

ZLuat.vn

HỒ SƠ NĂNG LỰC

“Về lĩnh vực tư vấn Xử lý nợ”

CÔNG TY TNHH LUẬT VIỆT NAM

GIÁ TRỊ THỰC

CHO NIỀM TIN

BỀN VỮNG



CÔNG TY TNHH LUẬT VIỆT NAM

Điện thoại: 090 114 3199

Website: zluat.vn

Email: lienhe.luatvn@gmail.com Fb.com/[zluat.vn](https://www.facebook.com/zluat.vn)

Địa chỉ: 164 Phan Văn Trị, P.12, Bình Thạnh, TP. HCM



Mục lục	02
Thu ngỏ	03
Thông tin công ty	05
Giấy phép kinh doanh	06
Tầm nhìn sứ mệnh & Giá trị cốt lõi	08
Sơ đồ tổ chức	12
Cơ cấu nhân sự - Nhân sự chủ chốt	13
Năng lực tài chính - Cơ sở vật chất	16
Dịch vụ cung cấp	18
Các hình thức xử lý nợ	19
Các công việc Xử lý nợ và liên quan	20
Quy trình xử lý nợ - TSBD là Bất động sản	21
Quy trình xử lý nợ - TSBD là xe ô-tô	22
Một số vụ thu giữ điển hình	23
Quy trình xử lý nợ tín chấp	25
Đội xử lý nợ hiện trường	28
Đối tác tiêu biểu	30

Kính gửi: Quý Chi nhánh Ngân hàng

Lời đầu tiên, Công ty Luật TNHH Luật Việt Nam (Zluat) xin gửi đến Quý Chi nhánh lời chào trân trọng, lời chúc thịnh vượng.

Kính thưa Quý Chi nhánh, Zluat và các đơn vị cộng sự của mình hoạt động theo mô hình của Công ty Quản lý và Khai thác tài sản Ngân hàng (Công ty AMC) hoặc Trung tâm Xử lý nợ Ngân hàng. Chúng tôi đi tiên phong và hoạt động chuyên biệt về lĩnh vực cung cấp dịch vụ Xử lý nợ cho các Tổ chức tín dụng trong và ngoài nước. Đối tác của chúng tôi chủ yếu là các Chi nhánh của Agribank, BIDV, Vietcombank, Vietinbank. Với đội ngũ nhân sự 100% xuất thân từ lãnh đạo, cán bộ Xử lý nợ của các tổ chức tín dụng tại Việt Nam hoặc làm việc chuyên biệt về lĩnh vực xử lý nợ, Zluat có thể mạnh là lượng kiến thức xử lý nợ phong phú và đặc biệt hơn là giàu kinh nghiệm thực tế về xử lý nợ cho các Ngân hàng. Chúng tôi tự tin và chuyên cung cấp các dịch vụ pháp lý về xử lý nợ chuyên nghiệp, uy tín, chất lượng với giá cả hợp lý.

Zluat hỗ trợ Quý chi nhánh và trực tiếp thực hiện những công việc với một mục tiêu cao nhất là thu hồi nợ xấu cho Quý Chi nhánh bằng tất cả các biện pháp cần thiết nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật. Công việc cụ thể của Zluat là hỗ trợ Quý Chi nhánh xử lý nợ xấu một cách nhanh chóng và triệt để nhất, buộc khách hàng ngồi vào bàn đàm phán với Quý Chi nhánh với phương án trả nợ cụ thể, trọng tâm là biện pháp thu giữ, bán đấu giá tài sản bảo đảm, từng bước tạo áp lực theo tiến độ Xử lý nợ. Trong trường hợp tạo áp lực để khách hàng tự nguyện trả nợ không khả quan thì vẫn theo trình tự để xử lý tài sản thế chấp thu hồi nợ.

Cùng với đó, Zluat sẽ hỗ trợ Quý Chi nhánh giải quyết tất cả các vấn đề phát sinh bao gồm nhưng không giới hạn: Làm việc với khách hàng và các bên liên quan về việc thanh toán khoản nợ và xử lý tài sản; đại diện làm việc với các Cơ quan quản lý nhà nước, Công an, Tòa án, Viện kiểm sát, Cơ quan điều tra (nếu có đối với một số hồ sơ đặc thù).

Zluat trân trọng gửi lời mời sử dụng dịch vụ của Zluat đến Quý Chi nhánh. Zluat sẵn sàng cùng Quý Chi nhánh xây dựng lộ trình xử lý toàn bộ nợ xấu tồn đọng cho Quý Chi nhánh trong năm 2022, làm tiền đề cho việc làm chủ hoàn toàn hoạt động tín dụng của Quý chi nhánh. Zluat tin rằng Quý Chi nhánh sẽ tìm thấy được sự hài lòng, sự tin cậy về những dịch vụ của Zluat mang lại.

ZLuat.vn

CÔNG TY TNHH LUẬT VIỆT NAM

VIETNAM LAW COMPANY LIMITED

“ Chắc pháp lý, vững niềm tin! ”



THÔNG TIN CÔNG TY

Chúng tôi là tập hợp đội ngũ cán bộ, nhân viên chuyên nghiệp về Xử lý nợ các Ngân hàng tại Việt Nam. Về mặt pháp lý, chúng tôi hoạt động trên danh nghĩa của một công ty, với những thông tin cơ bản như sau:

Tên Doanh nghiệp: CÔNG TY TNHH LUẬT VIỆT NAM

Tên viết tắt: ZLuat

Mã số thuế: 0316244676

Số điện thoại: 090.114.3199

Địa chỉ: 164 Phan Văn Trị, Phường 12, quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh

Website: zluat.vn





SỞ KẾ HOẠCH VÀ ĐẦU TƯ
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
PHÒNG ĐĂNG KÝ KINH DOANH

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

**GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ DOANH NGHIỆP
CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN MỘT THÀNH VIÊN**

Mã số doanh nghiệp: 0316244676

Đăng ký lần đầu: ngày 22 tháng 04 năm 2020

Đăng ký thay đổi lần thứ: 2, ngày 08 tháng 03 năm 2022

1. Tên công ty

Tên công ty viết bằng tiếng Việt: CÔNG TY TNHH LUẬT VIỆT NAM

Tên công ty viết bằng tiếng nước ngoài: VIETNAM LAW COMPANY LIMITED

Tên công ty viết tắt: LUATVN

2. Địa chỉ trụ sở chính

164 Phan Văn Trị, Phường 12, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Điện thoại: 0902522284

Fax:

Email: lienhe.luatvn@gmail.com

Website: zluatvn.vn

3. Vốn điều lệ 10.000.000.000 đồng

Bằng chữ: Mười tỷ đồng

4. Thông tin về chủ sở hữu

Họ và tên: TRỊNH VĂN LONG

Giới tính: Nam

Sinh ngày: 04/03/1994

Dân tộc: Kinh

Quốc tịch: Việt Nam

Loại giấy tờ pháp lý của cá nhân: Chứng minh nhân dân

Số giấy tờ pháp lý của cá nhân: 245206098

Ngày cấp: 19/03/2009

Nơi cấp: Công an tỉnh Đắk Nông

Địa chỉ thường trú: Thôn Phú Thuận, Xã Quảng Phú, Huyện Krông Nô, Tỉnh Đắk Nông, Việt Nam

Địa chỉ liên lạc: 35 Phó Đức Chính, Phường 1, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

5. Người đại diện theo pháp luật của công ty

* Họ và tên: TRỊNH VĂN LONG

Giới tính: Nam

Chức danh: Chủ tịch Công ty

Sinh ngày: 04/03/1994

Dân tộc: Kinh

Quốc tịch: Việt Nam

Loại giấy tờ pháp lý của cá nhân: Chứng minh nhân dân

Số giấy tờ pháp lý của cá nhân: 245206098

Ngày cấp: 19/03/2009

Nơi cấp: Công an tỉnh Đắk Nông

Địa chỉ thường trú: Thôn Phú Thuận, Xã Quảng Phú, Huyện Krông Nô, Tỉnh Đắk Nông, Việt Nam

Địa chỉ liên lạc: 35 Phó Đức Chính, Phường 1, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

W. TRƯỜNG PHÒNG



Trần Thị Việt Hà



TÂM NHÌN

Nhìn lại giai đoạn 2016 - 2019, tỷ lệ nợ xấu và tỷ lệ nợ nhóm 2 có xu hướng giảm. Việc tích cực giảm tỷ lệ nợ xấu cho thấy chất lượng tài sản của ngân hàng có sự cải thiện qua từng năm. Mặc dù vậy, từ năm 2020 đến nay, dịch bệnh Covid-19 khiến tỷ lệ nợ xấu và nợ nhóm 2 có xu hướng tăng trở lại.

Phó thống đốc thường trực Ngân hàng Nhà nước Đào Minh Tú cảnh báo, dịch bệnh kéo dài trong suốt 2 năm và vẫn đang diễn biến phức tạp. Những khó khăn như vòng quay vốn chậm, dòng tiền đứt gãy, doanh nghiệp bị sụt giảm doanh thu, mất khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn, gia tăng rủi ro về thu hồi nợ... sẽ tác động mạnh hơn đến hoạt động ngân hàng năm 2022 do có độ trễ. "Nếu tính cả dư nợ của khách hàng được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo Thông tư 01/2020/TT-NHNN có nguy cơ chuyển thành nợ xấu thì tỷ lệ nợ xấu hiện nay khoảng 7,31%", ông Tú cho biết.

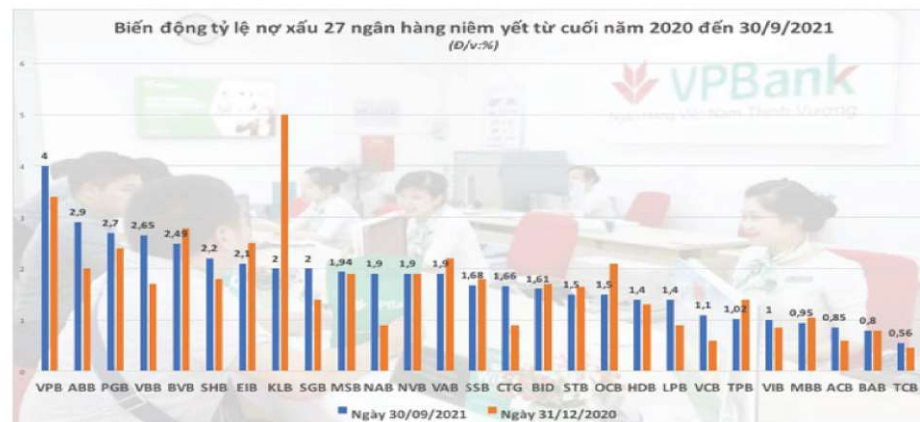
Theo số liệu từ báo cáo tài chính quý III/2021, dư nợ xấu tuyệt đối tại 27 ngân hàng niêm yết tính đến 30/9 đã tăng lên 111 nghìn tỷ đồng, cao hơn 26% so với thời điểm đầu năm 2021. Theo thông tin được Phó Thống đốc NHNN Nguyễn Kim Anh đưa ra: "Tính đến cuối tháng 6/2021, nếu tính cả nợ bán cho VAMC chưa xử lý và các khoản tiềm ẩn trở thành nợ xấu là 3,66% và thêm cả các khoản nợ không bị chuyển nợ xấu do được cơ cấu lại theo Thông tư 01 thì tỷ lệ này là 7,21%".

Như vậy, đầu đó còn khoảng 5,5% tỷ lệ nợ xấu đang nằm ngoài bảng cân đối kế toán của các ngân hàng, tương đương với khoảng 380.000 tỷ đồng nợ xấu đang ở dưới dạng nợ xấu bán cho VAMC, nợ tái cơ cấu, tiềm ẩn thành nợ xấu. Con số này cũng gần tương đương với báo cáo mới đây của NHNN về dư nợ tái cơ cấu là tính đến cuối tháng 9, các TCTD đã cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo Thông tư 01 cho dư nợ 238.000 tỷ đồng (ngoài ra còn khoảng 100.000 tỷ nợ bán cho VAMC).



Việc cơ cấu nợ chỉ là biện pháp tạm thời đẩy khoản nợ xấu về tương lai, ngoài những doanh nghiệp khôi phục được phần nào tình hình kinh doanh sau đại dịch để thanh toán nợ cho Ngân hàng thì cũng có rất nhiều khoản nợ vẫn cần được xử lý do mất hẳn khả năng thanh toán (doanh nghiệp phá sản, doanh nghiệp nước ngoài về nước để lại tài sản bảo đảm cho Ngân hàng tự xử lý,...). Do đó, áp lực hiện nay ngày càng đè nặng lên hệ thống các ngân hàng, gây nên tình trạng quá tải do Ngân hàng vừa phải đẩy mạnh việc cho vay để khôi phục nền kinh tế (theo các gói kích thích kinh tế của Chính phủ), vừa phải xử lý các khoản nợ xấu tồn đọng từ trước năm 2020 và các khoản nợ xấu mới phát sinh do đại dịch.

Thực tế cho thấy rất nhiều ngân hàng đang gặp khó khăn về vấn đề nợ xấu đang tồn đọng trong hệ thống Ngân hàng của mình, làm ảnh hưởng đến cho vay, lợi nhuận, trích lập dự phòng,... nhìn xa hơn là ảnh hưởng đến toàn hệ thống Ngân hàng và nền kinh tế. Mặc dù, trước đó ngày 21/06/2017, Nghị quyết số 42/2017/QH14 thí điểm xử lý nợ xấu các tổ chức tín dụng ("Nghị quyết 42") kết hợp cùng nghị định 163/2006/NĐ-CP về giao dịch bảo đảm ("Nghị định 163") đã mở ra con đường, hướng giải quyết cho việc xử lý nợ xấu đang tồn đọng trong hệ thống ngân hàng, thông qua việc quy định chi tiết về quyền thu giữ và quyền xử lý tài sản bảo đảm. Tuy nhiên, giữa quy định và thực tiễn áp dụng, việc thực hiện các quyền trên của các tổ chức tín dụng vẫn còn nhiều hạn chế, thiếu sót, một trong các hạn chế lớn nhất trong các tổ chức tín dụng hiện nay là thiếu một tổ chức tư vấn, thực hiện xử lý nợ xấu chuyên nghiệp. Với đội ngũ nhân viên đang có, cùng với các chuyên gia dày dặn kinh nghiệm trong lĩnh vực xử lý nợ xấu tại các Ngân hàng toàn quốc, chúng tôi đã kết hợp và mang đến cho khách hàng dịch vụ xử lý nợ xấu với chất lượng hàng đầu, hơn hết chúng tôi luôn phấn đấu trở thành Công ty hàng đầu tại Việt Nam trong lĩnh vực xử lý nợ xấu nói riêng và lĩnh vực pháp luật nói chung.



SỨ MỆNH

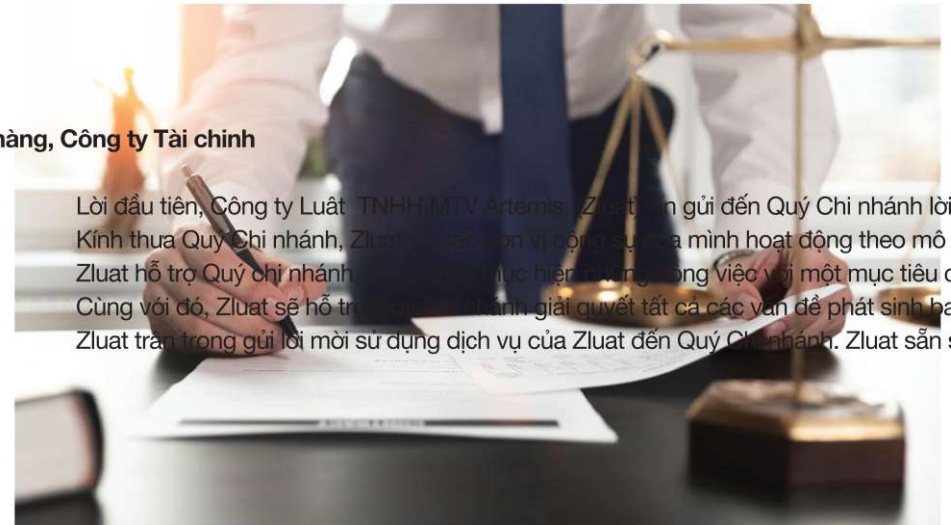
Zluat ra đời với sứ mệnh hỗ trợ Quý Ngân hàng một cách tốt nhất trong việc xử lý nợ xấu thông qua biện pháp thu giữ, xử lý tài sản bảo đảm qua bán đấu giá và các biện pháp khác để đảm bảo thu hồi tối đa đối với các khoản nợ xấu tồn đọng. Zluat có đội ngũ tư vấn, thực hiện là các chuyên gia nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực xử lý nợ tại nhóm các Ngân hàng Thương mại cổ phần, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam, Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam đã thực hiện việc xử lý hàng trăm tài sản bảo đảm trong nhiều năm qua, bao gồm cả nhà đất, ô tô, hàng hóa và các tài sản thế chấp khác, trong đó tất cả các tài sản qua xử lý đều được thực hiện cập nhật đăng bộ, chuyển nhượng, đảm bảo quyền lợi cho các bên thứ ba tham gia mua lại tài sản xử lý nợ và chính các tổ chức tín dụng trong việc thu hồi nợ.

Mặt khác, Zluat cũng đã có các phương án hỗ trợ Quý Ngân hàng giải quyết triệt để được việc hạch toán chi phí xử lý nợ phát sinh khi Quý Ngân hàng sử dụng dịch vụ tư vấn xử lý nợ, thuê đơn vị bảo vệ tài sản sau thu giữ, thuê tổ chức thẩm định giá, bán đấu giá,... Các chi phí này được hạch toán trước khi thu nợ và bảo đảm tuân thủ các quy định pháp luật về thuế, kế toán và cũng cân bằng được yêu cầu của Quý Ngân hàng khi tiến hành thu nợ.





Kính gửi: Quý Ngân hàng, Công ty Tài chính



Lời đầu tiên, Công ty Luật TNHH MTV Artemis, Zluat xin gửi đến Quý Chi nhánh lời chào Kính thưa Quý Chi nhánh, Zluat rất vinh dự và tự hào được hoạt động theo mô hình Zluat hỗ trợ Quý chi nhánh trong việc thực hiện công việc với một mục tiêu cao nhất. Cùng với đó, Zluat sẽ hỗ trợ Quý chi nhánh giải quyết tất cả các vấn đề phát sinh bao gồm Zluat trân trọng gửi lời mời sử dụng dịch vụ của Zluat đến Quý Chi nhánh. Zluat sẵn sàng

GIÁ TRỊ CỐT LÕI

Hội tụ sức mạnh, kinh nghiệm và uy tín từ hoạt động trong lĩnh vực tư vấn, thực hiện xử lý nợ xấu, Zluat không ngừng vươn lên trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng, mở rộng các lĩnh vực khác trong ngành pháp lý và hội nhập Quốc tế, trở thành một Công ty phát triển ổn định, bền vững, đủ sức mạnh cạnh tranh trong và ngoài nước, thỏa mãn cao nhất yêu cầu của khách hàng. Vượt qua mọi khó khăn do khủng hoảng tài chính, tỷ lệ nợ xấu có xu hướng gia tăng mạnh mẽ sau đại dịch covid năm 2020 - 2021, chúng tôi luôn nỗ lực và không ngừng phấn đấu để trở thành một Công ty vững mạnh trên thị trường tư vấn, xử lý nợ xấu nói riêng và các ngành nghề dịch vụ pháp lý nói chung với tôn chỉ hoạt động được phổ biến với toàn thể nhân viên trong Công ty.

"TÍN - TÂM - TRÍ - TỐC - TINH - NHÂN"
là tôn chỉ hoạt động của chúng tôi

TÍN

- Zluat đặt chữ TÍN lên vị trí hàng đầu, lấy chữ TÍN làm vũ khí cạnh tranh và bảo vệ chữ TÍN như bảo vệ danh dự của chính mình.
- Zluat luôn hiểu được yếu tố nhạy cảm của những khoản nợ xấu, do vậy chúng tôi luôn bảo vệ, giữ bí mật thông tin khách hàng một cách tuyệt đối bằng chữ TÍN, bằng danh dự của chính Công ty.
- Zluat luôn cố gắng chuẩn bị đầy đủ năng lực thực thi, nỗ lực hết mình để đảm bảo đúng và cao hơn các cam kết của mình với khách hàng, đối tác; đặc biệt là các cam kết về chất lượng sản phẩm - dịch vụ và tiến độ thực hiện.

TÂM

- Zluat đặt chữ TÂM là một trong những nền tảng quan trọng của việc kinh doanh. Chúng tôi luôn thượng tôn pháp luật và duy trì đạo đức nghề nghiệp, đạo đức xã hội ở tiêu chuẩn cao nhất.
- Zluat coi trọng khách hàng và luôn lấy khách hàng làm trung tâm, đặt lợi ích và mong muốn của khách hàng lên hàng đầu; nỗ lực mang đến cho khách hàng những sản phẩm - dịch vụ hoàn hảo nhất; coi sự hài lòng của khách hàng là thước đo thành công.
- Zluat chăm sóc khách hàng bằng sự tự nguyện; hiểu rõ sứ mệnh phục vụ và chỉ đảm nhận nhiệm vụ khi có đủ khả năng.

TRÍ

- Zluat coi sáng tạo là sức sống, là đòn bẩy phát triển, luôn luôn đầu tư nghiên cứu điểm mới của pháp luật nhằm tạo ra giá trị khác biệt, cách xử lý đột phá mang bản sắc riêng trong dịch vụ mà Zluat tư vấn.

- Zluat đề cao tinh thần dám nghĩ dám làm; khuyến khích tìm tòi, nghiên cứu, áp dụng những thay đổi mới của luật, cách quản lý tiến bộ và cách làm việc thông minh vào vận hành Công ty để cải thiện hiệu suất, nâng cao chất lượng dịch vụ mà Zluat cung cấp.
- Zluat đề cao chủ trương về một "Doanh nghiệp học tập", không ngại khó khăn để học, tự học và "vượt lên chính mình". Tập thể Zluat luôn không ngừng cập nhật văn bản pháp luật áp dụng cho công việc, luôn tự trau dồi bản thân mỗi cá nhân để luôn trở thành đơn vị hàng đầu cung cấp chất lượng tốt nhất Việt Nam.

TỐC

- Zluat lấy "Tốc độ, hiệu quả trong từng hành động" làm tôn chỉ và lấy "Quyết định nhanh - Đầu tư nhanh - Triển khai nhanh - Thay đổi và thích ứng nhanh..." làm giá trị bản sắc.
- Zluat đề cao khát vọng tiên phong và xác định "Vinh quang thuộc về người về đích đúng hẹn". Zluat coi trọng tốc độ nhưng luôn lấy câu "Không nhanh ầu đoảng" và "Đảm bảo an toàn pháp lý" cho Zluat và đối tác lên hàng đầu.

TINH

- Zluat có mục tiêu là: Tập hợp những con người tinh hoa để làm nên những sản phẩm - dịch vụ tinh hoa; mọi thành viên được thụ hưởng cuộc sống tinh hoa và góp phần xây dựng một xã hội tinh hoa.
- Zluat mong muốn xây dựng một đội ngũ nhân sự tinh gọn, có đủ cả Đức và Tài, nơi mỗi thành viên đều là những nhân tố xuất sắc trong lĩnh vực công việc của mình.

NHÂN

- Zluat xây dựng các mối quan hệ với khách hàng, đối tác, đồng nghiệp, nhà đầu tư và xã hội bằng sự thiện chí, tinh thân ái, tinh thần nhân văn.
- Zluat luôn coi trọng con người nói chung và người lao động nói riêng là tài sản quý giá nhất. Bởi tất cả mọi thứ, mọi sản phẩm đều do sức con người tạo ra, việc trân trọng người lao động thể hiện sự trân trọng chính Zluat. Bên cạnh đó, Zluat cũng xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, năng động, sáng tạo và nhân văn; thực hành



 SƠ ĐỒ TỔ CHỨC

Với đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp, đào tạo bài bản, tâm huyết, nhiệt tình luôn làm hài lòng khách hàng. Nhằm nâng cao chất lượng phục vụ Zluat không ngừng phát triển mạng lưới khắp cả nước về cung cấp dịch vụ pháp lý, tư vấn theo tiêu chí năm sao, làm kim chỉ nam cho hoạt động của mình. Chủ động tìm tòi và học hỏi kinh nghiệm đã không ngừng phấn đấu đưa công ty thành một trong những công ty uy tín trong lĩnh vực hoạt động, chúng tôi tự hào về điều đó.

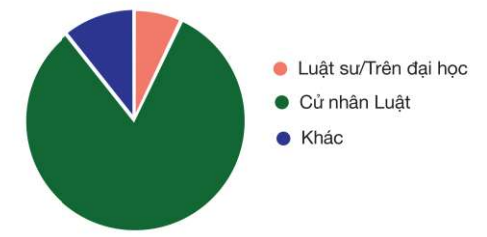


Công ty TNHH Luật Việt Nam (Zluat) đặc biệt quan tâm đến chính sách phát triển nhân sự. Công ty tập hợp được rất nhiều cán bộ công nhân viên có kinh nghiệm, kỹ năng chuyên môn, nhiệt tình làm việc.

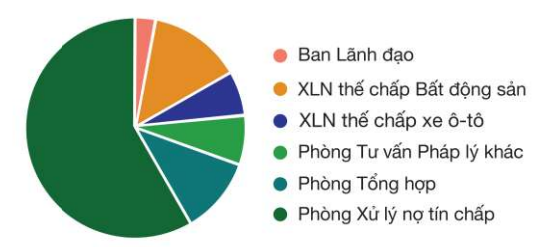
Cơ cấu nhân sự gọn nhẹ, mô hình được hoạt động bố trí theo tiêu chí theo chiều ngang gia tăng sự thuận tiện trong việc vận hành bộ máy kinh doanh với gia tăng sự phối hợp thống nhất giữa các bộ phận của công ty.



Nhân sự phân bố theo trình độ



Nhân sự phân bố theo vai trò





NHÂN SỰ CHỦ CHỐT



Ông Trịnh Văn Long

- Thạc sỹ Luật Kinh Tế
- Luật sư
- Đấu giá viên
- Thẩm định viên
- Chứng nhận bồi dưỡng nghiệp vụ Kế toán trưởng, chứng chỉ quản lý đầu thầu
- Thâm niên công tác: 07 năm trong lĩnh vực xử lý nợ Ngân hàng

Ông Phạm Đức Thọ

- Thạc sỹ Luật Kinh Tế
- Luật sư
- Chứng nhận bồi dưỡng nghiệp vụ về quản trị kinh doanh
- Thâm niên công tác: Hơn 05 năm kinh nghiệm xử lý nợ Ngân hàng, trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng



Ông Nguyễn Thành Vũ

- Thạc sỹ Luật Kinh tế
- Luật sư
- Thâm niên công tác: 04 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực pháp chế, xử lý nợ ngân hàng.

Bà Trần Thị Ngọc Huyền

- Cử nhân Luật trường Đại học Luật TP. Hồ Chí Minh
- Luật sư
- Chứng nhận bồi dưỡng nghiệp vụ Công tác xã hội, Quản trị nhân sự
- Thâm niên công tác: 05 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực nhân sự, pháp chế ngân hàng



Ông Huỳnh Việt Minh Trí

- Đại học People's friendship university of Russia, Ngành Luật tư pháp quốc tế
- Thạc sỹ Luật Kinh tế
- Luật sư
- Chứng nhận bồi dưỡng nghiệp vụ Đấu giá viên, tài chính
- Thâm niên công tác: Gần 3 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực xử lý nợ tài chính - ngân hàng

Bà Trần Thị Bích Nga

- Cử nhân Luật Dân sự trường Đại học Luật TP. Hồ Chí Minh
- Luật sư
- Chứng nhận bồi dưỡng nghiệp vụ Quản trị nhân sự, kế toán nội bộ
- Thâm niên công tác: 05 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kế toán, nhân sự, bất động sản, pháp lý, xử lý nợ Ngân hàng



Ông Lâm Hoàng Quân

- Cử nhân Luật trường Đại học Luật TP. Hồ Chí Minh
- Luật sư
- Chuyên viên xử lý nợ

Ông Nguyễn Song Dũng

- Cử nhân Luật Dân sự trường Đại học Luật TP. Hồ Chí Minh
- Luật sư
- Chuyên viên xử lý nợ



Ông Nguyễn Trường Thọ

- Thạc sỹ Luật Dân sự
- Luật sư
- Chứng nhận bồi dưỡng nghiệp vụ chính trị
- Thâm niên công tác: 04 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực xử lý nợ.

Ông Trần Đăng Khoa

- Cử nhân Luật trường Đại học Luật TP. Hồ Chí Minh
- Luật sư
- Chuyên viên xử lý nợ



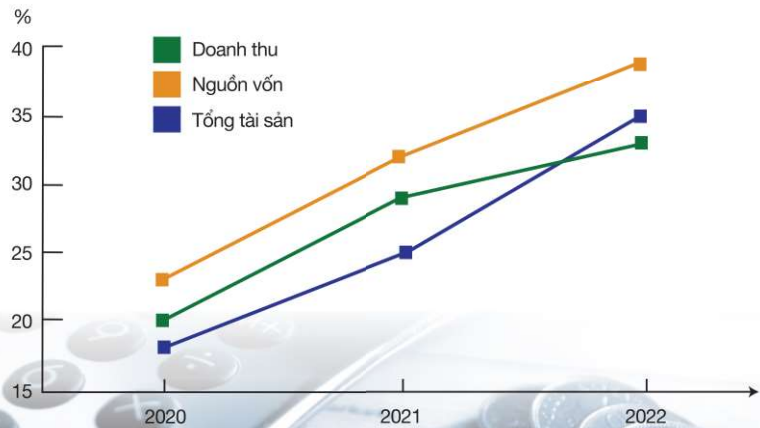


NĂNG LỰC TÀI CHÍNH

Công ty TNHH Luật Việt Nam (Zluat) luôn nỗ lực và tự hào khi kết quả hoạt động kinh doanh đều đạt tỷ lệ tăng trưởng tốt. Riêng trong quý bốn vừa qua, công ty đã vượt chỉ tiêu về doanh thu và lợi nhuận tăng trưởng lên tới 35%

Công ty TNHH Luật Việt Nam (Zluat) đề ra chỉ tiêu duy trì mức tăng trưởng ổn định, tiến tới là một công ty đi đầu trong lĩnh vực xử lý nợ thế chấp là bất động sản, xử lý nợ thế chấp là máy móc, thiết bị, xử lý nợ thế chấp là phương tiện vận tải, xử lý nợ tín chấp.

BIỂU ĐỒ TĂNG TRƯỞNG



CƠ SỞ VẬT CHẤT



Phòng điều hành



Văn phòng

Khối văn phòng làm việc của Ban giám đốc, Phòng Hành chính tổng hợp, Phòng pháp lý, Phòng xử lý nợ thế chấp, Kiểm soát chất lượng.



Phòng họp



Phòng khách

Không gian sinh hoạt chung, Phòng Họp nội bộ, Phòng tiếp khách



Phòng Call



Phòng Call

Văn phòng làm việc của Phòng xử lý nợ tín chấp (Đội call, đội Field)

DỊCH VỤ CUNG CẤP



CÁC HÌNH THỨC XỬ LÝ NỢ

Xử lý nợ thế chấp là bất động sản

- Quyền sử dụng đất, tài sản gắn liền với đất (nhà ở, công trình xây dựng trên đất...);
- Nhà xưởng, khu công nghiệp, trường học...;
- Khách sạn, chung cư, cao ốc, trung tâm thương mại, khu resort nghỉ dưỡng, khu du lịch sinh thái...



Xử lý nợ thế chấp là máy móc, thiết bị

- Máy móc thiết bị, dây chuyền công nghệ, thiết bị, vật tư, hàng hoá;
- Các phương tiện kỹ thuật, máy xây dựng, máy công cụ;
- Các thiết bị điện, điện tử, điện gia dụng, điện công nghiệp, công cụ, dụng cụ, dây chuyền sản xuất đồng bộ...



Xử lý nợ thế chấp là phương tiện vận tải

- Phương tiện đi lại, vận tải đường bộ, đường thủy...



Xử lý nợ tín chấp

- Các sản phẩm vay tiêu dùng, vay thẻ và vay không đảm bảo khác.



CÁC CÔNG VIỆC XỬ LÝ NỢ VÀ LIÊN QUAN

01

- Tư vấn và thực hiện tiếp nhận tài sản bảo đảm (bên bảo đảm bàn giao) hoặc thu giữ tài sản bảo đảm (nếu bên bảo đảm không bàn giao)
- Tư vấn và hỗ trợ thực hiện quản lý – khai thác tài sản bảo đảm sau khi thu giữ - nhận bàn giao

02

- Tư vấn và thực hiện việc thẩm định giá, bán đấu giá, tìm kiếm khách mua, hỗ trợ cập nhật chuyển nhượng, đăng bộ (trong trường hợp bán đấu giá tài sản bảo đảm), hỗ trợ chuyển giao quyền đòi nợ (trong trường hợp bán khoản nợ) và các công việc phát sinh sau xử lý tài sản bảo đảm;

03

- Tư vấn và thực hiện các công việc liên quan đến cơ quan nhà nước trong lĩnh vực xử lý nợ;
- Hoàn thiện và tư vấn khắc phục thiếu sót pháp lý của các hồ sơ nợ xấu trước khi thu giữ, bán đấu giá tài sản bảo đảm, bán đấu giá khoản nợ hoặc khởi kiện, thi hành án;

04

- Đưa ra các khuyến nghị, cảnh báo nợ sớm và hỗ trợ tổ chức tín dụng/bên vay/bên thế chấp trước khi chuyển nhóm nợ xấu;
- Tư vấn và trực tiếp hỗ trợ làm việc với khách hàng vay – bên bảo đảm trong quá trình xử lý nợ;
- Các dịch vụ pháp lý khác.



QUY TRÌNH XỬ LÝ NỢ ĐỐI VỚI TSĐ LÀ BẤT ĐỘNG SẢN



01

- Tiếp nhận hồ sơ, Kiểm tra các giấy tờ pháp lý.
- Khảo sát và lập kế hoạch XLN, Nghiên cứu hồ sơ, tài liệu do Ngân hàng cung cấp.

02

- Chuẩn bị tiến hành thu giữ tài sản thế chấp, Gửi các thông báo cho Bên vay/Bên thế chấp.
- Thực hiện thu giữ, Tiến hành niêm phong, bảo vệ tài sản sau thu giữ hoặc bàn giao tài sản lại cho Ngân hàng

03

- Ký hợp đồng Thẩm định giá và yêu cầu thẩm định giá tài sản, - Đại diện ngân hàng/Zuất Ký hợp đồng Thẩm định giá với Công ty thẩm định giá độc lập hoặc thỏa thuận tổ chức định giá với chủ TSĐ.

QUY TRÌNH XỬ LÝ NỢ TẠI ZUẤT ĐỐI VỚI TSĐ LÀ BẤT ĐỘNG SẢN

06

- Bàn giao tài sản và hỗ trợ thực hiện các thủ tục chuyển nhượng
- Bàn giao hồ sơ giải chấp tài sản và các tài liệu liên quan.
- Hỗ trợ Người mua trúng đấu giá trong việc thực hiện thủ tục chuyển nhượng.

05

- Tiến hành đấu giá
- Ký và công chứng hợp đồng mua bán tài sản sau đấu giá, tiến hành ký hợp đồng mua bán tài sản giữa ba bên: Đại diện Ngân hàng/Công ty Đấu giá/Người trúng đấu giá.

04

- Thẩm định giá tài sản, Tiến hành thẩm định giá tài sản và ra chúng thư định giá.
- Ký hợp đồng đấu giá và yêu cầu tiến hành đấu giá tài sản với công ty đấu giá

Lưu ý: Quy trình thu giữ - đấu giá có thể thực hiện độc lập hoặc song song, tùy vào tình trạng từng hồ sơ nợ xấu. Zuất sẽ đánh giá và tư vấn chi tiết cho Quý Ngân hàng sau khi tiếp nhận hồ sơ và tiến hành khảo sát, làm việc sơ bộ với các bên liên quan.



QUY TRÌNH XỬ LÝ NỢ ĐỐI VỚI TSBD LÀ XE Ô-TÔ

Lưu ý: Quy trình thu giữ - đấu giá có thể thực hiện độc lập hoặc song song, tùy vào tình trạng từng hồ sơ nợ xấu. Zluat sẽ đánh giá và tư vấn chi tiết cho Quý Ngân hàng sau khi tiếp nhận hồ sơ và tiến hành khảo sát, làm việc sơ bộ với các bên liên quan.

QUY TRÌNH XỬ LÝ NỢ ĐỐI VỚI TÀI SẢN BẢO ĐẢM LÀ XE Ô-TÔ

1

- Tiếp nhận hồ sơ, kiểm tra các giấy tờ pháp lý.
- Nghiên cứu hồ sơ và lập phương án xử lý nợ

2

- Phát hành văn bản, thực hiện các thủ tục pháp lý chuẩn bị cho việc thu giữ.
- Tìm kiếm, định vị tài sản bảo đảm

3

- Tiến hành thu giữ tài sản bảo đảm.
- Đưa tài sản bảo đảm về kho, bãi để Ngân hàng kiểm soát

4

- Tiến hành thẩm định giá tài sản bảo đảm thông qua tổ chức thẩm định giá độc lập hoặc thỏa thuận giá khởi điểm với chủ tài sản bảo đảm

5

- Tiến hành bán đấu giá tài sản bảo đảm thông qua tổ chức bán đấu giá.
- Ký hợp đồng mua bán tài sản với người trúng đấu giá

6

- Bàn giao tài sản, giấy tờ liên quan đến tài sản.
- Hỗ trợ người mua tài sản thủ tục chuyển quyền sở hữu

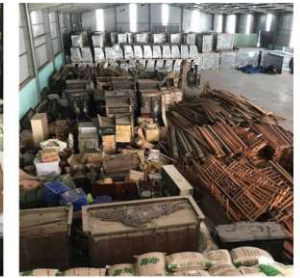
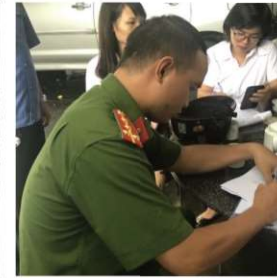
MỘT SỐ VỤ THU GIỮ ĐIỂN HÌNH



Hình ảnh thu giữ tài sản là bất động sản tại Quận 11, TP. HCM (Agribank), Zluat tư vấn và hỗ trợ Ngân hàng thu giữ thành, bàn giao cho đơn vị bảo vệ do Ngân hàng thuê để quản lý



Hình thành thu giữ bất động sản là kho hàng tại Thuận An, Bình Dương (Agribank), sau thu giữ Zluat đã tư vấn và hỗ trợ vận chuyển thành công toàn bộ hàng trong kho (không thể chấp) đến một địa điểm khác do Ngân hàng thuê và bàn giao lại cho chủ tài sản



Hình ảnh thu giữ nhà máy tại KCN VSIP II, Bình Dương (Vietcombank)



Hình ảnh Zluat hỗ trợ thu giữ thành công xe ô tô và đưa về kho bãi do Ngân hàng quản lý (Agribank)



Hình ảnh thu giữ bất động sản tại Hóc Môn, TP. HCM và bàn giao cho đơn vị bảo vệ quản lý



QUY TRÌNH XỬ LÝ NỢ TÍN CHẤP

1

THỤ LÝ HỒ SƠ

- Tiếp nhận hồ sơ
- Phân loại hồ sơ theo chỉ số tác động
- Phân bổ hồ sơ cho các bộ phận/cá nhân phụ trách

2

XÁC MINH ĐIỀU KIỆN THU HỒI NỢ

- Skip thông tin
- Hệ thống và phân loại thông tin

3

TÁC ĐỘNG PHÁP LÝ

- Caller gọi tác động
- Đi thư pháp lý
- Auto call/sms
- Nhân viên hiện trường xác minh
- Thu hồi nợ

4

CẬP NHẬT PHƯƠNG ÁN

- Tổng hợp báo cáo kết quả tác động
- Điều chỉnh phương án dựa trên kết quả báo cáo
- Thu hồi nợ

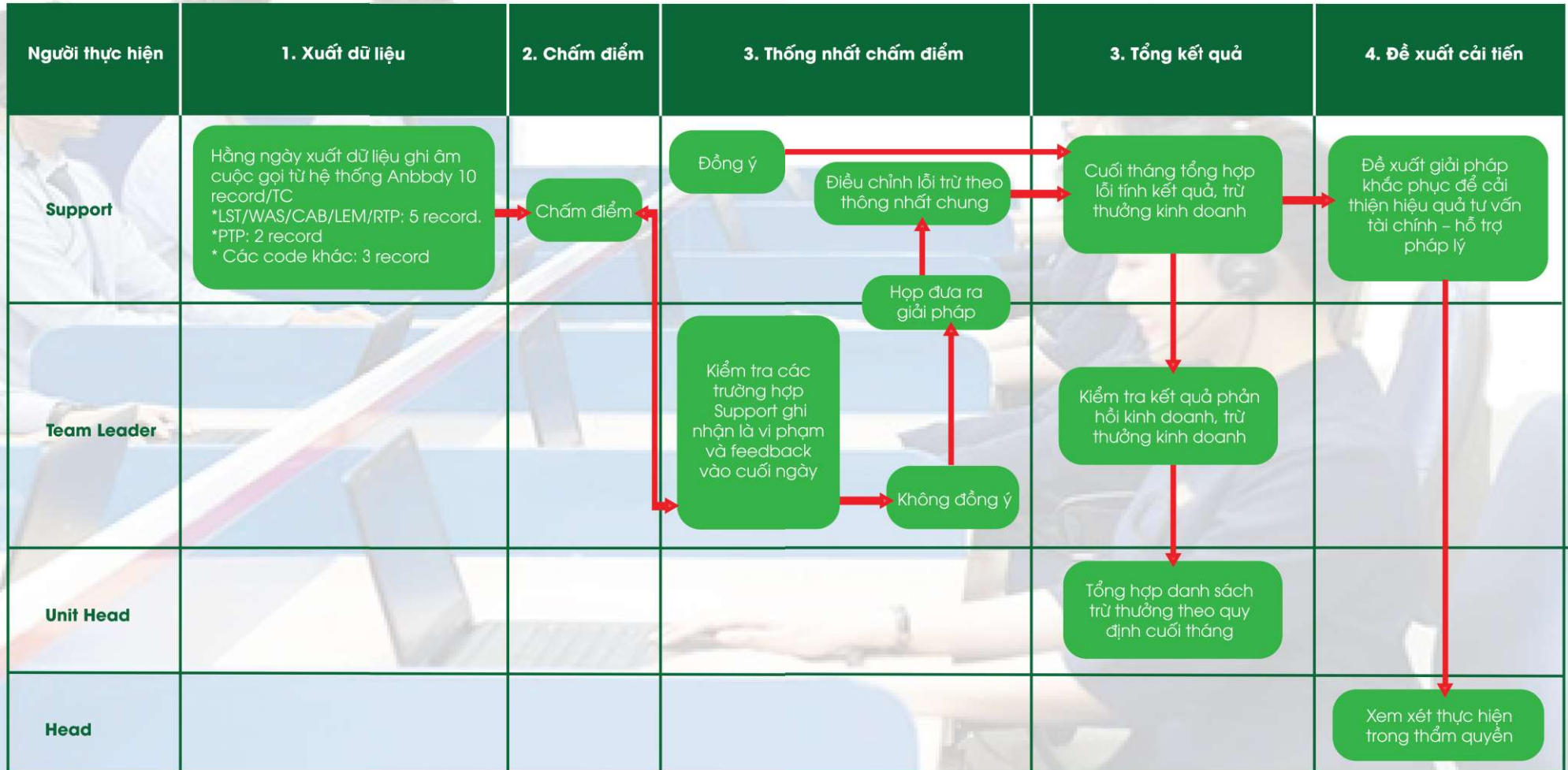
5

TỔNG HỢP - BÁO CÁO - ĐỀ XUẤT PHƯƠNG ÁN

- Báo cáo kết quả thu hồi nợ
- Đề xuất giữ, trả hồ sơ
- Đề xuất phương án tố tụng



QUY TRÌNH KIỂM SOÁT CHẤT LƯỢNG XỬ LÝ TÀI SẢN TÍN CHẤP QUA ĐIỆN THOẠI



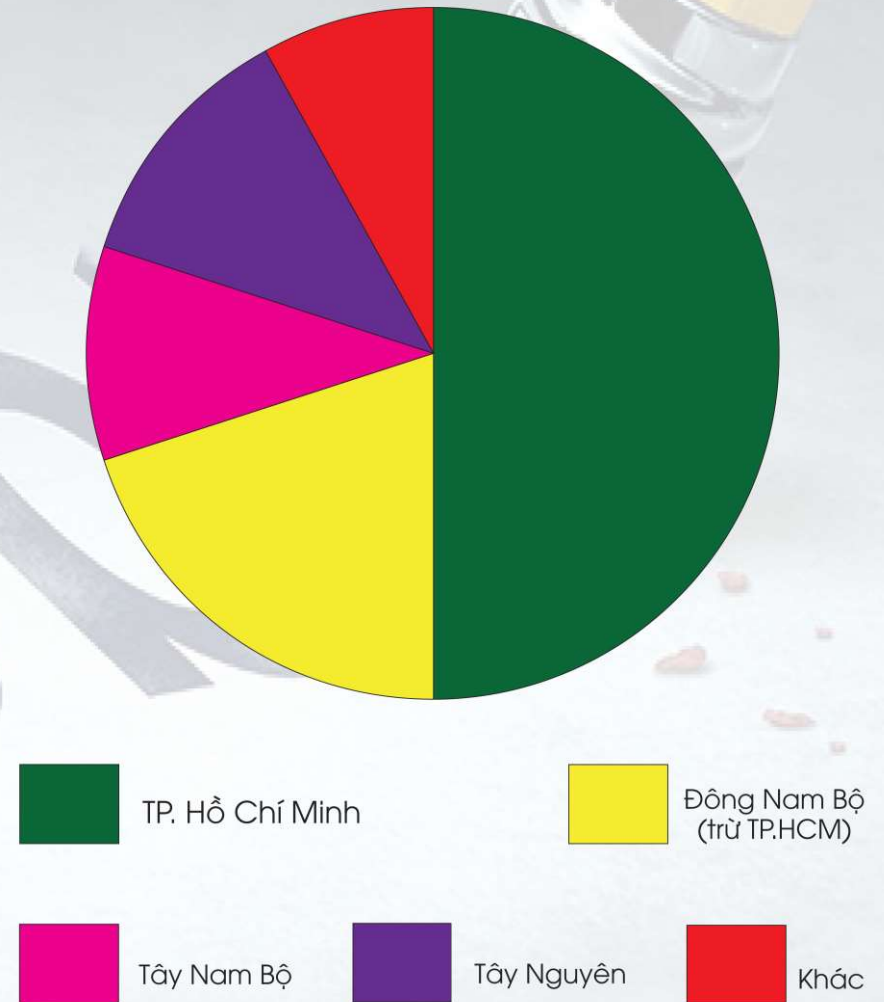


Đội thu nợ hiện trường hiện có hơn 15 nhân sự. Trong chiến lược phát triển dài hạn của mình, Zluat sẽ tiếp tục tuyển dụng và đào tạo thêm đội ngũ nhân viên thu nợ hiện trường tại các tỉnh còn thiếu trong năm 2022 và các năm tiếp theo.

Nhiệm vụ chính:

- Trực tiếp xuống nhà khách nợ, xác minh thông tin về nhân thân, số điện thoại liên hệ, nơi ở và nơi làm việc, mục đích vay, tài sản hình thành từ vốn vay, lý do trễ hạn, tình trạng tài chính của khách nợ và gia đình...
- Dựa vào những thông tin thu thập được và các biện pháp nghiệp vụ được đào tạo để gây áp lực tâm lý thuyết phục và hướng dẫn, tạo áp lực để khách nợ thanh toán nợ.
- Phối hợp và hỗ trợ đội Call gia tăng áp lực và nhắc nhở khách nợ đi thanh toán.
- Đề xuất hướng xử lý tiếp theo cho từng trường hợp khách nợ.
- Báo cáo kết quả làm việc lên hệ thống để các Phòng ban khác dựa vào đó phối hợp và hỗ trợ. Đặc biệt, Phòng Call sẽ dựa vào các thông tin báo về tiếp tục gọi điện xác minh, gây áp lực và nhắc nhở khách nợ đi thanh toán, đồng thời kiểm tra phòng chống gian lận.

Mạng lưới phân bổ nhân viên Field





HỆ THỐNG TỔ CHỨC TÍN DỤNG VÀ MUA BÁN NỢ



HỆ THỐNG CƠ QUAN NHÀ NƯỚC

A. CÁC SỞ, BAN NGÀNH	
01	Sở Tư pháp tỉnh Đồng Nai
02	Sở Tư pháp TP. Hồ Chí Minh
03	Văn phòng Đăng ký đất đai TP.HCM
04	Văn phòng Đăng ký đất đai tỉnh Đồng Nai
05	Văn phòng Đăng ký đất đai tỉnh Cần Thơ
06	Văn phòng Đăng ký đất đai tỉnh Long An
07	Chi nhánh Văn phòng Đăng ký đất đai huyện Hóc Môn
08	Chi nhánh Văn phòng Đăng ký đất đai Quận 12
09	Sở Tài nguyên và Môi trường tỉnh Đồng Nai
10	Sở Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn tỉnh Đồng Nai
11	Sở Giáo dục – Đào tạo tỉnh Đồng Nai
12	Cục thuế tỉnh Đồng Nai và các Chi Cục thuế huyện, thị xã
13	Các Ban Quản lý dự án thuộc tỉnh Đồng Nai
14	Phòng Kinh tế Hạ tầng tỉnh Đồng Nai và các huyện
15	Phòng Tài chính các huyện, thị xã
B. CƠ QUAN THI HÀNH ÁN, TÒA ÁN NHÂN DÂN	
01	Cục Thi hành án Dân sự tỉnh Bình Dương
02	Chi cục Thi hành án Dân sự Quận 1

03	Chi cục Thi hành án Dân sự Quận 2
04	Chi cục Thi hành án Dân sự Quận 10
05	Chi cục Thi hành án Dân sự Quận 9
06	Chi cục Thi hành án Dân sự quận Bình Thạnh
07	Chi cục Thi hành án Dân sự quận Thủ Đức
08	Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Nhà Bè
09	Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Củ Chi
10	Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Thống Nhất
11	Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Trảng Bom
12	Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Vĩnh Cửu
13	Chi cục Thi hành án Dân sự huyện Đất Đỏ
14	Chi cục Thi hành án Dân sự thị xã Phước Long
15	Tòa án Nhân dân tỉnh Đồng Nai và các Tòa án cấp huyện, thị xã

CÁC LIÊN KẾT KHÁC

01	Công ty Đấu giá Hợp danh Bến Thành
02	Công ty Đấu giá Hợp danh Vạn Thành An
03	Công ty Đấu giá Hợp danh Đông Nam
04	Công ty Đấu giá Hợp danh Minh Pháp
05	Công ty Luật TNHH Tín Nhiệm
06	Công ty Cổ phần Tập đoàn Long
07	Công ty TNHH Định giá Bến Thành - Hà Nội
08	Văn phòng Thừa Phát lại Quận 1
09	Văn phòng Thừa phát lại Quận 5
10	Văn phòng Thừa phát lại Dĩ An
11	Văn Phòng Thừa phát lại Long Khánh
12	Công ty Cổ phần thẩm định giá Tài sản Việt Nam - Chi nhánh Hồ Chí Minh
13	Công ty Cổ phần thẩm định giá Sài Gòn PA
14	Văn phòng Công công chứng Nguyễn Viết Phú