Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam – CN Quy Nhơn – PGD Đập Đá và Ông Đặng Thanh Nghĩa - Bà Trần Thị Huệ (“Hợp đồng thế chấp/cầm cố”);
- Căn cứ việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ của Ông Đặng Thanh Nghĩa tại Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam;
- Căn cứ tờ trình giám đốc khối số 1410/TTr-DD ngày 12.10.2021, phê duyệt ngày 04.11.2021 về việc Phê duyệt phương án xử lý khoản vay của Khách hàng Đặng Thanh Nghĩa.

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Thu hồi/tiếp nhận/quản lý tài sản của Ông Đặng Thanh Nghĩa và Bà Trần Thị Huệ thế chấp cho khoản vay của Ông Đặng Thanh Nghĩa và Bà Trần Thị Huệ theo Hợp Đồng Thế Chấp, nội dung cụ thể như sau:

Tài sản thu hồi/tiếp nhận/quản lý: Xe ô tô Biển kiểm soát 77C-160.38 theo Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 1305/2018/HĐBĐ/PVB-DD ngày 24/05/2018, cụ thể như sau:

- Loại xe: Ô tô tải
- Số máy: YC6K103430K2302F30044.
- Nhãn hiệu: C&C
- Số khung: LVMZ3D9C9FB201082
- Số chỗ ngồi: 2

Chiều theo Giấy chứng nhận đăng ký xe ô tô số 023927 do Phòng Cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bình Định cấp ngày 21/05/2018 cho Ông Đặng Thanh Nghĩa.



- Điều 2.** Giao Chi nhánh Đập Đá và Bộ phận thu hồi nợ Vùng 3 cùng các đơn vị có liên quan tổ chức thực hiện việc thu hồi/tiếp nhận và quản lý tài sản nêu trên theo đúng quy định của PVcomBank và pháp luật. Chi nhánh Đập Đá được trực tiếp liên hệ với các cơ quan chức năng để đề nghị hỗ trợ, bảo đảm an toàn trong quá trình thu hồi/tiếp nhận, quản lý tài sản bảo đảm kể trên.
- Điều 3.** Sau khi thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSBD, Chi nhánh Đập Đá có trách nhiệm tiến hành các thủ tục cần thiết để xử lý tài sản thu hồi nợ cho PVcomBank.
- Điều 4.** Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký. Chi nhánh Đập Đá và các cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành quyết định này.

Nơi nhận:

- Khối KHCN;
- Chủ tịch HĐQT (để b/c);
- Bên thế chấp (để biết);
- Lưu VT, QL&TCTTS.

TU. TỔNG GIÁM ĐỐC
GIÁM ĐỐC KHỐI KHCN



Nguyễn Thúy Hạnh





NGÂN HÀNG TMCP ĐẠI CHÚNG VIỆT NAM
KHÔI KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN
CHI NHÁNH ĐẠP ĐÁ

Số: ~~1410~~/TTr-DDBình Định, ngày ¹³ tháng 10 năm 2021

TỜ TRÌNH GIÁM ĐỐC KHÔI

V/v: Phê duyệt phương án xử lý khoản vay của khách hàng Đặng Thanh Nghĩa.

(CIF: 10493940; PVcomBank Đập Đá)

- 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 1305/2018/HĐTD/PVB-DD ngày 24/05/2018 giữa Ngân hàng TMCP Đại Chủng Việt Nam – CN Quy Nhơn – PGD Đập Đá và Ông Đặng Thanh Nghĩa và bà Trần Thị Huệ (“Hợp đồng tín dụng”);
- Căn cứ Hợp đồng thế chấp xe ô tô số 1305/2018/HĐBĐ/PVB-DD ngày 24/05/2018 giữa Ngân hàng TMCP Đại Chủng Việt Nam – CN Quy Nhơn – PGD Đập Đá và Ông Đặng Thanh Nghĩa và bà Trần Thị Huệ (“Hợp đồng thế chấp”);
- Căn cứ việc thực hiện nghĩa vụ trả nợ của Ông Đặng Thanh Nghĩa và bà Trần Thị Huệ tại Ngân hàng TMCP Đại Chủng 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 Đập Đá
Cán bộ tín dụng	Ngô Thành Trương
Cán bộ quản lý khoản vay	Bùi Lê Lộc
Cán bộ thẩm định giá	Bùi Lê Lộc – Định giá tại ĐVKD
Cấp/chuyên gia phê duyệt tín dụng	Lãnh đạo ĐVKD

2. Thông tin đơn vị xử lý

Tên khách hàng	Đặng Thanh Nghĩa
CIF	10493940
Thời điểm quan hệ với PVB	24/05/2018
Phân loại nợ	SNQH: 51 ngày;
Phương án đang áp dụng	Đôn đốc, Tiếp cận thu giữ TSDB
Phương án đề xuất	Thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSDB
Cán bộ thực hiện	Bùi Lê Lộc

Chức danh	TBP KHCN
Đơn vị	Chi nhánh Đập Đá

3. Thông tin khách hàng

Họ và tên KH: Ông Đặng Thanh Nghĩa		
Năm sinh: 1986	Tình trạng hôn nhân: Đã kết hôn	
CMND/CCCD: 215036132	Ngày cấp: 17/06/2016	Nơi cấp: Bình Định
Hộ khẩu thường trú: Tổ 19, Khu vực 4, phường Ghềnh Ráng, thành phố Quy Nhơn, Bình Định.		
Nơi ở hiện tại: Tổ 19, Khu vực 4, phường Ghềnh Ráng, thành phố Quy Nhơn, Bình Định.		
Thời điểm quan hệ với PVcomBank: 24/05/2018		
Họ và tên vợ KH: Bà Trần Thị Huệ		
Năm sinh: 1992	Tình trạng hôn nhân: Đã kết hôn	
CMND/CCCD: 225536331	Ngày cấp: 15/10/2011	Nơi cấp: Khánh Hòa
Hộ khẩu thường trú: Tân Hiệp, Cam Phước Đông, thành phố Cam Ranh, tỉnh Khánh Hòa		
Nơi ở hiện tại: Tổ 19, Khu vực 4, phường Ghềnh Ráng, thành phố Quy Nhơn, Bình Định.		

4. Nguyên nhân quá hạn

- Năm 2018 Khách hàng thu mua các loại nông sản từ các hộ dân trồng trọt tại các huyện trên địa bàn tỉnh Bình Định và các tỉnh giáp ranh như Gia Lai, Phú Yên. Nguồn hàng ổn định, và bán lại cho các công ty và các cơ sở thu mua, chế biến, các thương lái trên địa bàn trong tỉnh và ngoài tỉnh trên cả nước. Vì năm 2020 dịch Covid 19 bùng phát, làm ảnh hưởng đến nguồn thu công nợ từ các công ty làm chậm thanh toán dẫn đến nợ quá hạn kéo dài, đến năm 2020 và 2021 dịch Covid 19 ảnh hưởng nặng đến nguồn thu nhập Khách hàng nên mất cân đối nguồn thu, KH vẫn thanh toán nợ quá hạn cho ngân hàng. Đến tháng 7 năm 2021 KH nằm trong vùng Chỉ thị 16 nên chưa thể thanh toán nợ quá hạn dẫn đến nợ quá hạn lên cao.

5. Thông tin khoản vay

Hiện tại, khách hàng còn dư nợ của 01 hợp đồng cấp tín dụng tại PVcomBank.

Hợp đồng cho vay số (sau đây gọi tắt là Hợp đồng tín dụng)	:	1305/2018/HĐTD/PVB-DD ngày 24/05/2018
Phương thức cho vay	:	Vay món
Hạn mức/số tiền cho vay	:	735,000,000 đồng
Giá trị cam kết	:	
Thời hạn (tháng)	:	60 tháng
Tổng số tiền đã giải ngân	:	735,000,000 đồng
Dư nợ gốc tại thời điểm hiện tại (ngày 13/10/2021)	:	269,199,889 VNĐ (bao gồm gốc trong hạn và gốc quá hạn)
Mục đích sử dụng vốn vay	:	Vay ô tô kinh doanh
Nguồn trả nợ	:	kinh doanh buôn chuyển nông sản

Phương thức trả nợ	:	Gốc : Kỳ trả 24 hàng tháng. Lãi : Kỳ trả 24 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). – Các kỳ điều chỉnh lãi suất: 3 tháng/lần (kể từ tháng thứ 13). Công thức tính lãi suất điều chỉnh; Lãi suất tiền gửi đại chúng tính lãi cuối kỳ của khách hàng cá nhân có loại tiền tương ứng với loại tiền vay, kỳ hạn 13 tháng theo biểu lãi suất huy động của Ngân Hàng công bố trong từng thời kỳ + biên độ tối thiểu 4.5%/năm. – Lãi suất cho vay tại thời điểm hiện tại: 12.49 %/năm
Hợp đồng thế chấp số (sau đây gọi tắt là Hợp đồng thế chấp),	:	1305/2018/HĐBĐ/PVB-DD ngày 24/05/2018
Đặc điểm của hợp đồng thế chấp	:	Đã được đăng ký giao dịch bảo đảm theo đúng quy định
Mô tả TSBĐ	:	01 Xe ô tô tải có mui nhãn hiệu: C&C Số chứng nhận đăng ký xe: 023927 do Phòng cảnh sát giao thông Công an tỉnh Bình Định cấp ngày 21/05/2018 BKS: 77C-160.38 Số khung: LVMZ3D9C9FB201082 Số máy: YC6K103430K2302F30044
Giá trị TSBĐ ban đầu	:	1.050.000.000 VNĐ
Giá trị TSBĐ gần nhất (ngày.....)	:	
Mục đích định giá TSBĐ gần nhất	:	

a) Trạng thái khoản vay (số liệu ghi nhận tại thời điểm 13/10/2021)

STT	Số HĐTD	Dư nợ ban đầu	Dư nợ thời điểm hiện tại	Số ngày quá hạn
1	1305/2018/HĐTD/PVB-DD ngày 24/05/2018	735,000,000	269,199,889 VNĐ (bao gồm gốc+lãi quá hạn)	51

b) Nghĩa vụ nợ tạm tính đến ngày 13/10/2021 (đơn vị: VNĐ/USD):

TT	Nội dung	Giá trị	Ghi chú
I.	HĐTD số 1305/2018/HĐTD/PVB-DD		

	ngày 24/05/2018		
1	Dư nợ gốc	269,199,889	
-	Trong hạn	245,000,000	
-	Quá hạn	24,199,889	
2	Dư nợ lãi	7,765,341	
-	Lãi trong hạn	1,676,740	
-	Lãi quá hạn	5,587,735	
-	Lãi phạt	500,866	
3	Dư nợ thế /khoản vay khác		
4	Tổng nghĩa vụ	276,965,230	

c) Nhận xét, đánh giá hiện trạng khoản cấp tín dụng

- Mục đích vay vốn: vay mua ô tô kinh doanh
- Khả năng trả nợ của khách hàng: yếu, mất nguồn thu
- Đánh giá rủi ro: Hiện tại xe đang ở nhà KH.
- Tính thanh khoản: trung bình, đủ thu hồi vốn tại ngân hàng

d) Số tiền khách hàng đã trả đến ngày 13/10/2021 (đơn vị: VNĐ/USD):

Nội dung	Giá trị	Ghi chú
HĐTD số 1305/2018/HĐTD/PVB- DD ngày 24/05/2018		
Trả gốc	465,800,111	
Trả lãi + phạt	196,342,832	
Tổng cộng	662,142,943	

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

7. Tài sản thế chấp.

Tài sản	Tên CSH TSBD	Giá trị định giá tại thời điểm cấp tín dụng	Giá trị định giá gần nhất (ngày định giá)	Mức cho vay tối đa	Biện pháp quản lý TSBD
01 Xe ô tô tải nhãn hiệu: C&C Số chứng nhận đăng ký xe: 023927 do Phòng cảnh sát giao thông	Ông Đặng Thanh Nghĩa	1.050.000.000 VNĐ		70 %	Lưu giữ giấy tờ gốc tại Kho quỹ CN Quy Nhơn, TS do ông Đặng Thanh Nghĩa quản lý và sử dụng

Công an tỉnh Bình Định cấp ngày 21/05/2018. BKS: 77C- 160.38 Số khung: LVMZ3D9C9 FB201082 Số máy: YC6K103430 K2302F30044					
Tổng		1.050.000.000 VNĐ			

8. Đánh giá trạng thái TSĐB

- TSĐB được thế chấp theo hợp đồng thế chấp xe ô tô số 1305/2018/HĐBĐ/PVB-DD ngày 24/05/2018.
- Hiện trạng TSĐB: TSĐB khách hàng đang sử dụng quản lý, đang ở nhà khách hàng.
- Tính thanh khoản: Trung bình, đủ khả năng trả nợ cho PVCB

II. QUÁ TRÌNH GIẢI QUYẾT KHOẢN NỢ

1. Đánh giá về pháp lý đối với khoản vay

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

- Thực hiện đầy đủ quy trình cấp tín dụng của PVcomBank. Hồ sơ tài sản bảo đảm được lưu trữ tại Kho quỹ CN Quy Nhơn; hồ sơ cấp tín dụng được bàn giao cho BP QLTD chi nhánh Quy Nhơn lưu giữ.
- Theo thông tin xác minh và kiểm tra: tài sản còn nguyên vẹn, đang ở nhà khách hàng, giá trị tài sản đủ đảm bảo cho khoản vay (tham khảo thông tin mua bán xe trên mạng)

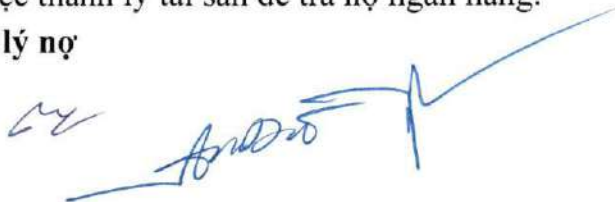
2. Đánh giá về khách hàng thời điểm hiện tại

- Việc sử dụng vốn vay: đúng mục đích tiêu dùng
- Khả năng trả nợ: khả năng trả nợ yếu.
- Quan hệ tín dụng tại các TCTD khác:

Tên TCTD	Dư nợ	Nhóm nợ
NH TMCP Đại Chúng Việt Nam – CN Quy Nhơn	306trđ	Nhóm 2
CTTC TNHH MTV Home Credit Việt Nam – Vợt KH	2trđ	Nhóm 3

- Mức độ tín nhiệm, sự hợp tác trong quá trình vay vốn: Ông Đặng Thanh Nghĩa không thiện chí hợp tác trong việc thanh lý tài sản để trả nợ ngân hàng.

3. 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, làm việc trực tiếp, gửi thông báo nợ quá hạn.
- Các biện pháp xử lý nợ đã áp dụng:

- Gửi thông báo nợ quá hạn MB07, thông báo thu hồi nợ trước hạn MB08, Thông báo bàn giao TSDB tự nguyện MB11

- Đôn đốc khách hàng

- Kết quả, hạn chế: Xác minh được nơi cư trú của khách hàng, xác định được TSDB của KH.

→ Kết luận: do khách hàng không có nguồn thu đảm bảo, khách hàng nằm trong vùng chỉ thị 16 nên ĐVKD chưa thể tiếp cận để thu hồi nợ, 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, không hợp tác với ngân hàng để thanh lý TSDB.

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 nêu khó khăn trong thời gian dịch bệnh covid và bị phong tỏa chỉ thị 16, nguồn thu bị ảnh hưởng nặng nề, thời gian tới bắt đầu hoạt động kinh doanh trở lại nên cần nhiều thời gian để thực hiện các nghĩa vụ tại PVcomBank.

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, không hợp tác với ngân hàng để thanh lý TSDB=> **Không hiệu quả, đề xuất phương án mạnh tay hơn.**

- Phương án thu giữ/tiếp nhận TS: Căn cứ trên các điều khoản của Hợp đồng cho vay, Hợp đồng thế chấp, PVCB có quyền thu hồi và bán TSBD để thu hồi nợ, vì 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.

Hiện tại ĐVKD có thể tiến hành thu hồi/tiếp nhận/quản lý TSBD, Tuy nhiên trong quá trình 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: (căn cứ kết quả kiểm tra, đánh giá, phân tích đề xuất phương thức xử lý nợ: xử lý TSBD, nêu các bước thực hiện)

Trên cơ sở phân tích, đánh giá nêu trên, để đảm bảo tối đa quyền và lợi ích cho PVcomBank, PVcomBank chi nhánh Đập Đá kính trình Giám đốc khối phê duyệt phương án xử lý nợ đối với Khách hàng Đặng Thanh Nghĩa, 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 tải có mui nhãn hiệu: C&C

BKS: 77C-160.38

Số khung: LVMZ3D9C9FB201082

Số máy: YC6K103430K2302F30044

Số chứng nhận đăng ký xe: 023927 Do phòng cảnh sát giao thông công an tỉnh Bình Định cấp ngày 21/05/2018

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 (nếu có): (căn cứ nội dung, tính chất vụ việc, năng lực và kinh nghiệm của cán bộ; đề xuất cán bộ trực tiếp theo dõi, xử lý và các bộ phận hỗ trợ...)

- Bùi Lê Lộc – TBP KHCN; ông Phan Nhật Trường – Giám đốc CN Đập Đá và ông Trần Quốc Toàn – thu hồi nợ Vùng 3 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): (căn cứ nội dung, tính chất vụ việc, phương thức xử lý, các quy định khác có liên quan đề xuất kinh phí XLN dự kiến)

- Chi phí tạm ứng: 20.000.000 VNĐ (Hai mươi triệu đồng chẵn) 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, PVcomBank Đập Đá 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)

TBP Khách hàng Cá nhân
(ký, ghi rõ họ tên)

Nguyễn Trọng Nghĩa

Bùi Lê Lộc

Lãnh đạo ĐVKD

(ký, ghi rõ họ tên)
GIÁM ĐỐC
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM
CHI NHÁNH QUÝ NHƠN
PHÒNG GIAO DỊCH
ĐẬP ĐÁ
T. X. AN NHƠN - T. BÌNH ĐỊNH
Phan Nhật Trường

Ý KIẾN CỦA TEAM THU HỒI NỢ

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

Ngày: .../.../.....

Ký tên:

Trần Đức Toàn

Ý KIẾN CỦA GIÁM ĐỐC VÙNG

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

Ngày: .../.../.....

Ký tên:

Phê duyệt qua email

PHÊ DUYỆT CỦA CẤP THẨM QUYỀN

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

Ngày: .../.../.....

Ký tên:

Nguyễn Văn

Nguyen Thi Hai Yen (K.KHCN-HO)

From: Nguyen Hong Duc Thanh (K.KHCN-GD VUNG 3)
Sent: Thursday, November 04, 2021 2:52 PM
To: Phan Nhat Truong (K.KHCN-QNN)
Cc: Nguyen Thi Hai Yen (K.KHCN-HO); Bui Le Loc (K.KHCN-QNN); Lo Van Anh (K.KHCN-DNG); Tran Quoc Toan (K.KHCN-HO); Do Anh Duc (K.KHCN-HO); Vo Quang Chan (K.KHCN-DAD)
Subject: Re: TRÌNH HỒ SƠ THU GIỮ KH ĐẶNG THANH NGHĨA

Follow Up Flag: Follow up
Flag Status: Flagged

Đồng ý

Sent from my iPhone

On 4 Nov 2021, at 11:22, Phan Nhat Truong (K.KHCN-QNN) <truongpn@pvcombank.com.vn> wrote:

Kính gửi: Anh Thành – GD Vùng 3
ĐVKD kính trình a xem xét phê duyệt hso thu giữ tài sản (ô tô) đối với KH Đặng Thanh Nghĩa
Cảm ơn anh nhiều ạ

Trân trọng!

Phan Nhật Trường

Giám Đốc PVcomBank Đập Đá

Địa chỉ: 322 Lê Duẩn, P.Đập Đá, TX An Nhơn, Bình Định.

Điện thoại: (056)3.539098 ; NB: 4044 Fax: 0563.539097

Di động: 0978 494 870

Email: truongpn@pvcombank.com.vn

<image011.jpg>

From: Vo Quang Chan (K.KHCN-DAD)
Sent: Thursday, November 04, 2021 11:16 AM
To: Phan Nhat Truong (K.KHCN-QNN)