

Số: /QĐ-QBLTD

Đắk Lắk, ngày tháng năm 2024

**QUYẾT ĐỊNH**

**Ban hành Quy trình thẩm định hồ sơ cấp bảo lãnh tín dụng  
của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk**

**GIÁM ĐỐC QUỸ BẢO LÃNH TÍN DỤNG  
CHO DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TỈNH ĐẮK LẮK**

*Căn cứ Nghị định số 34/2018/NĐ-CP ngày 08 tháng 3 năm 2018 của Chính phủ về việc thành lập, tổ chức và hoạt động của Quỹ bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa;*

*Căn cứ Thông tư số 45/2018/TT-NHNN ngày 28 tháng 12 năm 2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn các tổ chức tín dụng trong cho vay có bảo lãnh của Quỹ bảo lãnh tín dụng theo quy định tại Nghị định số 34/2018/NĐ-CP ngày 08 tháng 3 năm 2018 của Chính phủ về việc thành lập, tổ chức và hoạt động của Quỹ bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa;*

*Căn cứ Quyết định số 1230 /QĐ-UBND ngày 24 tháng 5 năm 2021 của Ủy ban nhân dân tỉnh về việc thành lập Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk;*

*Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk ban hành tại Quyết định số 2070/QĐ-UBND ngày 02 tháng 8 năm 2021 của Ủy ban nhân dân tỉnh Đắk Lắk;*

*Căn cứ Hợp đồng uỷ thác số 23/2022/HĐUT ngày 29/11/2022 ký giữa Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk và Quỹ Đầu tư phát triển Đắk Lắk;*

*Căn cứ Quy chế cấp bảo lãnh tín dụng của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk ban hành tại Quyết định số 19/QĐ-QBLTD ngày 21 tháng 12 năm 2023 của Chủ tịch Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk;*

*Căn cứ Quy chế về các biện pháp bảo đảm cho hoạt động bảo lãnh của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk ban hành tại Quyết định số 2052/QĐ-QBLTD ngày 26 tháng 7 năm 2024 của Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh Đắk Lắk;*

*Theo đề nghị của Quỹ Đầu tư phát triển Đắk Lắk tại Công văn số 340/QĐTPT-TĐĐT ngày 30/9/2024 về việc đề nghị ban hành Quy trình thẩm định hồ sơ cấp bảo lãnh tín dụng của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk;*

*Căn cứ văn bản góp ý dự thảo Quy trình thẩm định hồ sơ cấp bảo lãnh tín dụng của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk ngày 03/10/2024 của Kiểm soát viên.*

### **QUYẾT ĐỊNH:**

**Điều 1.** Ban hành kèm theo Quyết định này Quy trình thẩm định hồ sơ cấp bảo lãnh tín dụng của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk.

**Điều 2.** Giám đốc Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk; Giám đốc Quỹ Đầu tư phát triển Đắk Lắk; Kiểm soát viên và các tổ chức, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này, kể từ ngày ký./.

**Nơi nhận:**

- Như điều 2;
- Chủ tịch Quỹ BLTD;
- PGĐ Quỹ BLTD;
- KTT Quỹ BLTD;
- Quỹ ĐTPT;
- Lưu: VT.

**GIÁM ĐỐC**

**Nguyễn Tấn Tài**

UBND TỈNH ĐẮK LẮK  
**QUỸ BẢO LÃNH TÍN DỤNG**  
**CHO DNNVV TỈNH ĐẮK LẮK**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

## **QUY TRÌNH**

### **Thẩm định hồ sơ cấp bảo lãnh tín dụng của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk**

*(Ban hành kèm theo Quyết định số /QĐ-QBLTD ngày / /2024  
của Giám đốc Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho DNNVV tỉnh Đắk Lắk)*

#### **Điều 1. Mục đích thẩm định**

Nhằm đưa ra kết luận về các điều kiện được cấp bảo lãnh theo quy định tại Điều 17 Điều lệ tổ chức và hoạt động của Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk ban hành tại Quyết định số 2070/QĐ-UBND ngày 02 tháng 8 năm 2021 của Ủy ban nhân dân tỉnh Đắk Lắk (sau đây gọi tắt là Điều lệ Quỹ); Giúp các cấp có thẩm quyền có quyết định chính xác, an toàn và hiệu quả để phục vụ cho việc quyết định hoặc từ chối bảo lãnh tín dụng.

#### **Điều 2. Hội đồng thẩm định**

##### **1. Thành lập Hội đồng thẩm định**

Hội đồng thẩm định được thành lập theo quyết định của Giám đốc Quỹ Đầu tư phát triển Đắk Lắk (sau đây gọi tắt là Quỹ nhận ủy thác), đơn vị nhận ủy thác Quỹ Bảo lãnh tín dụng cho doanh nghiệp nhỏ và vừa tỉnh Đắk Lắk (sau đây gọi tắt là Quỹ Bảo lãnh tín dụng) gồm các thành viên thuộc Quỹ Đầu tư phát triển Đắk Lắk: Phó Giám đốc Quỹ làm Chủ tịch Hội đồng thẩm định, lãnh đạo các Phòng nghiệp vụ Quỹ nhận ủy thác (sau đây gọi tắt là Phòng nghiệp vụ Quỹ) là thành viên và một cán bộ nghiệp vụ thuộc Quỹ nhận ủy thác chuyên trách thẩm định dự án làm thành viên kiêm thư ký Hội đồng.

##### **2. Nhiệm vụ của Hội đồng thẩm định**

Cho ý kiến về Báo cáo thẩm định và đề xuất chấp thuận hoặc từ chối cấp bảo lãnh tín dụng đối với dự án/phương án sản xuất kinh doanh, làm cơ sở để cấp có thẩm quyền xem xét, quyết định.

Nhiệm vụ khác trong hoạt động cấp bảo lãnh tín dụng theo chỉ đạo của Giám đốc Quỹ nhận ủy thác.

##### **3. Chế độ hoạt động của Hội đồng thẩm định**

a) Hội đồng thẩm định làm việc thường xuyên theo Quyết định thành lập.

b) Hội đồng thẩm định làm việc theo chế độ tập thể, quyết định, kết luận các vấn đề theo nguyên tắc đa số bằng biểu quyết, mỗi thành viên Hội đồng có

một phiếu biểu quyết với quyền biểu quyết ngang nhau. Quyết định, kết luận của Hội đồng có hiệu lực khi có trên 50% trong tổng số thành viên Hội đồng biểu quyết. Trường hợp số phiếu bằng nhau thì quyết định, kết luận cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người chủ trì cuộc họp.

c) Các thành viên Hội đồng thẩm định hoạt động kiêm nhiệm, chịu trách nhiệm về nội dung góp ý liên quan đến lĩnh vực chuyên môn trong báo cáo thẩm định.

d) Các cuộc họp do Chủ tịch Hội đồng thẩm định chủ trì và chỉ có hiệu lực khi có ít nhất 2/3 số thành viên tham dự.

đ) Tài liệu họp phải được Thư ký chuẩn bị, gửi tới các thành viên Hội đồng thẩm định trước ngày họp tối thiểu 02 (hai) ngày làm việc để nghiên cứu.

e) Nội dung các vấn đề thảo luận, các ý kiến phát biểu, kết luận và kết quả biểu quyết của các cuộc họp Hội đồng thẩm định phải được ghi chép đầy đủ trong biên bản cuộc họp. Quyết định, kết luận của cuộc họp Hội đồng thẩm định phải được gửi tới tất cả các thành viên của Hội đồng và các tổ chức, cá nhân có liên quan để triển khai thực hiện.

### **Điều 3. Quy trình thẩm định**

1. Căn cứ hồ sơ đề nghị cấp bảo lãnh của Khách hàng được quy định tại Điều 8 Quy chế cấp bảo lãnh tín dụng, Phòng nghiệp vụ Quỹ được giao nhiệm vụ thẩm định hồ sơ cấp bảo lãnh tín dụng lập Báo cáo kết quả thẩm định theo quy định tại **Điều 4** Quy trình này.

Trường hợp cần thiết, Phòng nghiệp vụ Quỹ đề xuất Lãnh đạo Quỹ nhận uỷ thác quyết định việc mời/thuê các chuyên gia, hoặc các tổ chức chuyên nghiệp giữ vai trò tư vấn nội dung thẩm định. Chi phí thuê, mời chuyên gia/Tổ chức chuyên nghiệp do Quỹ Bảo lãnh tín dụng chi trả.

Trường hợp thành lập tổ thẩm định chung cùng với tổ chức cho vay để phối hợp thẩm định thì Báo cáo kết quả thẩm định chung vẫn phải có tối thiểu các nội dung được quy định tại **Điều 4** Quy trình này.

2. Trường hợp cấp bảo lãnh, Phòng nghiệp vụ Quỹ đăng ký lịch, gửi Báo cáo kết quả thẩm định, các tài liệu cần thiết có liên quan đến các thành viên Hội đồng thẩm định ít nhất 02 (hai) ngày làm việc trước ngày họp Hội đồng thẩm định. Căn cứ kết quả họp Hội đồng thẩm định, Phòng nghiệp vụ Quỹ hoàn thiện Biên bản họp của phiên họp Hội đồng thẩm định và Báo cáo thẩm định theo góp ý của Hội đồng thẩm định, trình Giám đốc Quỹ nhận uỷ thác báo cáo Quỹ Bảo lãnh tín dụng xin ý kiến Kiểm soát viên Quỹ bảo lãnh tín dụng về các nội dung thẩm định.

3. Trường hợp kết quả thẩm định không đáp ứng các điều kiện để được cấp bảo lãnh tín dụng quy định tại **Điều 17** Điều lệ Quỹ, Phòng nghiệp vụ Quỹ báo cáo Lãnh đạo Quỹ nhận uỷ thác xem xét, quyết định. Trong trường hợp cần thiết, Lãnh đạo Quỹ nhận uỷ thác có thể xem xét, chuyển Hội đồng thẩm định cho ý kiến, làm cơ sở để quyết định.

4. Trình tự thực hiện cấp bảo lãnh tín dụng được thực hiện theo Điều 9 Quy chế cấp bảo lãnh tín dụng của Quỹ Bảo lãnh tín dụng.

#### **Điều 4. Nội dung báo cáo thẩm định**

1. Thông tin chung về dự án vay vốn và đề nghị cấp bảo lãnh của khách hàng.

2. Xác định đối tượng cấp bảo lãnh.

3. Thẩm định dự án/phương án sản xuất kinh doanh:

- Đánh giá sự cần thiết đầu tư và cơ sở pháp lý triển khai dự án/phương án sản xuất kinh doanh;

- Đánh giá tính khả thi, tỷ lệ các nguồn vốn tham gia thực hiện dự án/phương án sản xuất kinh doanh, tại thời điểm thẩm định; giới hạn cấp bảo lãnh tín dụng;

- Phân tích hiệu quả, khả năng hoàn trả vốn vay của dự án/phương án sản xuất kinh doanh.

4. Thẩm định năng lực khách hàng:

- Đánh giá năng lực pháp luật dân sự của khách hàng;

- Đánh giá năng lực tổ chức, quản lý, điều hành của khách hàng;

- Đánh giá tình hình tài chính (năng lực tài chính), đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng, bao gồm thông tin nợ thuế từ cơ quan quản lý thuế trực tiếp, thông tin nợ xấu của Khách hàng từ Trung tâm thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam - CIC;

5. Thẩm định biện pháp bảo đảm:

- Trường hợp dùng tài sản để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ: Thẩm định các điều kiện về tài sản bảo đảm, bên bảo đảm; xác định giá trị của tài sản bảo đảm theo quy định tại Quy chế về các biện pháp bảo đảm cho hoạt động bảo lãnh.

- Trường hợp miễn tài sản bảo đảm: Thẩm định các tiêu chí được quy định tại Điều 9 Quy chế về các biện pháp bảo đảm cho hoạt động bảo lãnh.

6. Đánh giá khác : (nếu có)

7. Kết luận và đề xuất.

- Đánh giá các điều kiện để được cấp bảo lãnh tín dụng quy định tại Điều 17 Điều lệ Quỹ.

- Đề xuất chấp thuận hoặc từ chối cấp bảo lãnh tín dụng.

8. Phê duyệt của Lãnh đạo Quỹ nhận uỷ thác (Chủ tịch Hội đồng thẩm định).

#### **Điều 5. Thời gian và hiệu lực thẩm định**

1. Thời gian thẩm định được thực hiện theo khoản 3 Điều 23 Điều lệ Quỹ.

2. Kết quả Báo cáo thẩm định có hiệu lực trong thời gian 06 tháng kể từ ngày ban hành quyết định cấp bảo lãnh tín dụng.

3. Trường hợp quá thời hạn nêu tại khoản 2 Điều này, dự án/phương án sản xuất kinh doanh chưa triển khai thực hiện hoặc chưa hoàn thành thủ tục bảo đảm thì Quỹ nhận uỷ thác phải thực hiện thẩm định lại.

**Điều 6. Trách nhiệm, nghĩa vụ của các thành viên tham gia trong quá trình thẩm định và quyết định cấp bảo lãnh tín dụng**

1. Cán bộ nghiệp vụ của Quỹ nhận uỷ thác được phân công nhiệm vụ thẩm định hồ sơ đề nghị cấp bảo lãnh tín dụng

- Chủ động thực hiện các nhiệm vụ do Lãnh đạo Phòng nghiệp vụ Quỹ nhận uỷ thác phân công;

- Hướng dẫn, giải thích rõ ràng, đầy đủ các quy chế, quy định của Quỹ Bảo lãnh tín dụng và các văn bản có liên quan cho khách hàng;

- Hướng dẫn khách hàng lập hồ sơ đề nghị cấp bảo lãnh tín dụng phù hợp với quy định tại Quy chế cấp bảo lãnh tín dụng;

- Tiếp nhận, kiểm tra các loại hồ sơ do khách hàng gửi đến;

- Lập Báo cáo kết quả thẩm định, đánh giá các điều kiện để được cấp bảo lãnh tín dụng của khách hàng đề nghị cấp bảo lãnh tín dụng, chịu trách nhiệm các nội dung trong Báo cáo kết quả thẩm định do mình đề xuất;

- Chịu trách nhiệm cung cấp đầy đủ các thông tin, tài liệu, số liệu liên quan theo yêu cầu của Lãnh đạo phòng nghiệp vụ Quỹ nhận uỷ thác, Giám đốc Quỹ nhận uỷ thác, Quỹ Bảo lãnh tín dụng, cơ quan tư vấn (nếu thuê, mời chuyên gia/tổ chức thẩm định);

- Thực hiện nghiêm chỉ đạo của Lãnh đạo phòng nghiệp vụ Quỹ và Giám đốc Quỹ nhận uỷ thác. Trong trường hợp có ý kiến khác, chuyên viên cán bộ nghiệp vụ được quyền bảo lưu ý kiến của riêng mình trên Báo cáo kết quả thẩm định;

- Dự thảo toàn bộ các giấy tờ liên quan đến khoản vay, khoản cấp bảo lãnh (Thoả thuận phối hợp giữa Quỹ và tổ chức cho vay, Quyết định cấp bảo lãnh tín dụng, Hợp đồng bảo lãnh tín dụng, Chứng thư bảo lãnh tín dụng, Hợp đồng bảo đảm cho nghĩa vụ được bảo lãnh tín dụng, Hợp đồng nhận nợ nguyên tắc, và các tài liệu khác có liên quan).

**2. Lãnh đạo Phòng nghiệp vụ Quỹ nhận uỷ thác**

- Phân công giao nhiệm vụ cụ thể, rõ ràng đến từng cán bộ nghiệp vụ, tránh tình trạng để công việc ứ tắc, ảnh hưởng đến quan hệ giao dịch với khách hàng;

- Hướng dẫn cán bộ nghiệp vụ thường xuyên thu thập thông tin, xây dựng cơ sở dữ liệu khách hàng, thị trường. Chủ động cùng cán bộ nghiệp vụ tiếp cận lựa chọn khách hàng tốt, khoản bảo lãnh tín dụng tốt để cấp bảo lãnh tín dụng;

- Thường xuyên kiểm tra, đôn đốc cán bộ nghiệp vụ thực hiện đầy đủ quy chế bảo lãnh tín dụng và các quy trình nghiệp vụ có liên quan;

- Có trách nhiệm kiểm tra các thông tin do cán bộ nghiệp vụ nêu trong Báo cáo kết quả thẩm định, bao gồm cả việc đối chiếu với các quy định hiện hành về bảo lãnh tín dụng, kiểm tra các kết quả tính toán. Báo cáo và chịu trách nhiệm trước Hội đồng thẩm định về nội dung Báo cáo kết quả thẩm định;

- Kiểm soát toàn bộ các giấy tờ liên quan đến khoản vay do cán bộ nghiệp vụ dự thảo;

- Thực hiện nghiêm túc và chỉ đạo cán bộ trong Phòng thực hiện nghiêm túc các quyết định của Giám đốc Quỹ nhận uỷ thác.

### 3. Hội đồng thẩm định

- Thành viên Hội đồng thẩm định có trách nhiệm xem xét các tài liệu, Báo cáo kết quả thẩm định do Phòng nghiệp vụ Quỹ gửi; có ý kiến và chịu trách nhiệm về ý kiến của mình;

- Tổ chức họp Hội đồng thẩm định các dự án/phương án sản xuất kinh doanh để làm cơ sở đề cấp có thẩm quyền xem xét, quyết định cấp bảo lãnh; Xem xét, phê chuẩn báo cáo thẩm định chấp thuận hoặc từ chối cấp bảo lãnh tín dụng; Yêu cầu chủ đầu tư, tổ chức và cá nhân có liên quan cung cấp thông tin phục vụ công tác thẩm định dự án và giải trình khi cần thiết;

- Chịu trách nhiệm trước Giám đốc nhận uỷ thác về hoạt động thẩm định cấp bảo lãnh đối với dự án/phương án kinh doanh dự án theo nhiệm vụ được giao.

### 4. Giám đốc Quỹ nhận uỷ thác hoặc người được uỷ quyền

- Chỉ đạo Phòng nghiệp vụ Quỹ được giao thực hiện nhiệm vụ thẩm định hồ sơ cấp bảo lãnh tín dụng thường xuyên nghiên cứu và phân tích thị trường, chủ động tiếp cận khách hàng tốt, dự án, phương án sản xuất kinh doanh đề nghị cấp bảo lãnh tín dụng khả thi, có hiệu quả để bảo lãnh tín dụng;

- Trên cơ sở Báo cáo kết quả thẩm định, Giám đốc Quỹ nhận uỷ thác hoặc người được uỷ quyền chịu trách nhiệm về các nội dung khi báo cáo cho Quỹ Bảo lãnh tín dụng.

### 5. Giám đốc Quỹ Bảo lãnh tín dụng

- Báo cáo Kiểm soát viên Quỹ bảo lãnh tín dụng xem xét, kiểm tra để cho ý kiến các nội dung tại Báo cáo kết quả thẩm định do Quỹ nhận uỷ thác lập.

- Chịu trách nhiệm về các quyết định thuộc thẩm quyền của mình đối với các khoản cấp bảo lãnh tín dụng hoặc trình cấp có thẩm quyền quyết định cấp bảo lãnh tín dụng.

- Thực hiện ký kết Hợp đồng bảo lãnh tín dụng, Hợp đồng nhận nợ nguyên tắc, Chứng thư bảo lãnh tín dụng, Hợp đồng bảo đảm cho nghĩa vụ được bảo lãnh tín dụng.

**Điều 7. Tổ chức thực hiện**

1. Hội đồng thẩm định và Phòng nghiệp vụ Quỹ quy định tại Quy trình thẩm định này do Quỹ Đầu tư phát triển Đắk Lắk (đơn vị nhận ủy thác) giao nhiệm vụ triển khai thực hiện phù hợp với Hợp đồng ủy thác số 23/2022/HĐUT ngày 29/11/2022 ký giữa Quỹ Bảo lãnh tín dụng và Quỹ Đầu tư phát triển Đắk Lắk. Giám đốc Quỹ Bảo lãnh tín dụng có trách nhiệm phối hợp Quỹ Đầu tư phát triển Đắk Lắk thực hiện Quy trình này.

2. Trong quá trình thực hiện, nếu xét thấy cần thiết phải bổ sung, sửa đổi nội dung Quy trình này cho phù hợp với quy định của Nhà nước và điều kiện thực tế của Quỹ Bảo lãnh tín dụng, Quỹ nhận ủy thác đề xuất để Giám đốc Quỹ Bảo lãnh tín dụng xem xét, quyết định./.