

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

....., ngày..... tháng..... năm .....

**PHƯƠNG ÁN VAY VỐN VÀ KẾ HOẠCH TRẢ NỢ**  
**(Dành cho khách hàng cá nhân vay tiêu dùng)**

**Kính gửi: NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á**  
**CHI NHÁNH.....**

**A. GIỚI THIỆU VỀ KHÁCH HÀNG VAY VỐN**

**I. Giới thiệu chung về khách hàng vay vốn**

1. Tên khách hàng vay vốn: .....
- Tuổi: .....
- Địa chỉ: .....
- Điện thoại: .....Fax: .....
- Email: .....
- CMND số..... do CA..... cấp ngày.....
- Tài khoản tiền gửi VNĐ số .....tại Ngân hàng.....
- Tài khoản tiền gửi ngoại tệ số .....tại Ngân hàng.....
- Trình độ học vấn: .....
- Trình độ chuyên môn: .....
- Nghề nghiệp: .....
- Quá trình công tác:

| TT | Thời gian Công tác | Đơn vị Công tác | Chức vụ |
|----|--------------------|-----------------|---------|
|    |                    |                 |         |
|    |                    |                 |         |
|    |                    |                 |         |

2. Tên Chồng/ vợ: .....
- Tuổi: .....
- Địa chỉ: .....
- Điện thoại: .....Fax: .....
- CMND số..... do CA..... cấp ngày.....

- Email:.....
- Tài khoản tiền gửi VNĐ số .....tại Ngân hàng.....
- Tài khoản tiền gửi ngoại tệ số .....tại Ngân hàng.....
- Trình độ học vấn: .....
- Trình độ chuyên môn: .....
- Nghề nghiệp: .....
- Quá trình công tác:

| TT | Thời gian Công tác | Đơn vị Công tác | Chức vụ |
|----|--------------------|-----------------|---------|
|    |                    |                 |         |
|    |                    |                 |         |
|    |                    |                 |         |

- 3. Tên các con: .....
- Tuổi: .....
- Nghề nghiệp: .....

## II. Tình hình tài chính và năng lực của khách hàng vay vốn

### 1. Tình hình thu - chi của khách hàng vay vốn

| TT        | Chỉ tiêu                                             | Số tiền |
|-----------|------------------------------------------------------|---------|
| <b>A</b>  | <b>Tổng thu nhập của cả gia đình (mục 1 + 2 + 3)</b> |         |
| 1         | Thu nhập cố định của hai vợ chồng/ tháng             |         |
| Trong đó: |                                                      |         |
|           | Thu nhập cố định của chồng/ tháng                    |         |
|           | Thu nhập cố định của vợ/tháng                        |         |
| 2         | Thu nhập khác của hai vợ chồng (nếu có)              |         |
| Trong đó: |                                                      |         |
|           | .....                                                |         |
| 3         | Thu nhập của các con (nếu có)                        |         |
| <b>B</b>  | <b>Tổng chi phí sinh hoạt của cả gia đình</b>        |         |
| Trong đó: |                                                      |         |
|           | .....                                                |         |
| <b>C</b>  | <b>Chênh lệch giữa thu và chi (mục A – mục B)</b>    |         |

## 2. Quan hệ với các tổ chức tín dụng

### • Quan hệ với các tổ chức tín dụng

- Tổng dư nợ tại các tổ chức tín dụng: .....

#### Trong đó:

- Dư nợ tại Ngân hàng/ TCTD khác: .....

- Mục đích: .....

- Thời hạn: .....

- Ngày đáo hạn: .....

- Phương thức trả nợ (ghi cụ thể): .....

- Tài sản đảm bảo: .....

### • Vay khác:

- Tổng nợ khác: .....

- Mục đích: .....

- Thời hạn: .....

- Ngày đáo hạn: .....

- Phương thức trả nợ (ghi cụ thể): .....

- Tài sản đảm bảo: .....

## 3. Các tài sản hiện có

| TT | Tên tài sản        | Giá trị ước tính | Giấy tờ chứng minh |
|----|--------------------|------------------|--------------------|
| 1  | Nhà đất            |                  |                    |
| 2  | Cổ phần, cổ phiếu  |                  |                    |
| 3  | Chứng chỉ tiền gửi |                  |                    |
| 4  | Vàng bạc.....      |                  |                    |
| 5  | .....              |                  |                    |

## B. PHƯƠNG ÁN VAY VỐN

### I. Mục đích vay vốn (ghi cụ thể, mô tả chi tiết tài sản mua....)

.....

## II. Nhu cầu vốn

| TT        | Chỉ tiêu                                 | Số tiền |
|-----------|------------------------------------------|---------|
| 1         | <b>Tổng nhu cầu vốn</b>                  |         |
| Trong đó: |                                          |         |
| 1.1       | <i>Vốn tự có tham gia</i>                |         |
| 1.2       | <i>Vốn vay</i>                           |         |
| Trong đó: |                                          |         |
| a.        | - Vốn vay của Ngân hàng Bắc á            |         |
| b.        | - Vốn vay tại các TCTD khác (ghi cụ thể) |         |
| 1.3       | <i>Vốn khác tham gia (nếu có)</i>        |         |

### III. Kế hoạch giải ngân, trả nợ

#### 1. Lịch giải ngân, trả nợ

| Ngày giải ngân | Số tiền | Ngày trả | Số tiền |
|----------------|---------|----------|---------|
|                |         |          |         |
|                |         |          |         |
|                |         |          |         |

#### 2. Phương thức trả nợ (gốc, lãi)

Trả gốc .....

Trả lãi .....

#### 3. Nguồn trả nợ:

Từ lương/ thưởng .....

Từ bán tài sản .....

Từ nguồn thu khác .....

### C. BIỆN PHÁP ĐẢM BẢO TIỀN VAY

#### 1. Hình thức đảm bảo tiền vay (Thế chấp, cầm cố):

.....

**2. Loại tài sản đảm bảo:**

- Tên loại tài sản đảm bảo: .....
- Đặc điểm/ ký hiệu (quy cách, phẩm chất, mẫu mã, địa điểm, giá trị còn lại.. ....  
.....

**3. Chủ sở hữu tài sản đảm bảo:**

- Tên chủ sở hữu/ đồng sở hữu tài sản: .....
- Tuổi: .....
- Địa chỉ: .....
- Điện thoại: .....
- CMND số: .....
- Nghề nghiệp .....
- Quan hệ giữa chủ sở hữu tài sản với người vay vốn:.....

**4. Giấy tờ chứng minh quyền sở hữu/ quyền sử dụng**

.....  
.....

**D. ĐỀ NGHỊ NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á – Chi nhánh.....**

Kính đề nghị Ngân hàng TMCP Bắc Á cho chúng tôi vay:

- Số tiền: .....
- Mục đích: .....
- Lãi suất: .....
- Thời gian xin vay: .....
- Thời hạn rút vốn: .....
- Phương thức trả lãi, gốc: .....
- Tài sản đảm bảo: .....

***Trân trọng cảm ơn,***

NGƯỜI VỢ  
(Ký, ghi rõ họ tên)

NGƯỜI CHỒNG  
(Ký, ghi rõ họ tên)

## **HỒ SƠ ĐÍNH KÈM**

### ***1. Hồ sơ pháp lý***

- ☐ Chứng minh thư của chồng
- ☐ Chứng minh thư của vợ
- ☐ Hộ khẩu gia đình
- ☐ Giấy đăng ký kết hôn/ xác nhận tình trạng độc thân

### ***2. Hồ sơ năng lực tài chính***

- ☐ Hợp đồng lao động
- ☐ Xác nhận thu nhập
- ☐ Giấy tờ khác chứng minh nguồn thu nhập của gia đình/ tài sản tích lũy của gia đình

### ***3. Hồ sơ phương án vay vốn***

- ☐ Giấy đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn
- ☐ Hợp đồng/ hoá đơn chứng minh phương án
- ☐ Các giấy tờ khác liên quan đến phương án vay vốn

### ***4. Hồ sơ về tài sản đảm bảo tiền vay***

- ☐ Chứng minh thư của người chủ sở hữu tài sản/ đồng sở hữu tài sản
- ☐ Hộ khẩu của chủ sở hữu tài sản
- ☐ Đăng ký kết hôn của người chủ sở hữu tài sản/ xác nhận tình trạng độc thân
- ☐ Giấy tờ quyền sở hữu/ quyền sử dụng
- ☐ Giấy phép xây dựng (nếu có)
- ☐ Giấy tờ về bảo hiểm tài sản (nếu có)

Ghi chú: Các giấy tờ trên là bản sao có chứng thực của cơ quan có thẩm quyền