

**NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI**

Số: 2407/NHCS-TDNN
V/v bổ sung hướng dẫn về
thủ tục ủy quyền vay vốn

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

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2025

Kính gửi: Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội các tỉnh, thành phố

Để đảm bảo đầy đủ tính pháp lý của hồ sơ vay vốn, thuận lợi trong quá trình đơn đốc thu hồi nợ và xử lý nợ rủi ro do nguyên nhân khách quan, Tổng Giám đốc Ngân hàng chính sách xã hội (NHCSXH) bổ sung hướng dẫn về thủ tục ủy quyền vay vốn như sau:

1. Về thành viên hộ gia đình tham gia lập Giấy ủy quyền

a) Tại thời điểm thực hiện thủ tục ủy quyền, hộ gia đình vay vốn có thành viên vắng mặt tại nơi cư trú và không tham gia vào việc sử dụng vốn vay thì các thành viên còn lại trong hộ gia đình từ đủ 18 tuổi trở lên, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật, cư trú hợp pháp tại địa phương thực hiện lập Giấy ủy quyền (mẫu số 01/UQ đính kèm văn bản số 5650/NHCS-TDNN ngày 28/12/2016). Các trường hợp thành viên hộ gia đình vắng mặt tại nơi cư trú nêu trên bao gồm:

(i) Đã đăng ký tạm trú tại chỗ ở hợp pháp ngoài phạm vi đơn vị hành chính cấp xã nơi hộ gia đình cư trú hợp pháp;

(ii) Đã bị xóa đăng ký thường trú, đăng ký tạm trú tại đơn vị hành chính cấp xã nơi hộ gia đình cư trú hợp pháp;

(iii) Đi lao động, học tập có thời hạn ở nước ngoài;

(iv) Đang thực hiện nghĩa vụ quân sự hoặc nghĩa vụ công an nhân dân;

(v) Đang bị tạm giam; chấp hành án phạt tù giam; chấp hành biện pháp đưa vào cơ sở giáo dục bắt buộc, đưa vào cơ sở cai nghiện bắt buộc.

b) Đối với chương trình cho vay học sinh sinh viên thực hiện theo phương thức cho vay thông qua hộ gia đình, sinh viên phải tham gia lập Giấy ủy quyền (mẫu số 01/UQ) theo quy định. Trường hợp sinh viên không ký trên Giấy ủy quyền (mẫu số 01/UQ) do vắng mặt tại nơi cư trú theo tiết (i) điểm a khoản 1 văn bản này, hộ gia đình hoàn thiện hồ sơ vay vốn theo quy định; đồng thời, hướng dẫn sinh viên lập Giấy ủy quyền về việc vay vốn tại NHCSXH (mẫu số 03/UQ đính kèm văn bản này) và gửi NHCSXH nơi cho vay trước khi nhận tiền vay của lần giải ngân đầu tiên.

c) Hộ gia đình chỉ có duy nhất 01 thành viên từ đủ 18 tuổi trở lên, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật và đang cư trú hợp pháp tại địa phương (hộ gia đình không còn thành viên khác hoặc các thành viên còn lại thuộc các trường hợp vắng mặt nêu tại điểm a khoản 1 văn bản này) thì hộ gia

đình không phải lập Giấy ủy quyền (mẫu số 01/UQ) và không phải lập giấy xác nhận hộ gia đình chỉ có 01 thành viên.

d) Tại thời điểm hộ gia đình lập Giấy ủy quyền đã có sự chứng kiến của Trưởng thôn, Tổ trưởng tổ dân phố, sau đó có xác nhận của UBND cấp xã. Do vậy, cán bộ tín dụng kiểm tra tính hợp lệ, hợp pháp bộ hồ sơ vay vốn của khách hàng theo quy định để trình Giám đốc NHCSXH nơi cho vay xem xét, phê duyệt.

2. Về lập Giấy ủy quyền mới

a) Trường hợp hộ gia đình đang có dư nợ tại NHCSXH và có thay đổi (tăng hoặc giảm) thành viên từ đủ 18 tuổi trở lên, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật thì phải thực hiện lập Giấy ủy quyền (mẫu số 01/UQ) mới trong các trường hợp:

- (i) Vay thêm khoản vay mới (bao gồm cho vay bổ sung);
- (ii) Cho vay lưu vụ.

Sau khi tiếp nhận, cán bộ kế toán ghi vào Sổ vay vốn (NHCSXH lưu giữ và người vay lưu giữ), tại Phần ghi bổ sung hàng năm khi có thay đổi, mục 2. Những thay đổi khác (nếu có) với nội dung: “Giấy ủy quyền lập ngày/.../..... áp dụng cho các khoản vay phát sinh kể từ ngày Giấy ủy quyền có hiệu lực” và ký tên vào sau phần ghi này.

b) Trường hợp hộ gia đình đã trả hết nợ vay (gốc và lãi), sau đó tiếp tục có nhu cầu vay vốn thì thực hiện lập Giấy ủy quyền (mẫu số 01/UQ) và lập sổ vay vốn mới. Sổ vay vốn cũ (bản lưu tại ngân hàng) và Giấy ủy quyền hết hiệu lực được đóng thành tập lưu tại NHCSXH nơi cho vay.

3. Về thay đổi người đại diện theo ủy quyền

a) NHCSXH nơi cho vay phối hợp với các đơn vị nhận ủy thác và Ban quản lý Tổ Tiết kiệm và vay vốn hướng dẫn hộ gia đình chủ động thực hiện thủ tục thay đổi người đại diện theo ủy quyền nếu thuộc một trong các trường hợp nêu tại khoản 1 mục II văn bản số 5650/NHCS-TDNN, đảm bảo thuận lợi cho khách hàng khi thực hiện các giao dịch với NHCSXH trong quá trình vay vốn và sử dụng vốn vay. Thủ tục thay đổi người đại diện theo ủy quyền thực hiện theo quy định tại khoản 2 mục II văn bản số 5650/NHCS-TDNN.

Nếu thuộc một trong các trường hợp nêu tại khoản 1 mục II văn bản số 5650/NHCS-TDNN, hộ gia đình phải thực hiện thủ tục thay đổi người đại diện theo ủy quyền trước khi thực hiện nghiệp vụ sau:

- (i) Tiếp tục nhận tiền vay của khoản vay đã được duyệt;
- (ii) Gia hạn nợ;
- (iii) Khoanh nợ;
- (iv) Xóa nợ (đối với trường hợp hộ gia đình còn dư nợ khoản vay khác chưa được xóa nợ và có thành viên trong hộ gia đình đủ điều kiện để thực hiện thủ tục thay đổi người đại diện theo ủy quyền).

b) Nếu tại thời điểm làm thủ tục thay đổi người đại diện theo ủy quyền, hộ gia đình chỉ có duy nhất 01 thành viên từ đủ 18 tuổi trở lên, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ theo quy định của pháp luật và đang cư trú hợp pháp tại địa phương (hộ gia đình không còn thành viên khác hoặc các thành viên còn lại thuộc các trường hợp vắng mặt nêu tại điểm a khoản 1 văn bản này) thì thực hiện thủ tục thay đổi người đại diện như sau:

- Bước 1: Thành viên duy nhất của hộ gia đình lập Giấy đề nghị thay đổi người đại diện đứng tên vay vốn (mẫu số 04/UQ đính kèm văn bản này).

- Bước 2: Tổ trưởng Tổ Tiết kiệm và vay vốn gửi NHCSXH nơi cho vay bộ hồ sơ đề nghị thay đổi người đại diện gồm:

+ Giấy đề nghị thay đổi người đại diện đứng tên vay vốn (mẫu số 04/UQ);

+ Sổ vay vốn;

+ Bản sao (có công chứng hoặc chứng thực) một trong các giấy tờ phù hợp với từng trường hợp cụ thể nêu tại khoản 1 mục II văn bản số 5650/NHCS-TDNN.

- Bước 3: Cán bộ tín dụng theo dõi địa bàn cấp xã tiếp nhận hồ sơ đề nghị thay đổi người đại diện theo ủy quyền, đồng thời, tiến hành kiểm tra, nếu đảm bảo đầy đủ các yếu tố, đảm bảo hợp lệ, hợp pháp theo quy định tại văn bản này thì trình Giám đốc NHCSXH nơi cho vay xem xét, chấp thuận.

- Bước 4: Sau khi được Giám đốc chấp thuận, cán bộ kế toán ghi vào Sổ vay vốn (NHCSXH lưu giữ và người vay lưu giữ), tại Phần ghi bổ sung hàng năm khi có thay đổi, mục 2. Những thay đổi khác (nếu có) với nội dung như sau:

“Kể từ ngày tháng năm, người đại diện hộ gia đình đứng tên vay vốn và thực hiện các giao dịch với NHCSXH là ông (bà), ngày, tháng, năm sinh, Thẻ Căn cước/CCCD, ngày cấp, nơi cấp theo Giấy đề nghị thay đổi người đại diện đứng tên vay vốn ngày tháng năm”.

Cán bộ kế toán ký vào sau phần ghi này và thực hiện điều chỉnh tên người vay trên hệ thống Intellect theo quy định hiện hành của NHCSXH; lưu hồ sơ đề nghị thay đổi người đại diện đứng tên vay vốn vào hồ sơ vay vốn của hộ gia đình và chuyển Sổ vay vốn người vay lưu giữ cho cán bộ tín dụng để trả lại khách hàng.

4. Về thay đổi mẫu chữ ký khi giao dịch với NHCSXH

Trường hợp thay đổi mẫu chữ ký giao dịch với NHCSXH, khách hàng vay vốn mang theo Sổ vay vốn, Thẻ Căn cước/Căn cước công dân còn hiệu lực trực tiếp đến NHCSXH nơi cho vay để đăng ký lại mẫu chữ ký theo Giấy đề nghị thay đổi chữ ký giao dịch với NHCSXH (mẫu số 01/TĐCK đính kèm văn bản này).

Sau khi được Giám đốc NHCSXH nơi cho vay xem xét, chấp thuận việc thay đổi chữ ký, cán bộ kế toán ghi vào Sổ vay vốn do khách hàng lưu giữ tại Phần ghi bổ sung hàng năm khi có thay đổi, mục 2. Những thay đổi khác (nếu có) với nội dung như sau: *“Kể từ ngày/...../..... người vay là ông/bà*

thay đổi chữ ký giao dịch với NHCSXH” và hướng dẫn khách hàng ký 02 (hai) chữ ký mới vào sau mục này. Cán bộ kế toán sau đó ký vào sau nội dung nêu trên. Giấy đề nghị thay đổi chữ ký giao dịch với NHCSXH (mẫu số 01/TĐCK) lưu tại hồ sơ vay vốn của khách hàng tại NHCSXH.

5. Tổ chức thực hiện

a) Văn bản này có hiệu lực kể từ ngày ký, thay thế văn bản số 624/NHCS-TDNN ngày 09/02/2018, số 625 ngày 09/02/2018, số 9994/NHCS-TDNN ngày 18/12/2023, khoản 3 mục I văn bản số 5650/NHCS-TDNN ngày 28/12/2016 và khoản 5 văn bản số 3691/NHCS-TDSV ngày 22/8/2018 của Tổng Giám đốc.

b) NHCSXH nơi cho vay phối hợp với UBND cấp xã, đơn vị nhận ủy thác cấp xã và Ban quản lý Tổ Tiết kiệm và vay vốn để tổ chức thực hiện.

Quá trình thực hiện nếu phát sinh vướng mắc, báo cáo Tổng Giám đốc (qua Ban Tín dụng Người nghèo) xem xét, giải quyết./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Tổng Giám đốc, Trưởng BKS (để b/c);
- Các Phó TGD, KTT;
- Các Ban CMNV tại HSC;
- SGD, TTĐT, TTCNTT;
- Lưu: VT, TDNN.

**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



Vương Văn Minh

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

GIẤY ỦY QUYỀN
Về việc vay vốn tại Ngân hàng Chính sách xã hội

Căn cứ Bộ luật Dân sự số 91/2015/QH13 và các văn bản pháp lý có liên quan;

Căn cứ Giấy ủy quyền của hộ gia đình chúng tôi lập ngày/...../.....

Tên tôi là:; ngày, tháng, năm sinh:/...../.....,
số thẻ căn cước/căn cước công dân:; ngày cấp:
...../...../.....; nơi cấp: (gọi là Bên ủy quyền).

I. Tôi nhất trí cử ông (bà); ngày, tháng, năm sinh:/...../.....; số thẻ căn cước/căn cước công dân:; ngày cấp:/...../.....; nơi cấp: (gọi là Bên được ủy quyền) đại diện theo ủy quyền cho tôi thực hiện đứng tên người vay để vay vốn chương trình cho vay học sinh sinh viên để trang trải chi phí học tập, sinh hoạt cho tôi và thực hiện các giao dịch với Ngân hàng Chính sách xã hội theo quy định.

II. Cam kết

1. Tôi cam kết chịu trách nhiệm thực hiện nghĩa vụ chung của các thành viên trong hộ gia đình vay vốn theo quy định của pháp luật đối với khoản vay chương trình cho vay học sinh sinh viên để trang trải chi phí học tập, sinh hoạt cho tôi do Bên được ủy quyền đại diện đứng tên vay vốn tại Ngân hàng Chính sách xã hội.

2. Giấy ủy quyền này có hiệu lực kể từ ngày ký và hết hiệu lực khi quyền và nghĩa vụ giữa tôi và các thành viên vay vốn trong hộ gia đình với Ngân hàng Chính sách xã hội đối với khoản vay chương trình cho vay học sinh sinh viên nêu trên kết thúc theo quy định.

3. Tôi công nhận đã hiểu rõ mọi quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của mình; hậu quả pháp lý của việc ủy quyền. Tôi chịu trách nhiệm trước pháp luật về mọi cam kết do Bên được ủy quyền nhân danh tôi thực hiện trong phạm vi ủy quyền nêu tại mục I.

III. Giấy ủy quyền này được lập 02 bản có giá trị pháp lý như nhau: 01 bản gửi NHCSXH nơi cho vay, 01 bản lưu hộ gia đình.

BÊN ỦY QUYỀN
(Ký, ghi rõ họ tên)

Ghi chú: Thực hiện chứng thực chữ ký trên Giấy ủy quyền tại cơ quan, tổ chức có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

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

GIẤY ĐỀ NGHỊ
Về việc thay đổi người đại diện đứng tên vay vốn

Kính gửi: Ngân hàng Chính sách xã hội.....

Tên tôi là:; ngày, tháng, năm sinh:/...../.....;
Số thẻ căn cước/căn cước công dân:; ngày cấp:
...../...../.....; nơi cấp:

Nơi cư trú:

Là thành viên hộ gia đình do ông (bà),
ngày, tháng, năm sinh:/...../.....; số thẻ căn cước/căn cước công dân:
.....; ngày cấp:/...../.....; nơi cấp: làm đại
diện hộ gia đình đứng tên vay vốn tại NHCSXH, thuộc Tổ Tiết kiệm và vay
vốn do ông (bà) làm Tổ trưởng.

Hiện nay, ông (bà) không thể đại diện hộ gia
đình để giao dịch với NHCSXH. Lý do:
.....

Nay, tôi làm đơn này đề nghị NHCSXH cho tôi là
thành viên duy nhất của hộ gia đình, từ đủ 18 tuổi trở lên, có năng lực hành vi dân
sự đầy đủ theo quy định của pháp luật, đang cư trú hợp pháp tại địa phương được
thay ông (bà) làm người đại diện hộ gia đình đứng tên
vay vốn và thực hiện các giao dịch với NHCSXH. Tôi cam kết thực hiện các giao
dịch với NHCSXH theo đúng quy định và cùng với thành viên còn lại trong hộ
gia đình đã tham gia ký Giấy ủy quyền (nếu có) chịu trách nhiệm đối với toàn bộ
các khoản vay tại NHCSXH do người đại diện cũ đứng tên vay vốn, gồm các
khoản vay:

Đơn vị: đồng

TT	Mã khoản vay	Tên chương trình	Ngày vay	Ngày đến hạn	Số tiền vay	Dư nợ hiện tại
1						
2						
3						
...						

Giấy đề nghị này được lập 02 bản có giá trị pháp lý như nhau: 01 bản gửi NHCSXH nơi cho vay, 01 bản lưu hộ gia đình.

....., ngày.... tháng năm

NGƯỜI ĐỀ NGHỊ

(Ký, ghi rõ họ tên)

TỔ TRƯỞNG TỔ TK&VV

(Ký, ghi rõ họ tên)

TRƯỞNG THÔN

(Ký, ghi rõ họ tên)

XÁC NHẬN CỦA UBND CẤP XÃ

(Ký tên, đóng dấu)

....., ngày.... tháng năm

CHẤP THUẬN CỦA NHCSXH

Giám đốc

(Ký tên, đóng dấu)

KHÁCH HÀNG
(Ký, ghi rõ họ tên)