

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc Lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Ngày ____ / ____ / ____

Kính gửi: **CÔNG TY CHO THUÊ TÀI CHÍNH TNHH MTV KEXIM VIỆT NAM (“KEXIM VLC”)**

Lầu 9, Cao ốc Diamond Plaza, Số 34 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

ĐƠN XIN THUÊ TÀI CHÍNH

- Tên Công ty: [*]
- Địa chỉ đăng ký: [*]
- Số điện thoại: [*] Fax: [*]
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số [*] ngày [*] cấp bởi [*]
- Đại diện: [*], [Chức vụ]

Chúng tôi đề nghị quý Công ty xem xét chấp thuận cho chúng tôi thuê tài chính với chi tiết cụ thể như sau:

- Tài sản thuê: [*]
- Số tiền thuê: [*] [USD/VND/...] (Bằng chữ: [*] [Đô La Mỹ/Việt Nam Đồng/...])
Giá trị thuê có thể được thay đổi tùy theo phí phát sinh (phí đăng ký, lệ phí ngân hàng, tỷ giá, phí bảo hiểm, thuế, v.v...) (nếu có).
- Thuế nhập khẩu & GTGT (nếu có): Được KEXIM VLC thanh toán trước và được tính vào số tiền thuê
- Thời hạn thuê: [*] tháng
- Lãi suất: Do KEXIM VLC quyết định
- Phương thức thanh toán tiền thuê: [*]
- Giá trị còn lại: Không
- Phí trả trước: Do KEXIM VLC quyết định
- Bảo đảm: [*]

1. Chúng tôi cam kết sẽ nghiêm chỉnh tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và của Quý công ty và sẽ cung cấp thông tin một cách trung thực và đầy đủ cho KEXIM VLC.
2. Chúng tôi xác nhận về việc đã được KEXIM VLC cung cấp đầy đủ thông tin tính lãi như sau: thời hạn tính lãi; số dư nợ gốc trong hạn, số dư thuế GTGT trong hạn, số dư nợ gốc quá hạn, số dư thuế GTGT quá hạn, số dư lãi chậm trả thực tế, số ngày duy trì số dư thực tế này; công thức tính lãi; mức lãi suất; nguyên tắc và các yếu tố để xác định lãi suất điều chỉnh trong trường hợp có áp dụng lãi suất điều chỉnh.
3. Chúng tôi xác nhận đã đọc và hiểu Chính sách chấp nhận khách hàng của KEXIM VLC đính kèm Đơn xin thuê tài chính này.

Đính kèm:

1. Hồ sơ pháp nhân của công ty chúng tôi
2. Hồ sơ về dự án xin thuê tài chính
3. Hồ sơ về tài sản thuê
4. Hồ sơ về tài sản thế chấp
5. Kế hoạch kinh doanh

Đại diện công ty

[Tên]

[Chức vụ]

Chính sách chấp nhận khách hàng của Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV KEXIM Việt Nam

Điều 1. Nguyên tắc chung

- Mục đích của Chính sách chấp nhận khách hàng này là để đảm bảo Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV KEXIM Việt Nam (theo đây gọi là “KEXIM VLC”) và Khách hàng tuân thủ các quy định về phòng chống rửa tiền, bao gồm Luật phòng, chống rửa tiền số 07/2012/QH13, Nghị định số 116/2013/NĐ-CP, Nghị định số 87/2019/NĐ-CP, Thông tư số 35/2013/TT-NHNN, Thông tư số 31/2014/TT-NHNN, Thông tư số 20/2019/TT-NHNN.
- “Khách hàng” là cá nhân hoặc tổ chức đang sử dụng hoặc đề nghị sử dụng các nghiệp vụ ngân hàng, sản phẩm, dịch vụ cung cấp bởi KEXIM VLC, bao gồm bên thuê tài chính, bên vay, bên bảo lãnh, bên thế chấp tại KEXIM VLC.
- KEXIM VLC có thể sửa đổi, bổ sung và/hoặc cập nhật Chính sách chấp nhận khách hàng này tại bất cứ thời điểm nào bằng thông báo gửi tới Khách Hàng. Việc Khách Hàng tiếp tục sử dụng các nghiệp vụ ngân hàng, sản phẩm, dịch vụ cung cấp bởi KEXIM VLC được hiểu là Khách Hàng đồng ý với nội dung các sửa đổi, bổ sung, và/hoặc cập nhật đó.

Điều 2. Nhận biết khách hàng

- Nhận biết khách hàng được tiến hành trong các trường hợp:
 - khách hàng lần đầu thiết lập mối quan hệ kinh doanh với Công ty để sử dụng sản phẩm, dịch vụ do Công ty cung cấp;
 - có nghi ngờ về tính chính xác hoặc tính đầy đủ của các thông tin nhận biết khách hàng đã thu thập trước đó; và
 - khi nghi ngờ giao dịch hoặc các bên liên quan đến giao dịch có liên quan đến hoạt động rửa tiền.
- Thu thập và xác minh thông tin nhận biết khách hàng:
 - Đối với khách hàng cá nhân là người Việt Nam: họ và tên; ngày, tháng, năm sinh; quốc tịch; nghề nghiệp, chức vụ; số điện thoại, số chứng minh nhân dân hoặc số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp; địa chỉ nơi đăng ký thường trú và nơi ở hiện tại.
 - Đối với khách hàng cá nhân là người nước ngoài: họ và tên; ngày, tháng, năm sinh; quốc tịch; nghề nghiệp, chức vụ; số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp, thị thực nhập cảnh hoặc giấy tờ tương tự; địa chỉ nơi đăng ký cư trú ở nước ngoài và địa chỉ nơi đăng ký cư trú ở Việt Nam.
 - Đối với khách hàng là tổ chức: tên giao dịch đầy đủ và viết tắt, mã số doanh nghiệp, địa chỉ đặt trụ sở chính; số điện thoại, số fax; lĩnh vực hoạt động, kinh doanh; thông tin về người thành lập, đại diện cho tổ chức bao gồm các thông tin quy định tại điểm (a) và (b) của khoản này.
 - Đối với khách hàng cá nhân là người không quốc tịch: họ và tên; ngày, tháng, năm sinh; nghề nghiệp, chức vụ; số thị thực; cơ quan cấp thị thực nhập cảnh; địa chỉ nơi đăng ký cư trú ở nước ngoài và ở Việt Nam.
 - Đối với khách hàng cá nhân là người có từ hai quốc tịch trở lên: ngoài những thông tin được nêu tại điểm (a) và (b) của khoản này, KEXIM VLC thu thập bổ sung thông tin về các quốc tịch, các địa chỉ đăng ký cư trú tại các quốc gia mà khách hàng mang quốc tịch.
 - KEXIM VLC thực hiện xác minh thông tin nhận biết khách hàng bằng những biện pháp sau:
 - Sử dụng các tài liệu, dữ liệu bao gồm:
 - Đối với khách hàng là cá nhân: chứng minh nhân dân/hộ chiếu còn thời hạn sử dụng và các giấy tờ khác do cơ quan có thẩm quyền cấp;
 - Đối với khách hàng là tổ chức: giấy phép hoặc quyết định thành lập; quyết định đổi tên gọi, chia tách, sáp nhập; giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh; quyết định bổ nhiệm hoặc hợp đồng thuê Tổng giám đốc (Giám đốc), Kế toán trưởng.
 - Thu thập thông tin thông qua tổ chức, cá nhân khác đã hoặc đang có quan hệ với khách hàng hoặc thông qua cơ quan quản lý hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác và đối chiếu với thông tin mà khách hàng cung cấp.
 - Thuê các tổ chức khác để xác minh thông tin nhận biết khách hàng.
- Chủ sở hữu hưởng lợi
 - Công ty phải xác định chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng của khách hàng và áp dụng các biện pháp để nhận biết và cập nhật thông tin về chủ sở hữu hưởng lợi thông qua các tiêu chí:
 - Cá nhân sở hữu thực tế đối với một tài khoản hoặc một giao dịch: Chủ tài khoản, đồng chủ tài khoản hoặc bất kỳ người nào chi phối hoạt động của tài khoản hoặc thụ hưởng từ giao dịch đó;
 - Cá nhân có quyền chi phối pháp nhân: Cá nhân nắm giữ trực tiếp hoặc gián tiếp từ 25% trở lên vốn điều lệ của pháp nhân đó; chủ doanh nghiệp tư nhân; cá nhân khác thực tế chi phối, kiểm soát pháp nhân đó;
 - Cá nhân có quyền chi phối một ủy thác đầu tư, thỏa thuận ủy quyền: Cá nhân ủy thác, ủy quyền; cá nhân có quyền chi phối cá nhân, pháp nhân hoặc tổ chức ủy thác, ủy quyền.
 - Nhận dạng và xác minh thông tin nhận dạng của chủ sở hữu hưởng lợi được thực hiện theo quy định tại Khoản 2 của Điều này, trừ trường hợp chủ sở hữu hưởng lợi là cá nhân đại diện vốn nhà nước trong các tổ chức.
- Để xác định việc tham gia thỏa thuận pháp lý của khách hàng, ngoài các thông tin khách hàng cần phải thu thập được nêu tại khoản 2 và khoản 3 như trên, Công ty phải yêu cầu khách hàng cung cấp những thông tin sau đây khi lần đầu thiết lập mối quan hệ kinh doanh với khách hàng:
 - Tên của tổ chức, cá nhân ủy thác, ủy quyền (nếu có);
 - Ngày, tháng, năm của thỏa thuận pháp lý;
 - Nội dung của thỏa thuận pháp lý, bao gồm giá trị tiền, tài sản được ủy thác, ủy quyền thực hiện giao dịch;
 - Quốc gia của tổ chức, cá nhân ủy thác, ủy quyền được thiết lập và chịu sự điều chỉnh của pháp luật;
 - Số định danh của ủy thác, ủy quyền do cơ quan nhà nước có thẩm quyền cấp (nếu có);
 - Thông tin định danh người hưởng lợi và thông tin của tổ chức, cá nhân có liên quan (nếu có).Công ty phải nhận dạng, xác minh và lưu giữ hồ sơ liên quan đến thỏa thuận pháp lý nêu trên.
- Mục đích của giao dịch:

Mục đích của giao dịch và bản chất của quan hệ kinh doanh cần phải được xác định.

Điều 3. Các biện pháp trong trường hợp không thể nhận dạng khách hàng

Trường hợp không thể nhận dạng một khách hàng, Công ty sẽ áp dụng một hoặc một số hành động sau:

- Không thiết lập quan hệ kinh doanh hoặc thực hiện giao dịch với khách hàng;
- Chấp dứt quan hệ kinh doanh với khách hàng;
- Xem xét thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ.