**PHỤ LỤC 5**

**DANH MỤC HỒ SƠ VAY VỐN**

Danh mục các tài liệu dưới đây được đưa ra với mục đích hướng dẫn. Cán bộ tín dụng (CBTD) được khuyến khích thu thập tối đa các thông tin về Bên vay, không giới hạn những tài liệu dưới đây:

1. **Hồ sơ pháp lý**
2. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh;
3. Quyết định thành lập (nếu có);
4. Điều lệ tổ chức và hoạt động;
5. Quyết định bổ nhiệm người đại diện theo pháp luật và Kế toán trưởng kèm theo bản sao chứng minh thư nhân dân;
6. Danh sách các công ty liên doanh, liên kết;
7. Biên bản góp vốn, danh sách thành viên;
8. Giấy chứng nhận góp vốn của các thành viên;
9. Biên bản họp hội đồng quản trị về quyết định vay vốn;
10. Văn bản uỷ quyền hoặc bảo lãnh vay vốn của cơ quan cấp trên có thẩm quyền (nếu có) (đối với đơn vị hạch toán phụ thuộc)[[1]](#footnote-1);
11. Các giấy tờ khác có liên quan (mẫu dấu, chữ ký, đăng ký thuế...).
12. **Hồ sơ dự án**

1. Giấy đề nghị vay vốn (theo mẫu của BQLDA)

2. Báo cáo nghiên cứu khả thi của KCN

3. Báo cáo đầu tư dự án XLNTTT

4. Quyết định phê duyệt dự án đầu tư của cấp có thẩm quyền

5. Báo cáo đánh giá tác động môi trường của KCN và trạm XLNTTT kèm theo quyết định phê duyệt

6. Kế hoạch quản lý môi trường (EMP) được lập theo hướng dẫn của NHTG trong Khung quản lý môi trường và xã hội

7. Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyết định giao đất, cho thuê đất, hợp đồng thuê đất/thuê nhà xưởng để thực hiện dự án

8. Thiết kế cơ sở và dự toán chi tiết

9. Quyết định phê duyệt thiết kế cơ sở và dự toán chi tiết của cấp có thẩm quyền[[2]](#footnote-2)

10. Tài liệu miêu tả trách nhiệm của các bên liên quan đến dự án (đơn vị thiết kế, thi công, lắp đặt, cung cấp thiết bị, vận hành, bảo dưỡng…);

11. Kế hoạch xử lý chất độc và bùn thải;

12. Hồ sơ đấu thầu (bao gồm nhưng không hạn chế những tài liệu sau): i) phê duyệt kế hoạch đấu thầu, ii) hồ sơ mời thầu, iii) báo cáo đánh giá hồ sơ dự thầu, iv) thẩm định và phê duyệt kết quả đấu thầu, v) thông báo kết quả đấu thầu và các hợp đồng kinh tế ký kết với nhà thầu (hợp đồng thiết kế, tư vấn, xây dựng, lắp đặt và cung cấp thiết bị, chuyển giao công nghệ);

13. Hồ sơ đất đai (bao gồm nhưng không hạn chế những tài liệu sau): i) phê duyệt kế hoạch/quy hoạch tổng thể về đền bù, tái định cư và giải phóng mặt bằng; ii) phê duyệt và thực hiện phương án bồi thường, hỗ trợ và tái định cư (bao gồm nội dung và tổng hợp các ý kiến đối với phương án bồi thường); (iii) quyết định thu hồi đất và giao đất, cho thuê đất; iv) hợp đồng thuê đất.

14. Tài liệu chứng minh về vốn đầu tư hoặc các nguồn vốn tham gia đầu tư dự án;

15. Giấy phép xây dựng;

16. Giấy chứng nhận phòng cháy chữa cháy;

17. Các tài liệu khác liên quan đến dự án đầu tư.

1. **Hồ sơ tài chính**

1. Các báo cáo tài chính ba năm gần nhất (đã được kiểm toán) và quý gần nhất:

+ Bảng cân đối kế toán;

+ Báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh;

+ Lưu chuyển tiền tệ;

+ Thuyết minh báo cáo tài chính;

2. Kế hoạch tài chính (số năm kế hoạch tương ứng với thời gian đề nghị vay vốn);

3. Bảng kê các loại công nợ tại các tổ chức tín dụng trong và ngoài nước (tại thời điểm vay vốn);

4. Bảng kê các khoản phải thu, phải trả (tại thời điểm vay vốn);

5. Các hợp đồng kinh tế ký với đơn vị thuê lại đất khu công nghiệp;

6. Phương án sản xuất kinh doanh, khả năng vay trả, nguồn trả;

7. Bảng sao kê số dư tài khoản tiền gửi ngắn hạn và dài hạn tại các tổ chức tín dụng;

8. Thư cam kết của chủ sở hữu/công ty mẹ sẽ trả nợ thay nếu Bên vay mất khả năng chi trả? (Áp dụng đối với các KCN mới hoặc đang được đầu tư).

1. **Hồ sơ bảo đảm tiền vay**

Tài sản hình thành từ vốn vay là tài sản thế chấp bao gồm trạm xử lý nước thải và đất xây dựng trạm xử lý nước thải, các thiết bị, hạng mục xây dựng, công nghệ, hệ thống phụ trợ, trạm quan trắc tự động (AMS) và đường ống thu gom nước thải của trạm xử lý nước thải. Các giấy tờ sau đây cần thiết cho việc thẩm định tài sản bảo đảm:

1. Giấy chứng nhận quyền sở hữu đất;

2. Biên bản định giá tài sản bảo đảm;

3. Các giấy tờ khác có liên quan.

1. Đơn vị hạch toán kinh tế phụ thuộc phải có văn bản uỷ quyền vay vốn của đại diện pháp nhân. Nội dung uỷ quyền phải thể hiện rõ: mức dư nợ cao nhất, thời hạn vay vốn, mục đích vay vốn và cam kết trả nợ thay khi đơn vị phụ thuộc không trả được nợ. [↑](#footnote-ref-1)
2. Thông thường do Công ty mẹ/chủ sở hữu phê duyệt [↑](#footnote-ref-2)