

Số: /BDD HĐQT

Nam An Phụ, ngày tháng 6 năm 2026

V/v triển khai thực hiện nghiệp vụ ký quỹ và cho vay để ký quỹ đối với người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc theo Chương trình cấp phép việc làm cho lao động nước ngoài của Hàn Quốc

Kính gửi:

- Phòng giao dịch NHCSXH Kinh Môn;
- Ủy ban MTTQ và các tổ chức chính trị - xã hội xã;
- Các phòng chuyên môn, đơn vị thuộc UBND xã.

Thực hiện văn bản số 2525/HD-NHCS ngày 25/5/2026 của Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) về Hướng dẫn nghiệp vụ ký quỹ và cho vay để ký quỹ đối với người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc theo Chương trình cấp phép làm việc cho lao động nước ngoài của Hàn Quốc (sau đây gọi tắt là Chương trình EPS).

Nhằm triển khai kịp thời, hiệu quả chính sách, tạo điều kiện cho người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc theo Chương trình cấp phép làm việc cho lao động nước ngoài của Hàn Quốc được tiếp cận nguồn vốn ưu đãi, góp phần tăng thu nhập ổn định cuộc sống và phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn, Ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội xã Nam An Phụ đề nghị các thành viên Ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội xã, Ủy ban Mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác xã, các cơ quan, đơn vị liên quan thực hiện một số nội dung sau:

1. Đối với thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH xã, Ủy ban Mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác xã, các cơ quan, đơn vị liên quan tăng cường công tác thông tin tuyên truyền về tín dụng nghiệp vụ ký quỹ và cho vay để ký quỹ đối với người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc theo Chương trình cấp phép làm việc cho lao động nước ngoài của Hàn Quốc trên cổng thông tin điện tử, Fanpage của xã; trên các trang điện tử của ngành, cơ quan để nhân dân nắm bắt, thực hiện. Với các nội dung như sau:

1.1. Nghiệp vụ nhận ký quỹ.

a) Phạm vi và đối tượng áp dụng:

- Nghiệp vụ ký quỹ áp dụng đối với người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc theo Chương trình EPS.

- Đối tượng khách hàng là người lao động đã được phía Hàn Quốc chấp nhận vào làm việc và ký Hợp đồng đưa đi với Trung tâm Lao động ngoài nước (TTLĐNN) thuộc Bộ Nội vụ.

b) Nơi nhận ký quỹ:

- NHCSXH Kinh Môn (nơi nhận ký quỹ) được xác định căn cứ trên thỏa thuận giữa TTLDNN và khách hàng tại Hợp đồng đưa đi.

- Trường hợp khách hàng vay vốn tại NHCSXH để ký quỹ thì NHCSXH đồng thời là ngân hàng nhận ký quỹ.

c) Hồ sơ đề nghị ký quỹ:

- Hợp đồng đưa đi trên hệ thống COLABContract.

- Bản sao kèm bản chính để đối chiếu: Thẻ Căn cước/CCCD còn hiệu lực.

d) Thời điểm và thời hạn ký quỹ:

- NHCSXH thực hiện nhận ký quỹ sau khi khách hàng đã được phía Hàn Quốc chấp nhận vào làm việc và ký Hợp đồng đưa đi với TTLDNN.

- Thời hạn ký quỹ được tính từ ngày mở hợp đồng tiền gửi ký quỹ trên hệ thống Intellect iDC của NHCSXH đến thời điểm có văn bản thanh lý Hợp đồng đưa đi trên COLABContract giữa TTLDNN và khách hàng hoặc quyết định/văn bản của các cơ quan nhà nước, người có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

e) Số tiền ký quỹ:

Số tiền ký quỹ được xác định theo thỏa thuận giữa TTLDNN và khách hàng, ghi trong Hợp đồng đưa đi và được thể hiện trong Hợp đồng ký quỹ bảo đảm phù hợp với quy định của pháp luật.

f) Lãi suất và hình thức trả lãi tiền gửi ký quỹ:

- Tiền ký quỹ của khách hàng được NHCSXH nhận ký quỹ mở hợp đồng tiền gửi ký quỹ trên hệ thống Intellect iDC và áp dụng kỳ hạn tiền gửi 12 tháng, lãi suất kỳ đầu tiên bằng lãi suất tiền gửi có kỳ hạn 12 tháng trả lãi cuối kỳ do NHCSXH công bố tại thời điểm nhận tiền ký quỹ.

- Định kỳ 12 tháng, NHCSXH thực hiện trả lãi nhập gốc và chuyển sang kỳ gửi 12 tháng tiếp theo. Lãi suất áp dụng bằng lãi suất tiền gửi có kỳ hạn 12 tháng trả lãi cuối kỳ, do NHCSXH công bố tại thời điểm chuyển sang kỳ gửi 12 tháng tiếp theo.

- Thời gian gửi dưới 12 tháng, tiền gửi ký quỹ được áp dụng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn do NHCSXH công bố tại thời điểm rút tiền.

2.2. Nghiệp vụ cho vay để ký quỹ

a) Đối tượng và điều kiện cho vay:

- Đối tượng vay vốn để ký quỹ là người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc theo Chương trình EPS.

- Khách hàng vay vốn phải đáp ứng các điều kiện: thuộc đối tượng chính sách được vay vốn tại NHCSXH đi làm việc ở nước ngoài theo quy định hiện hành; đã

ký Hợp đồng đưa đi với TTLDNN; có đăng ký thường trú trên địa bàn nơi NHCSXH quản lý trực tiếp giải quyết thủ tục cho khách hàng vay vốn.

b) Mục đích vay vốn:

Khách hàng vay vốn để ký quỹ tại NHCSXH để đi làm việc tại Hàn Quốc theo Chương trình EPS.

c) Mức cho vay và bảo đảm tiền vay:

- Khách hàng được vay vốn để ký quỹ tại NHCSXH, mức tối đa bằng mức tiền ký quỹ được thỏa thuận giữa Bộ Nội vụ Việt Nam với Bộ Việc làm và Lao động Hàn Quốc và không vượt quá **100.000.000 đồng**.

- Khách hàng không phải thực hiện bảo đảm tiền vay.

d) Lãi suất cho vay:

- Lãi suất cho vay áp dụng theo mức lãi suất cho vay của NHCSXH đối với người lao động đi làm việc ở nước ngoài theo hợp đồng phù hợp với từng đối tượng vay vốn.

- Lãi suất cho vay bằng 127% lãi suất cho vay đối với hộ nghèo theo từng thời kỳ do Thủ tướng Chính phủ quy định (hiện nay là 7,9248%/năm).

e) Lãi suất tiền gửi ký quỹ:

- Tiền gửi ký quỹ được áp dụng hình thức trả lãi định kỳ tháng. Khách hàng được hưởng lãi suất tiền gửi ký quỹ bằng lãi suất cho vay để ký quỹ trong thời hạn ký quỹ.

- Trường hợp tiền gửi ký quỹ lớn hơn tiền vay ký quỹ, số tiền chênh lệch được theo dõi riêng trên tài khoản tiền gửi sản phẩm “566 - Tiền gửi ký quỹ Lao động tại Hàn Quốc của khách hàng khác”. Lãi suất tiền gửi ký quỹ được áp dụng theo quy định tại Khoản 5 Mục II của Văn bản hướng dẫn này.

f) Thời hạn cho vay:

Thời hạn cho vay do khách hàng và NHCSXH nơi cho vay thỏa thuận phù hợp quy định của NHCSXH và thời hạn ký quỹ ghi trên Hợp đồng đưa đi của khách hàng nhưng tối đa không quá 05 năm 04 tháng.

g) Phương thức cho vay:

Ngân hàng Chính sách xã hội thực hiện phương thức cho vay trực tiếp đối với khách hàng tại trụ sở NHCSXH nơi cho vay.

h) Hồ sơ vay vốn:

- Bản chính Giấy đề nghị vay vốn có xác nhận của Ủy ban nhân dân cấp xã nơi khách hàng đăng ký thường trú.

- Hợp đồng đưa đi trên COLABContract.

- Bản sao kèm bản chính để đối chiếu: Thẻ Căn cước/Căn cước công dân còn hiệu lực.

- Ngoài các hồ sơ nêu trên, đối với khách hàng là người lao động có đất thu hồi: Bản sao kèm bản chính để đối chiếu Quyết định thu hồi đất của cấp có thẩm quyền.

i) Quy trình cho vay và nhận ký quỹ tại NHCSXH nơi cho vay:

- Cán bộ tín dụng tiếp nhận và kiểm tra hồ sơ vay vốn, in Hợp đồng đưa đi từ COLABContract và lập Thông báo tiếp nhận hồ sơ vay vốn gửi khách hàng.

- Trong thời gian 03 ngày làm việc kể từ ngày nhận đầy đủ hồ sơ vay vốn, cán bộ tín dụng thực hiện kiểm tra, trình cấp có thẩm quyền xem xét, phê duyệt hồ sơ vay vốn. Nếu phê duyệt cho vay, trình Giám đốc ký Thông báo kết quả phê duyệt cho vay gửi khách hàng. Nếu không phê duyệt, trình Giám đốc ký Thông báo từ chối cho vay, ghi rõ lý do từ chối, gửi khách hàng.

- Cán bộ tín dụng và khách hàng thỏa thuận lập, ký Hợp đồng tín dụng, trình cấp có thẩm quyền phê duyệt. Căn cứ hồ sơ vay vốn đã được phê duyệt, Hợp đồng tín dụng đã ký, cán bộ kế toán hướng dẫn khách hàng lập Giấy đề nghị mở hồ sơ thông tin khách hàng cá nhân - đăng ký sử dụng dịch vụ ngân hàng và thực hiện mở tài khoản CASA để giải ngân, nhận lãi tiền gửi ký quỹ hằng tháng, trả lãi, trả gốc tiền vay. Sau đó, cán bộ tín dụng đăng ký khoản vay trên hệ thống Intellect iDC, gán tài khoản CASA đã mở nêu trên để trả lãi, trả nợ theo phương thức thanh toán tự động.

- Cán bộ tín dụng bàn giao toàn bộ hồ sơ vay vốn và Hợp đồng tín dụng sang bộ phận kế toán.

- Cán bộ kế toán tiếp nhận hồ sơ vay vốn và Hợp đồng tín dụng, kiểm tra; trường hợp hồ sơ đảm bảo đầy đủ, chính xác thì tạo lập Hợp đồng ký quỹ trên COLABContract, trình cấp có thẩm quyền phê duyệt. Sau khi Hợp đồng ký quỹ được phê duyệt, bộ phận văn thư thực hiện đóng dấu số, chuyển cho khách hàng và TTLDNN thực hiện ký, đóng dấu số trên COLABContract.

- Cán bộ kế toán giải ngân vào tài khoản CASA của khách hàng. Sau đó, cán bộ kế toán thực hiện mở tài khoản tiền gửi ký quỹ cho khách hàng theo quy định hiện hành, mở hợp đồng tiền gửi ký quỹ trên hệ thống Intellect iDC từ nguồn tiền gửi trên tài khoản CASA và thực hiện phong tỏa tiền gửi ký quỹ.

- Cán bộ kế toán thực hiện in Hợp đồng ký quỹ đã có đầy đủ chữ ký của các bên tham gia trên COLABContract để lưu chứng từ kế toán.

j) Thu nợ, thu lãi:

- Khi đến hạn trả nợ ghi trên Hợp đồng tín dụng và hết thời hạn ký quỹ ghi trên Hợp đồng ký quỹ hoặc khi có văn bản thanh lý Hợp đồng đưa đi trên COLABContract hoặc quyết định/văn bản của các cơ quan nhà nước, người có thẩm quyền theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Chính sách xã hội nơi cho vay thực hiện hủy phong tỏa và tất toán tiền gửi ký quỹ, chuyển số tiền gốc, lãi sang tài khoản CASA để thực hiện thu nợ món vay của khách hàng.

- Định kỳ hằng tháng, NHCSXH nơi cho vay thực hiện trích tiền lãi từ tài khoản tiền gửi ký quỹ của khách hàng để thu lãi tiền vay.

2. Ủy ban Mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác xã, Trưởng các thôn

Tích cực tuyên truyền, phổ biến nội dung chính sách tín dụng đối với người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc đến người dân và hội viên.

Chỉ đạo các Tổ tiết kiệm và vay vốn rà soát đối tượng, phối hợp với NHCSXH Kinh Môn hướng dẫn người dân, hội viên hoàn thiện hồ sơ vay vốn theo đúng quy định của chương trình.

3. Phòng giao dịch NHCSXH Kinh Môn

Phối hợp với Trung tâm Dịch vụ sự nghiệp công xã, phòng Văn hóa - Xã hội xã các cơ quan đơn vị liên quan tuyên truyền, phổ biến công khai nội dung về nghiệp vụ ký quỹ và cho vay ký quỹ đối với người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc.

Tổ chức tập huấn nghiệp vụ đến tổ chức hội đoàn thể, các Tổ TK&VV, quán triệt đến toàn thể cán bộ trong đơn vị thực hiện tốt công tác kiểm tra, giám sát, đảm bảo việc thực hiện nghiệp vụ ký quỹ và cho vay để ký quỹ đúng quy trình quy định của NHCSXH.

Công khai tại các Điểm giao dịch trên địa bàn xã, triển khai nội dung văn bản tại buổi giao ban, giao dịch xã để tổ chức hội nhận ủy thác, Tổ TK&VV nắm bắt, tuyên truyền và thực hiện.

Yêu cầu các thành viên Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH xã, đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác xã, các cơ quan, đơn vị liên quan thực hiện nghiêm túc nội dung văn bản này. Mọi thắc mắc phản ánh về Trưởng ban xem xét, giải quyết./.

(Gửi kèm văn bản số 2525/HD-NHCS ngày 25/5/2026 của Tổng Giám đốc NHCSXH về nghiệp vụ ký quỹ và cho vay để ký quỹ đối với người lao động đi làm việc tại Hàn Quốc theo Chương trình cấp phép việc làm cho lao động nước ngoài của Hàn Quốc)./.

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- TTDV sự nghiệp công xã ;
- Lưu: BDD.

TRƯỞNG BAN

CHỦ TỊCH UBND XÃ
Nguyễn Văn Tuy