

TỔ CÔNG TÁC TRIỂN KHAI ĐỀ ÁN PHÁT TRIỂN ỨNG DỤNG DỮ LIỆU DÂN CƯ, ĐỊNH DANH VÀ XÁC THỰC ĐIỆN TỬ CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 184 /CV-TCTTKĐA

Hà Nội, ngày 01 tháng 01 năm 2024

V/v triển khai giải pháp Ứng dụng dữ liệu dân cư trong đánh giá khả tín khách hàng vay phục vụ cho vay an ninh xã hội

PHÒNG UBND T. HẢI DƯƠNG

Số: 180  
Ngày: 12/1/2024  
Kính gửi: Đồng chí Chủ tịch UBND các tỉnh, thành phố trực thuộc TW

huyện: ...  
và ký hiệu HS: ...

Triển khai các nhiệm vụ của Quyết định số 06/QĐ-TTg ngày 06/01/2022 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Đề án đẩy mạnh ứng dụng dữ liệu dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022-2025, tầm nhìn đến năm 2030; Kết luận của Thủ tướng Chính phủ tại Hội nghị đánh giá 02 năm triển khai Đề án 06/CP ngày 21/12/2023 về việc đẩy mạnh ứng dụng dữ liệu dân cư trong đánh giá khả tín công dân để người dân tiếp cận với nguồn vốn chính thống một cách nhanh chóng, hiệu quả. Hiện nay, có 6 Tổ chức tài chính, ngân hàng (BIDV, Vietcombank, Vietinbank, Pvccombank, VIB, MCredit) đã có các sản phẩm để người dân được tiếp cận với nguồn vốn chính thống một cách nhanh chóng, hiệu quả, góp phần an sinh xã hội, giảm tệ nạn tín dụng đen. Thời gian triển khai từ ngày 15/01/2024.

Để phát huy vai trò, tiện ích của dữ liệu quốc gia về dân cư phục vụ người dân, doanh nghiệp và tổ chức, cơ quan nhà nước trong tiến trình chuyển đổi số quốc gia, Thư ký Tổ công tác triển khai Đề án 06 kính đề nghị đồng chí Chủ tịch UBND các tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương chỉ đạo Tổ triển khai Đề án 06 các cấp tổ chức tuyên truyền về sản phẩm, đối tượng được thụ hưởng được biết và sử dụng (nếu có nhu cầu) và phối hợp chặt chẽ với các Tổ chức tài chính, ngân hàng để triển khai thực hiện đúng đối tượng và công khai, không để xảy ra tình trạng lợi dụng gây mất niềm tin của người dân.

*(Có phụ lục sản phẩm cho vay của các Ngân hàng kèm theo)*

Mọi thông tin chi tiết liên hệ về Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội (qua Đồng chí Phan Đức Hiệp - Phó Giám đốc Trung tâm dữ liệu dân cư và căn cước công dân, SĐT: 0868.425.888, hoặc đồng chí Huỳnh Long, SĐT: 0889.927.999) để phối hợp, hướng dẫn triển khai.

Thư ký Tổ Công tác Trân trọng cảm ơn sự quan tâm, phối hợp của các đồng chí./

Nơi nhận:

- Như trên;
- Đ/c Bộ trưởng BCA, Tổ trưởng TCTTKĐA 06/CP (để báo cáo);
- Đ/c Trần Văn Sơn - Bộ trưởng, Chủ nhiệm VPCP, Tổ phó TCTTKĐA 06/CP (để báo cáo);
- Đ/c Nguyễn Duy Ngọc, Thứ trưởng BCA, Tổ phó Thường trực TCTTKĐA 06/CP (để báo cáo);
- Các Đ/c thành viên TCTTKĐA;
- Lưu: VT, C06(TTDLDC).



THƯ KÝ TỔ CÔNG TÁC  
CỤC TRƯỞNG  
CỤC CẢNH SÁT QLHC VỀ TTXH  
Đại tá Vũ Văn Tấn

## PHỤ LỤC

Về sản phẩm cho vay tín chấp không tài sản bảo đảm của các Tổ chức tài chính, ngân hàng  
(Kèm theo Công văn số 184/CV-TCTTKDA, ngày 08 tháng 01 năm 2024)

STT	Tên tổ chức tài chính, ngân hàng	Sản phẩm
1	Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank)	<p>(1) Đối tượng khách hàng: Công dân Việt nam từ 18 tuổi trở lên có đầy đủ năng lực pháp luật dân sự và năng lực hành vi dân sự; Đã ký hợp đồng lao động có thời hạn từ 03 năm trở lên và đã công tác tối thiểu 12 tháng liên tục tại Đơn vị sử dụng lao động; Lương sau thuế bình quân tối thiểu 06 triệu đồng/tháng; Được đơn vị sử dụng lao động trả lương qua Tài khoản thanh toán mở tại VCB</p> <p>(2) Số tiền cho vay tối đa: 05 tháng lương và không quá 100 triệu đồng</p> <p>(3) Phương thức cho vay: Theo hạn mức thấu chi (cho phép khách hàng chỉ tiêu vượt số dư hiện gửi có trên tài khoản thành toán một hạn mức theo phê duyệt của ngân hàng)</p> <p>(4) Thời gian cho vay: Tối đa 12 tháng</p> <p>(5) Lãi suất cho vay: Từ 9%/năm (có thể thay đổi tùy theo điều hành lãi suất từng thời kỳ của VCB)</p> <p>(6) Quy trình cho vay: VCB và Đơn vị sử dụng lao động ký thỏa thuận hợp tác cho vay đối với người lao động theo sản phẩm; VCB phối hợp với đơn vị sử dụng lao động thu thập như cầu vay vốn và hồ sơ của người lao động; Đơn vị sử dụng lao động xác nhận các thông tin để phục vụ cho vay vốn người lao động; VCB thẩm định, phê duyệt hạn mức thấu chi cho Khách hàng đáp ứng điều kiện cho vay theo sản phẩm; Khách hàng lên ứng dụng Digibank của VCB để hoàn thiện thủ tục và kích hoạt hạn mức thấu chi. Khách hàng được sử dụng ngay hạn mức thấu chi sau khi kích hoạt trên Digibank.</p> <p>(7) Đầu mối liên hệ triển khai sản phẩm: Số điện thoại 1900545413.</p>
2	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank)	<p>(1) Đối tượng khách hàng: Cấp tín chấp đối với khách hàng có chỉ trả lương qua tài khoản ngân hàng và có đóng bảo hiểm xã hội. Ưu tiên khách hàng chỉ trả lương qua Vietinbank.</p>

<p>3</p> <p>Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam (BIDV)</p>	<p>(2) Số tiền vay tối đa: 10 triệu đồng.</p> <p>(3) Phương thức cho vay: vay vốn trả góp/thẻ tín dụng.</p> <p>(4) Thời gian cho vay: Tối đa 12 tháng; thời gian cấp tín dụng: Tối đa 3 năm.</p> <p>(5) Lãi suất cho vay: Tối đa 20%/năm.</p> <p>(6) Quy trình cho vay online trên App VNeID và APP VietinBank iPay: Thông tin định danh cấp 2 bao gồm cả thông tin nhân thân khách hàng; Đề nghị vay vốn hoặc đề nghị phát hành thẻ online; Số điện thoại; Thông tin hồ sơ thu nhập hoặc thông tin lương, bảo hiểm xã hội (nếu có thông tin lương bảo hiểm xã hội không cần cung cấp hồ sơ thu nhập); Hợp đồng vay vốn online.</p> <p>(1) Đối tượng khách hàng: Cá nhân quốc tịch Việt Nam thuộc độ tuổi lao động theo quy định của pháp luật hiện hành, sinh sống hoặc làm việc thường xuyên tại các tỉnh/thành phố Chi nhánh cho vay. Ưu tiên cá nhân nhận lương thông qua tài khoản của BIDV, công tác tối thiểu 12 tháng (liên tục thời điểm vay vốn) tại cơ quan hiện tại và đã ký hợp đồng lao động có thời hạn 12 tháng trở lên; có thu nhập bình quân tối thiểu 05 triệu đồng/tháng; đáp ứng yêu cầu cấp tín dụng của BIDV;</p> <p>(2) Số tiền tối đa: 100 triệu đồng, tùy theo từng đối tượng khách hàng.</p> <p>(3) Phương thức cho vay: Theo hạn mức thấu chi (cho phép khách hàng chi tiêu vượt số dư tiền gửi có trên tài khoản thanh toán một hạn mức theo phê duyệt của ngân hàng)</p> <p>(4) Thời gian vay vốn tối đa: 12 tháng</p> <p>(5) Lãi suất cho vay: từ 10-15%/năm</p> <p>(6) Quy trình cho vay: BIDV phối hợp với đơn vị sử dụng lao động thu thập nhu cầu vay vốn và hồ sơ vay vốn của người lao động; Đơn vị sử dụng lao động xác nhận các thông tin của người lao động và cam kết phối hợp với BIDV để phục vụ cho vay vốn người lao động; BIDV thẩm định, phê duyệt hạn mức tín dụng cho khách hàng đáp ứng điều kiện cho vay theo sản phẩm; Sau khi được phê duyệt, khách hàng được sử dụng vốn vay theo đúng mục đích quy định của sản phẩm.</p> <p>(7) Đầu mối liên hệ: Số điện thoại 19009247</p>
---	---



4	Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVcombank)	<p>1) Đối tượng khách hàng: Công dân Việt Nam từ đủ 22 tuổi và không vượt quá 55 tuổi, đang làm việc tại các công ty thuộc Hệ sinh thái FPT, ký hợp đồng lao động có thời hạn từ 12 tháng trở lên và công tác tại đơn vị tối thiểu 3 tháng, không có hạn mức thấu chi không tài sản bảo đảm tại PVcombank tại thời điểm vay vốn.</p> <p>(2) Số tiền cho vay tối đa: bằng 70% thu nhập của KH và không vượt quá 30 triệu đồng/ KH.</p> <p>(3) Phương thức cho vay: Hạn mức thấu chi.</p> <p>(4) Thời hạn cho vay: Tối đa 45 ngày.</p> <p>(5) Lãi suất cho vay: Từ 0%/ năm (thay đổi theo lãi suất từng thời kỳ). Tuy nhiên sẽ thu phí quản lý tài khoản thấu chi 01 lần (số tiền KH đề nghị vay dưới 2 triệu, tỷ lệ = 3,2%; số tiền KH đề nghị vay từ 2-5 triệu, tỷ lệ = 2,6%; Số tiền KH vay từ 5 triệu, tỷ lệ phí = 1,8%)</p> <p>(6) Quy trình cho vay: KH thực hiện đăng ký vay vốn online trên ứng dụng ví điện tử Foxpay. Foxpay truyền thông tin vay vốn của KH sang PVcombank. PVcombank thực hiện thẩm định, phê duyệt hạn mức thấu chi cho Khách hàng thỏa mãn điều kiện sản phẩm của PVcombank và thực hiện giải ngân online.</p> <p>(7) Đầu mối liên hệ: Số điện thoại 1900555592</p>
5	Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB)	<p>(1) Đối tượng khách hàng: Có nguồn thu nhập từ lương, đóng bảo hiểm xã hội-lịch sử tín dụng không có nợ xấu trong vòng 2 năm gần nhất; độ tuổi từ 20-70 tuổi</p> <p>(2) Số tiền tối đa: 30 triệu đồng</p> <p>(3) Phương thức cho vay: Thẻ tín dụng với 09 dòng thẻ tín dụng với nhiều ưu đãi tích điểm/hoàn tiền lên đến 15% giá trị giao dịch.</p> <p>(4) Thời gian vay tối đa: theo thời hạn của thẻ tín dụng không quá 3 năm.</p> <p>(5) Lãi suất cho vay: Mức lãi suất cụ thể tùy thuộc từng nhóm chủ thẻ và được VIB thông báo cho từng chủ thẻ từ 1.67%/tháng đến 3.29%/tháng.</p> <p>(6) Quy trình cho vay: Có định danh điện tử mức độ 2 (VNeID); Hợp đồng lao động hoặc sao kê tài khoản nhận lương hoặc thông tin công tác.</p> <p>(7) Đầu mối liên hệ: Số điện thoại 18008180.</p>

6	Công ty tài chính TNHH MB Shinsei (Mcredit)	<p>(1) Đối tượng khách hàng: Cá nhân có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quyết định của pháp luật, từ 18 – 70 tuổi; không thuộc các đối tượng cho vay theo quy định của pháp luật; khách hàng không có nợ từ nhóm 2 trở lên tại Mcredit và các tổ chức tín dụng khác tại thời điểm xem xét, phê duyệt cho vay (những đối tượng khách hàng khó tiếp cận vốn ngân hàng do khó có khả năng chứng minh thu nhập và không có tài sản đảm bảo như học sinh/sinh viên, nông dân, công nhân, nhân viên văn phòng, tiểu thương...).</p> <p>(2) Số tiền cho vay tối đa: Không quá 1.00 triệu đồng</p> <p>(3) Phương thức cho vay: Cho vay hạn mức hoặc cho vay từng lần theo hình thức vay trả góp.</p> <p>(4) Thời gian cho vay: 6-12 tháng.</p> <p>(5) Lãi suất cho vay: 0-40%/năm</p> <p>(6) Quy trình cho vay: Sàng lọc/tìm kiếm khách hàng tiềm năng; Kiểm tra điều kiện khách hàng hoặc tư vấn/giới thiệu chương trình cho vay; Thu thập thông tin hoặc hồ sơ khách hàng, khởi tạo đề nghị vay vốn; kiểm tra thông tin hoặc hồ sơ khách hàng; thẩm định, phê duyệt; Thực hiện ký hợp đồng cho vay, hoàn thiện văn kiện tín dụng; Thực hiện kiểm tra hồ sơ trước giải ngân; Thực hiện giải ngân.</p> <p>(7) Đầu mối liên hệ triển khai sản phẩm: Số điện thoại 1900636769.</p>
---	---	--