COREFINTECH · HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG · DÀNH CHO KHÁCH VAY VỐN

Hướng dẫn khách vay vốn

Từ trang chủ tới lúc nhận vốn trong 13 bước. Mỗi bước là một màn hình, mỗi màn hình chỉ có một việc cần làm. Hướng dẫn dùng ví dụ Khách hàng A cần vay 3 tỷ đồng, làm việc với Ngân hàng B và Quỹ đầu tư C; cuối Hành trình có mục tự yêu cầu xoá dữ liệu.

Ví dụ dùng trong toàn bộ hướng dẫn

Người cần vốn

Khách hàng A

- Công ty TNHH Khách hàng A, tỉnh Đồng Nai
- Cần 3.000.000.000 đ trong 12 tháng để bổ sung vốn lưu động
- Người đại diện: Nguyễn Văn A

Đối tác tài chính

Ngân hàng B

- Nhận hồ sơ vay vốn lưu động
- Thấy hồ sơ ẩn danh của A và xin được liên hệ

Đối tác tài chính

Quỹ đầu tư C

- Nhận hồ sơ vốn tăng trưởng doanh nghiệp
- Được A chọn gửi hồ sơ thẳng

Hình minh hoạ chụp từ màn hình thật của nền tảng với dữ liệu ví dụ. Mỗi màn có ba ảnh: điện thoại, máy tính bảng và máy tính — nội dung và thao tác giống nhau trên cả ba.

Đường đi 13 bước

1. Bắt đầu ở trang chủ
2. Vào bằng mã xác thực
3. Kể nhu cầu vốn
4. Tải giấy tờ
5. Theo dõi Hành trình vốn
6. Bổ sung giấy tờ khi được yêu cầu
7. Đánh giá chuyên sâu

8 Gói đồng hành "CoreFinTech lo trọn"
9 Chọn cách gửi hồ sơ tới đối tác
10 Đồng ý hay từ chối khi đối tác muốn liên hệ
11 Làm việc với các đối tác
12 Xác nhận đã nhận vốn
13 Hoàn tất

1 Bắt đầu ở trang chủ

Ở đâu `corefintech.vn` **Tài khoản** chưa cần

BẠN THẤY GÌ

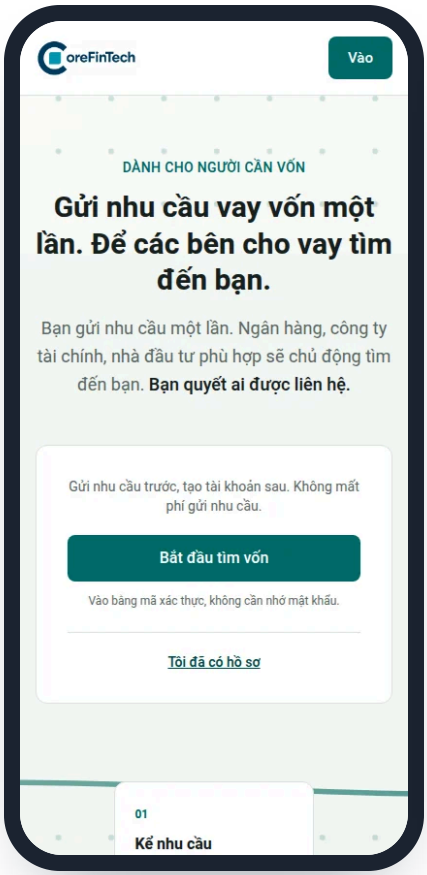
- Lời giới thiệu ngắn: gửi nhu cầu một lần, các bên cho vay phù hợp chủ động tìm đến bạn, và **bạn quyết ai được liên hệ**.
- Nút **Bắt đầu tìm vốn** ở giữa màn hình; ba ô bên dưới tóm tắt ba việc: Kể nhu cầu · Thả giấy tờ · Theo dõi.
- Dòng "Tôi đã có hồ sơ" dành cho người quay lại.

BẠN LÀM GÌ

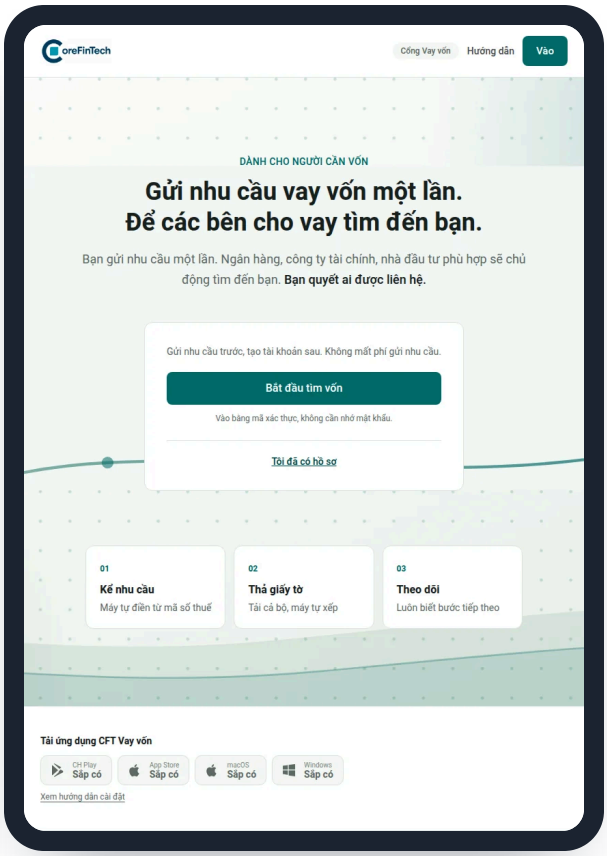
- Bấm **Bắt đầu tìm vốn**.

> **Sau đó:** bạn được đưa tới màn nhập mã xác thực. Chưa cần tạo tài khoản.

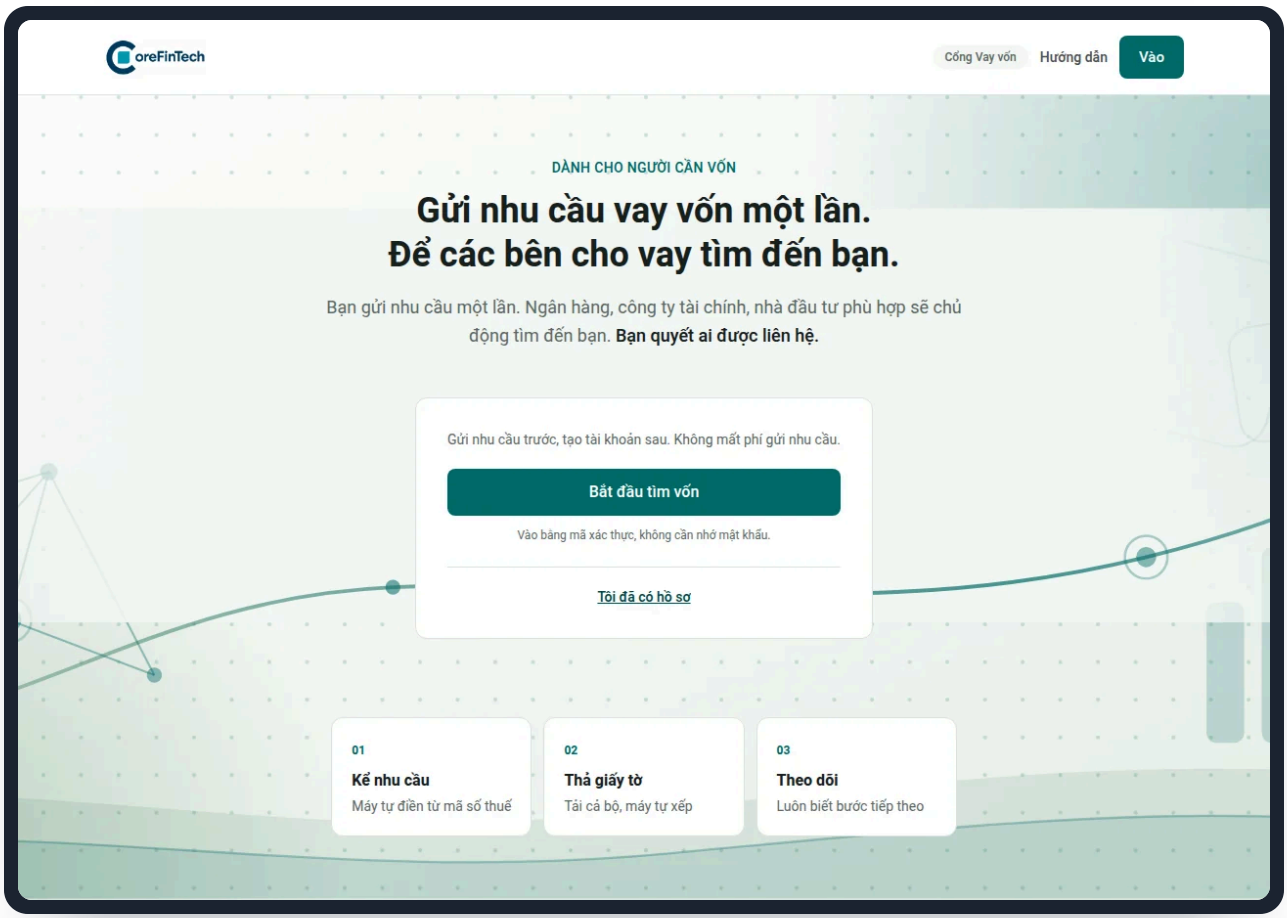
Màn hình: Trang chủ với nút "Bắt đầu tìm vốn"



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

2 Vào bằng mã xác thực

Ở đâu `corefintech.vn/tim-von`

BẠN THẤY GÌ

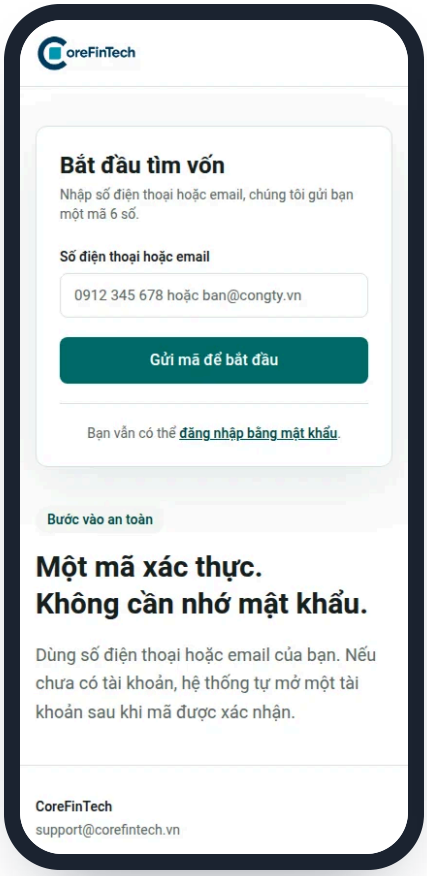
- Ô **Số điện thoại hoặc email** và nút **Gửi mã để bắt đầu**.
- Sau khi bấm gửi: ô nhập mã 6 số và ô đồng ý điều khoản.

BẠN LÀM GÌ

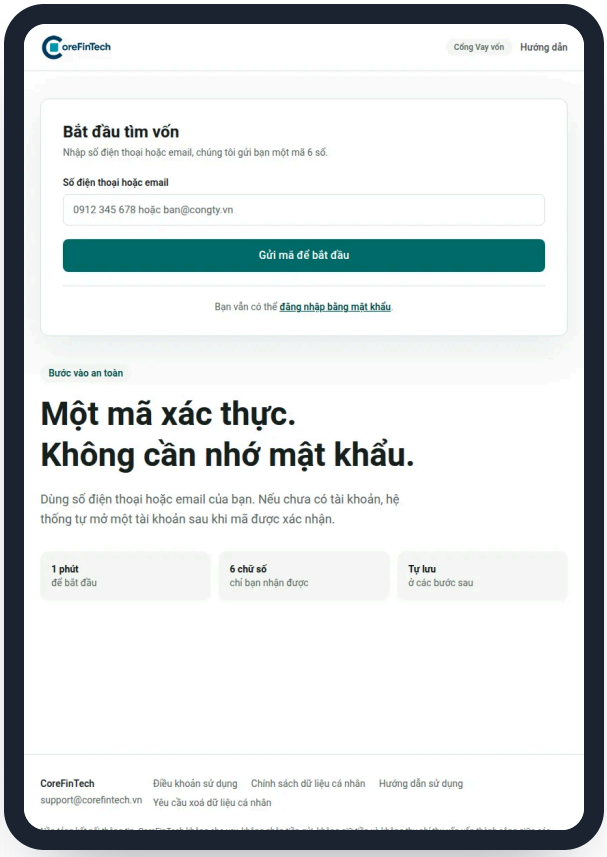
- Nhập số điện thoại hoặc email của bạn, bấm gửi mã.
- Nhập mã 6 số vừa nhận, tích đồng ý điều khoản, bấm xác minh.

> **Sau đó:** lần đầu, hệ thống tự mở tài khoản gắn với số điện thoại hoặc email đó. Lần sau bạn vào lại bằng đúng cách này — không có mật khẩu để quên.

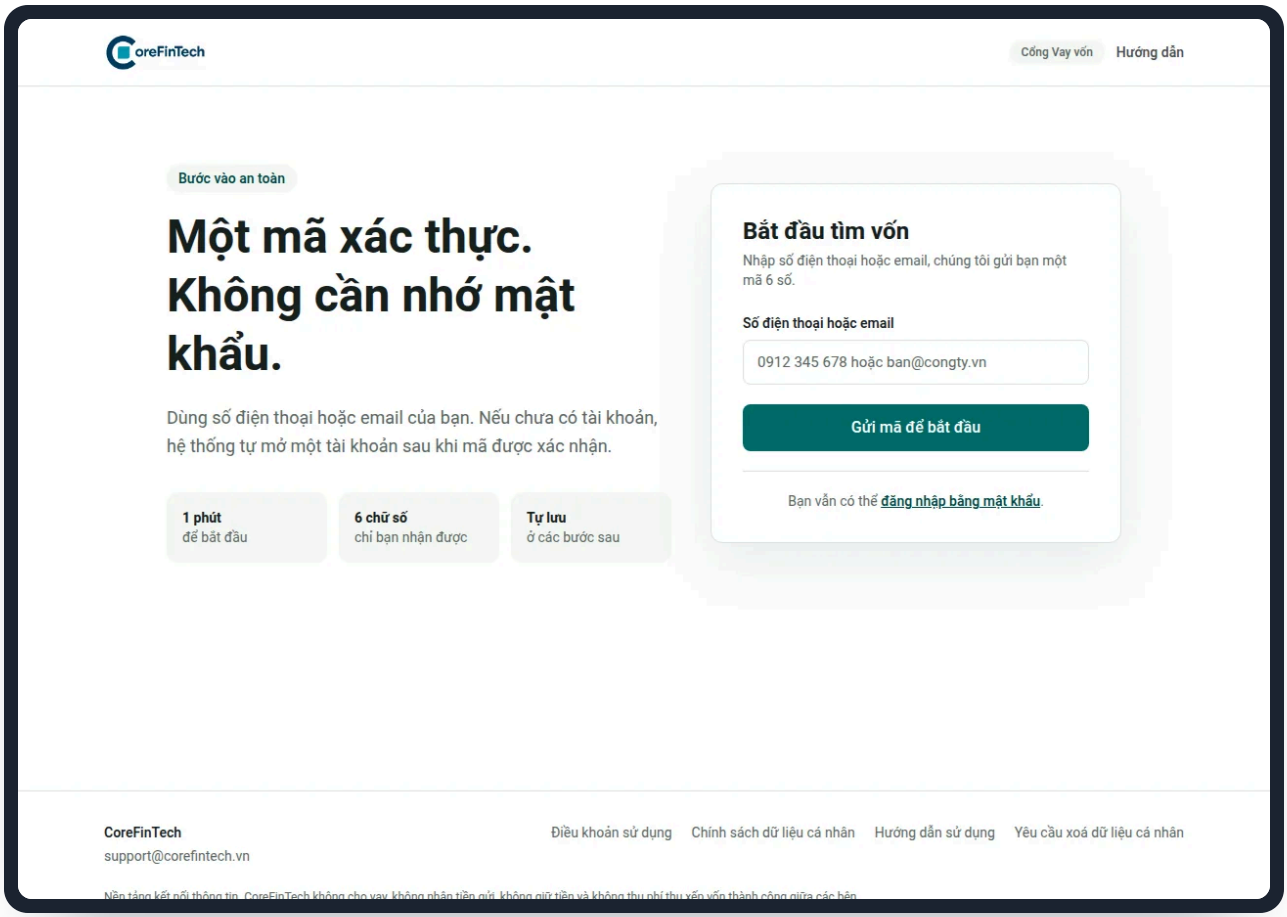
Màn hình: Màn nhập số điện thoại hoặc email để nhận mã



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

3 Kể nhu cầu vốn

Bước 1/3 của phần gửi hồ sơ

BẠN THẤY GÌ

- Ô **Mã số thuế doanh nghiệp**. Gõ đủ 10 hoặc 13 số, hệ thống tự điền tên doanh nghiệp, người đại diện, địa chỉ và **tỉnh/thành**; có nút "Tra lại".
- Ô **Lĩnh vực kinh doanh chính**: chọn một lĩnh vực trong danh sách.
- Ô **Tài sản bảo đảm**: Có (chọn loại tài sản) hoặc Không có.
- Khối **Nhu cầu vốn**: số tiền, mục đích, kỳ hạn.

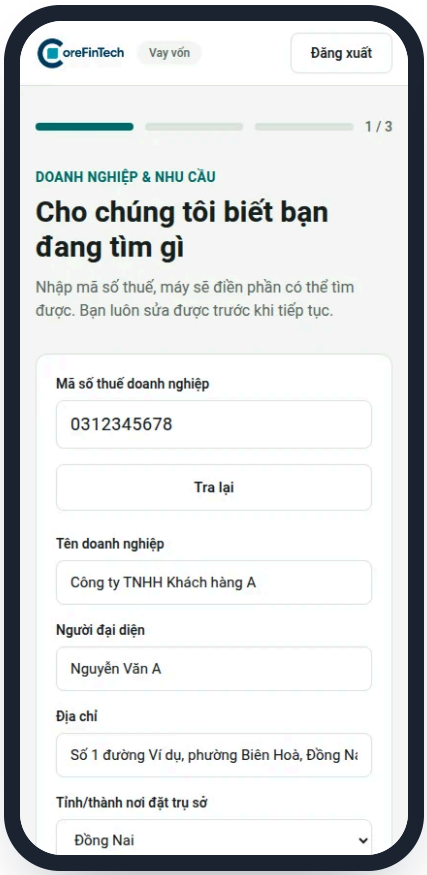
BẠN LÀM GÌ

- Gõ mã số thuế, kiểm lại phần được điền sẵn, sửa nếu cần.
- Chọn tỉnh/thành (nếu chưa được điền sẵn) và lĩnh vực kinh doanh chính. Đối tác nhận hồ sơ theo hai thông tin này, nên chọn đúng giúp hồ sơ đến đúng nơi.
- Cho biết bạn có tài sản bảo đảm hay không — nhiều đối tác chỉ nhận hồ sơ có tài sản bảo đảm.

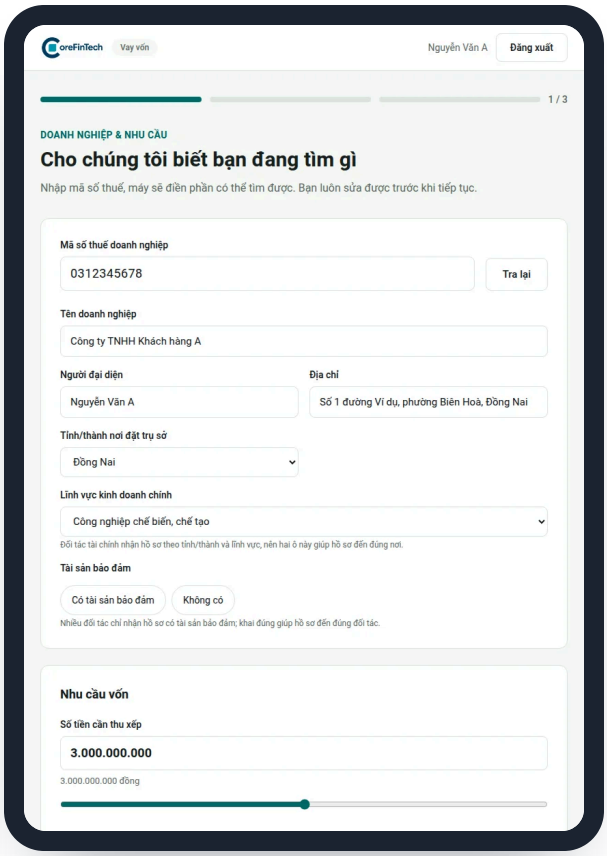
- Điền số tiền cần vay, mục đích, kỳ hạn rồi bấm **Lưu và tiếp tục**.

> **Sau đó:** thông tin được lưu tự động sau mỗi lần gõ; thoát ra rồi quay lại vẫn còn nguyên. Nếu không tự điền được, bạn nhập tay bình thường.

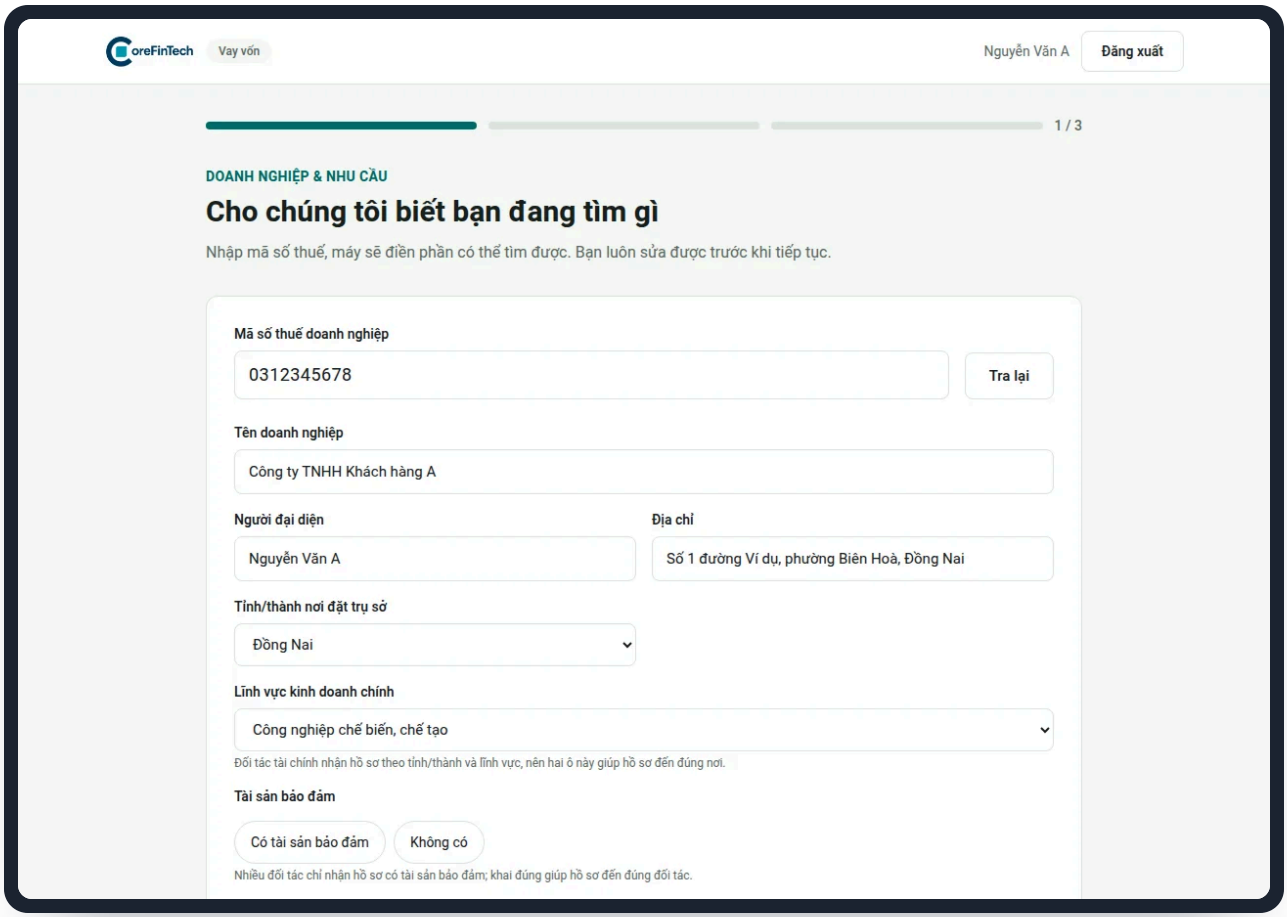
Màn hình: Biểu mẫu doanh nghiệp và nhu cầu, đã điền theo ví dụ



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

4 Tải giấy tờ

Bước 2/3 của phần gửi hồ sơ

BẠN THẤY GÌ

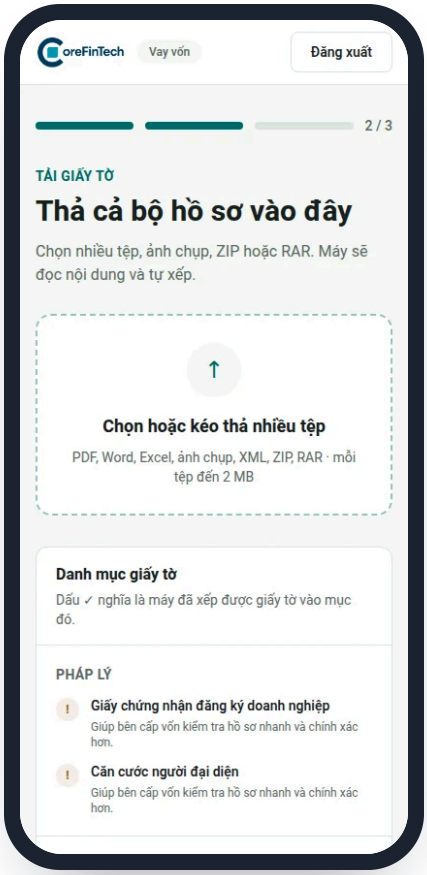
- Vùng tải lên lớn: **chọn hoặc kéo thả nhiều tệp cùng lúc** — PDF, Word, Excel, ảnh chụp, XML, ZIP, RAR.
- **Danh mục giấy tờ** chia nhóm Pháp lý, Tài chính: mục đã có giấy tờ có dấu ✓, mục chưa có ghi "Còn thiếu".
- Con số **mức sẵn sàng** hiện ra khi bạn đã tải tệp đầu tiên.

BẠN LÀM GÌ

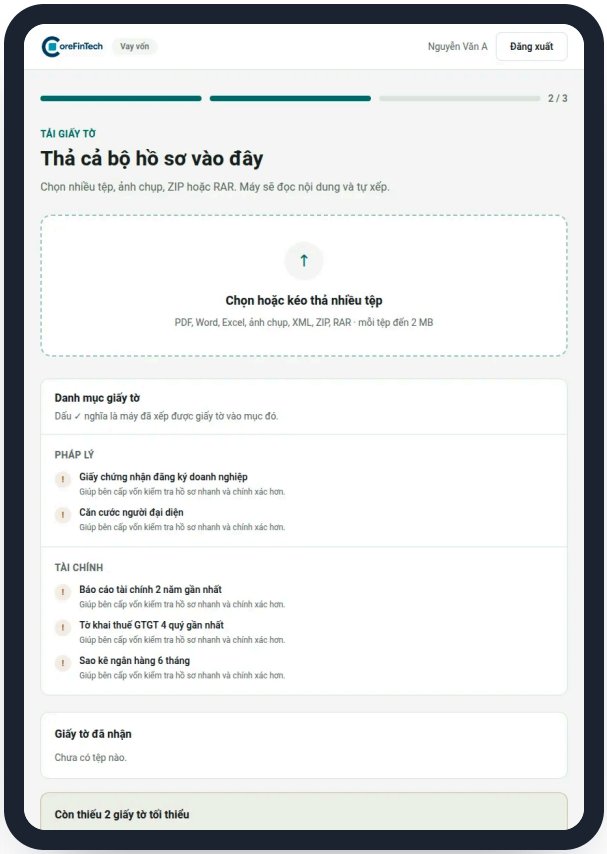
- Tải lên tất cả giấy tờ đang có. Không cần đặt lại tên tệp hay chọn loại giấy tờ.
- Khi đủ giấy tờ tối thiểu, bấm **Gửi hồ sơ**. Phần còn thiếu bạn bổ sung sau được.

> **Sau đó:** hệ thống tự xếp từng tệp vào đúng mục và bắt đầu xử lý hồ sơ. Sau khi gửi, giấy tờ đã nộp không gỡ được nữa (đối tác có thể đang xem); bạn vẫn tải thêm giấy tờ mới tại Hành trình.

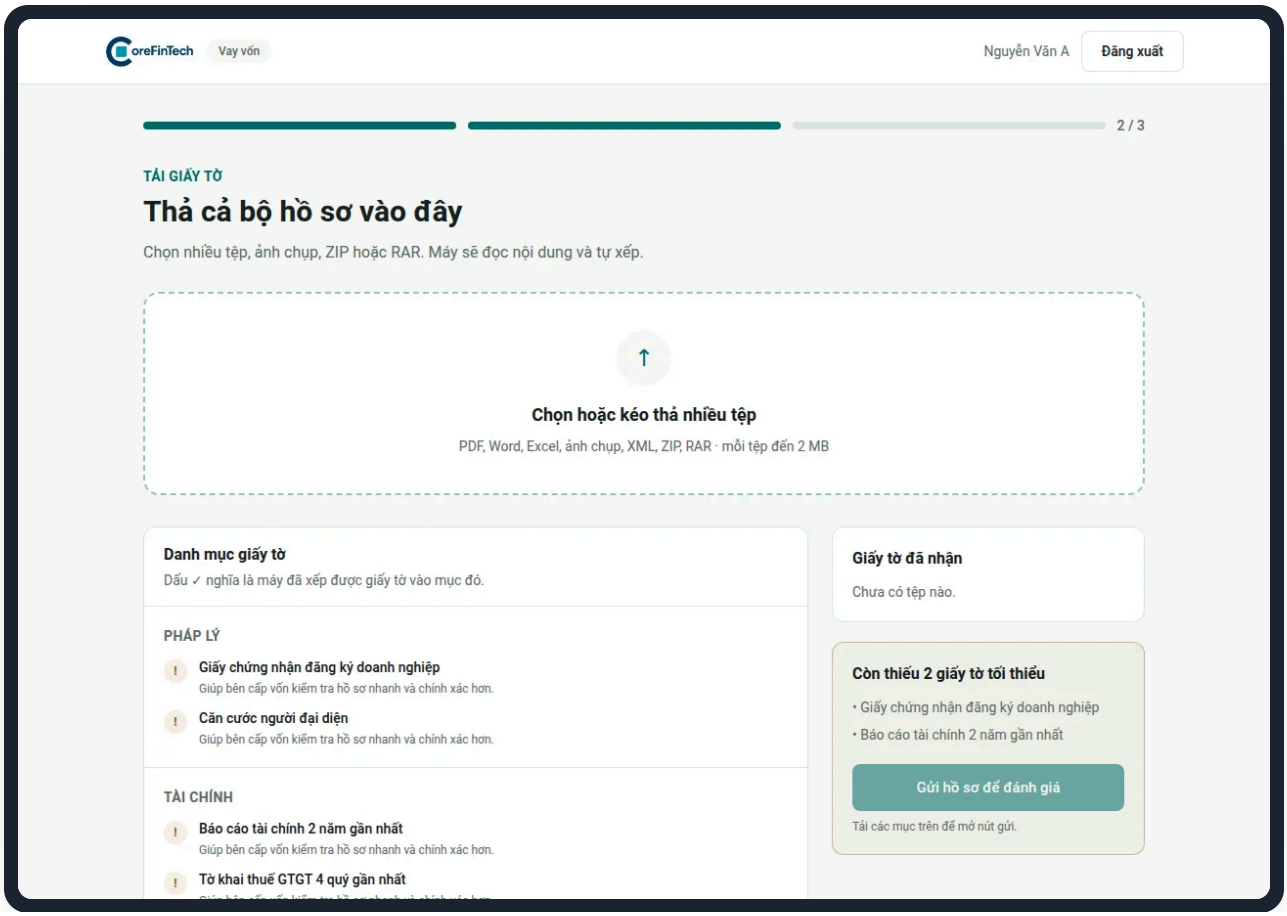
Màn hình: Chưa có tệp nào



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px

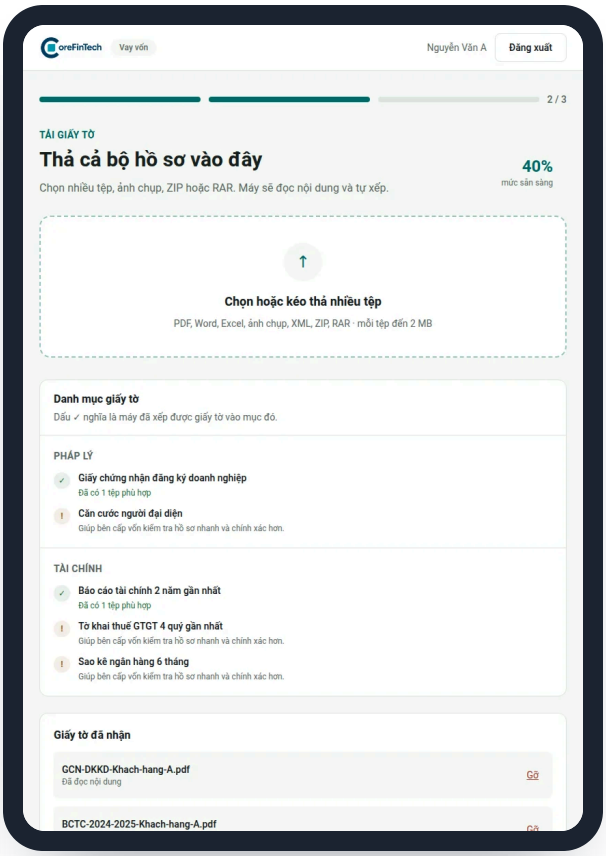


Máy tính · 1280 px

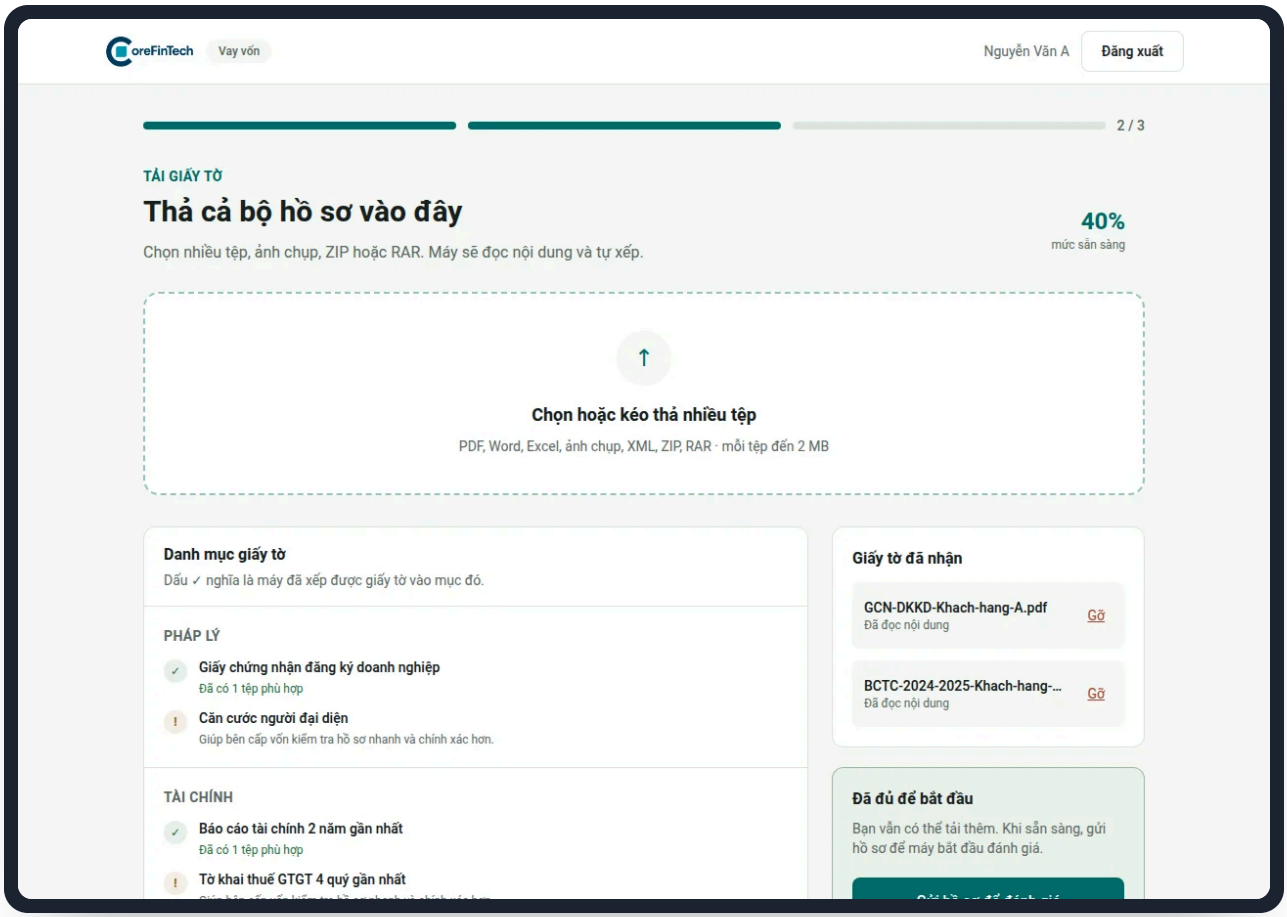
Màn hình: Đã tải hai tệp: danh mục có dấu ✓ và mức sẵn sàng



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

5 Theo dõi Hành trình vốn

Bước 3/3 — màn chính từ đây về sau

BẠN THẤY GÌ

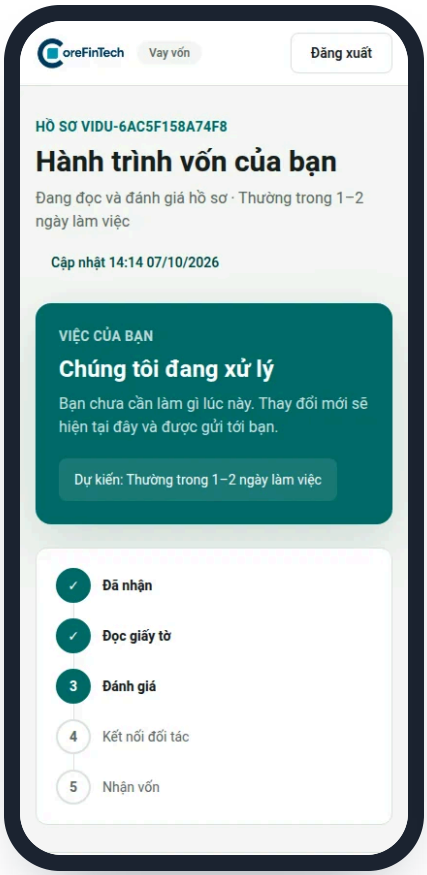
- Thẻ **Việc của bạn** ở đầu màn hình. Lúc này thẻ ghi "Chúng tôi đang xử lý", thường trong 1–2 ngày làm việc.
- Năm bước của hành trình: Đã nhận · Đọc giấy tờ · Đánh giá · Kết nối đối tác · Nhận vốn. Bước đã xong có dấu ✓.

BẠN LÀM GÌ

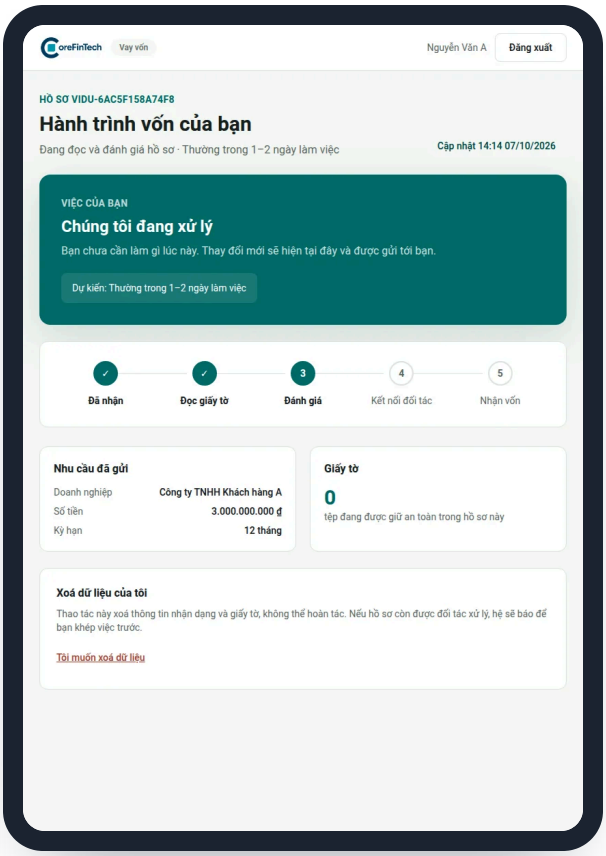
- Chưa cần làm gì. Khi có việc mới, bạn nhận email và thông báo.

> **Sau đó:** từ đây, mọi việc cần bạn làm đều hiện ở thẻ "Việc của bạn" — mỗi lúc chỉ một việc.

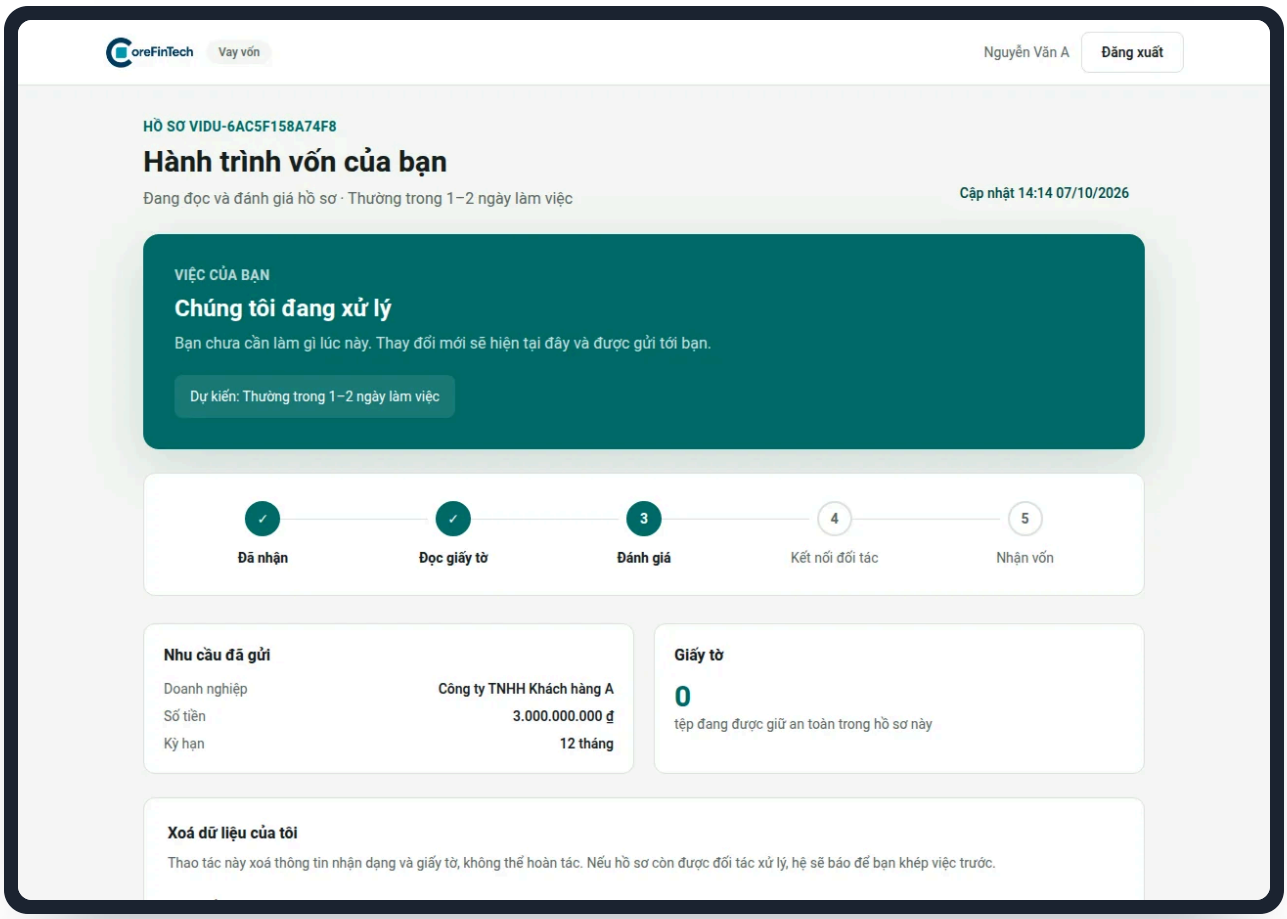
Màn hình: Hành trình vốn khi hồ sơ đang được xử lý



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

6 Bổ sung giấy tờ khi được yêu cầu

Khi hồ sơ cần thêm giấy tờ

BẠN THẤY GÌ

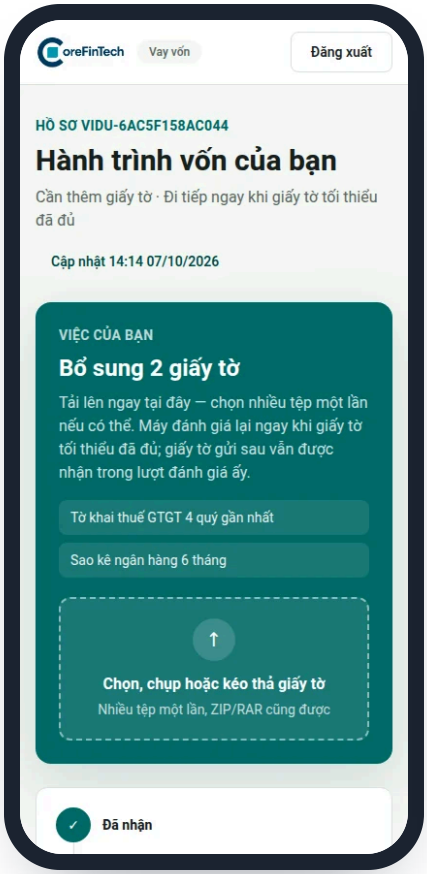
- Thẻ việc đổi thành **Cần bổ sung giấy tờ**, ghi rõ tên từng giấy tờ còn thiếu.
- Vùng tải lên nằm ngay trong thẻ.

BẠN LÀM GÌ

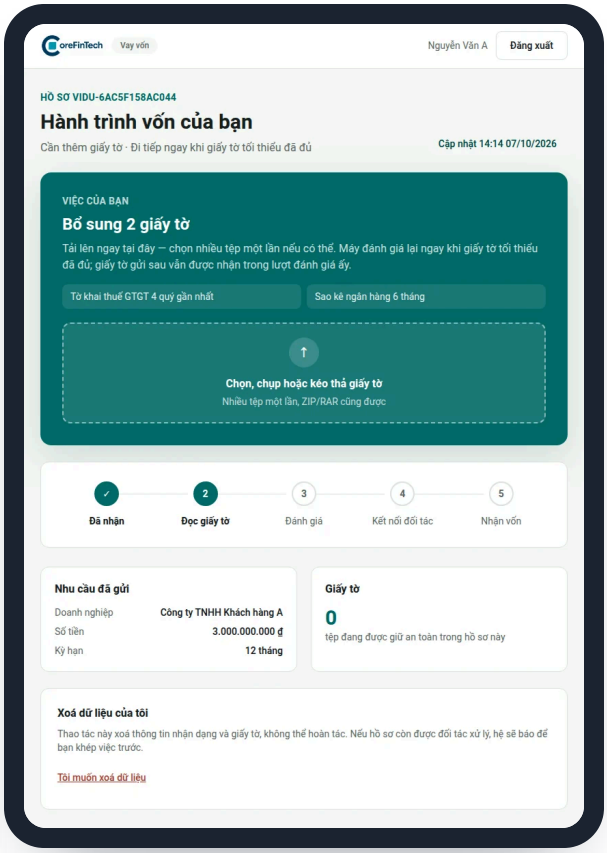
- Tải các giấy tờ được nêu tên vào thẻ rồi bấm gửi.

> **Sau đó:** hồ sơ được xử lý tiếp ngay khi nhận giấy tờ mới. Nếu cần hỗ trợ, nhân viên CoreFinTech sẽ liên hệ bạn.

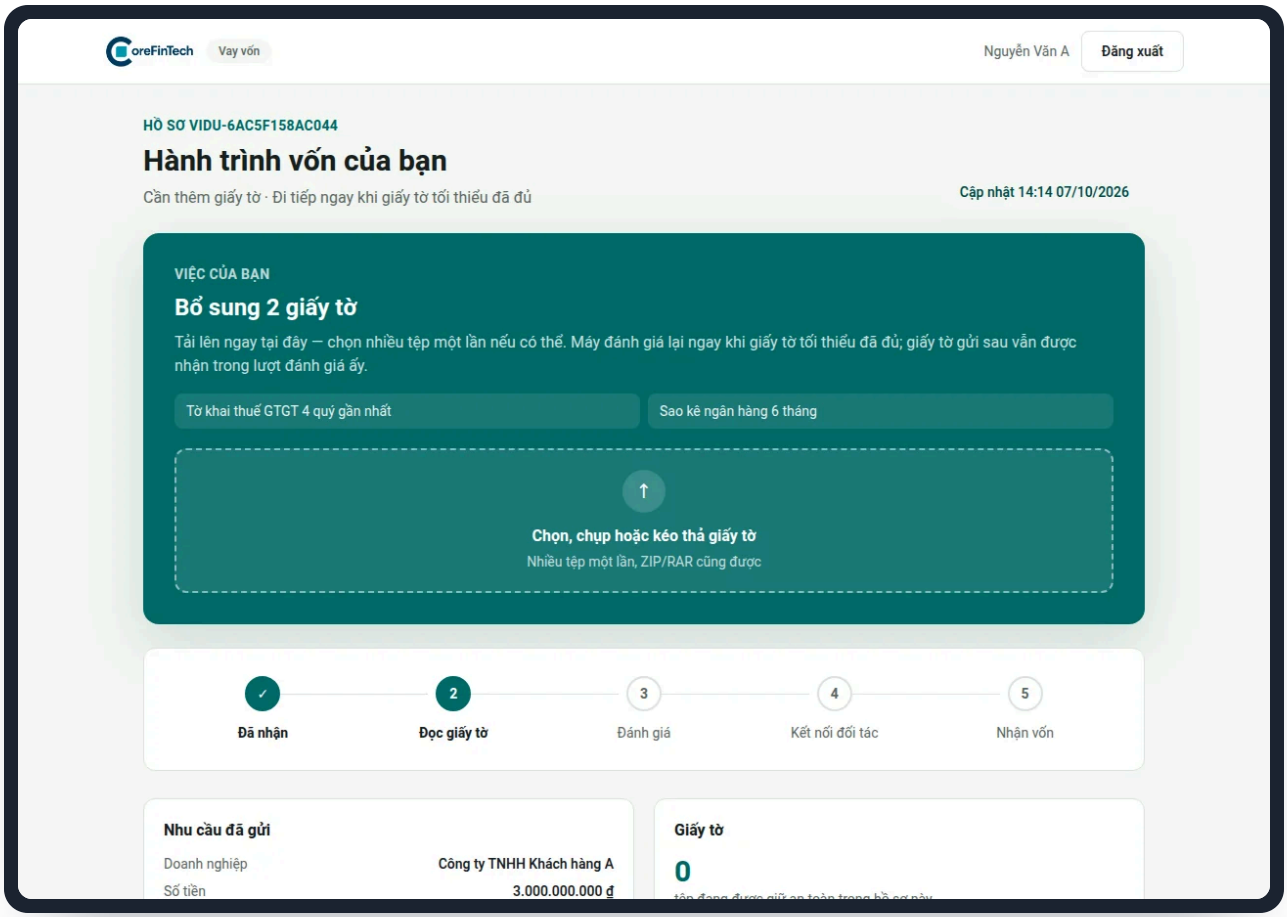
Màn hình: Thẻ việc "Cần bổ sung giấy tờ" với vùng tải lên tại chỗ



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

7 Đánh giá chuyên sâu

Khi hồ sơ đủ điều kiện đánh giá chuyên sâu

BẠN THẤY GÌ

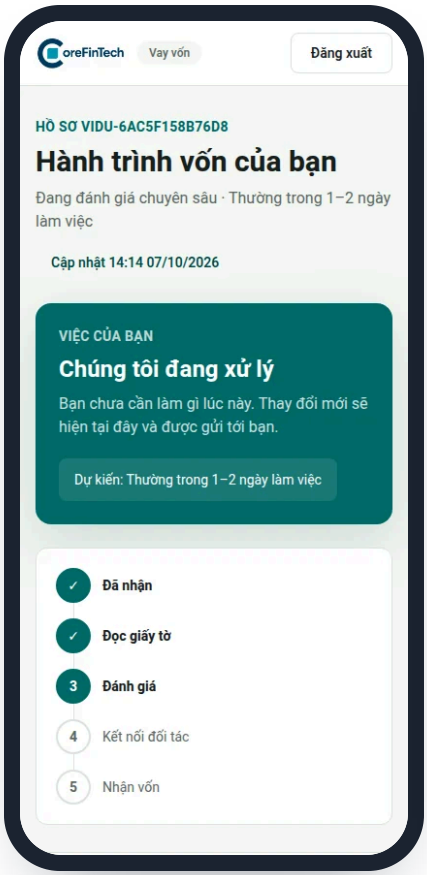
- **Trong thời gian ưu đãi (miễn phí):** không có bước thanh toán. Thẻ việc ghi "Chúng tôi đang xử lý", trạng thái "Đang đánh giá chuyên sâu".
- **Khi có phí:** thẻ việc **Đánh giá chuyên sâu** hiện rõ số tiền, nút "Thanh toán và đánh giá chuyên sâu" và lựa chọn **Bỏ qua, gửi hồ sơ cho đối tác ngay**.

BẠN LÀM GÌ

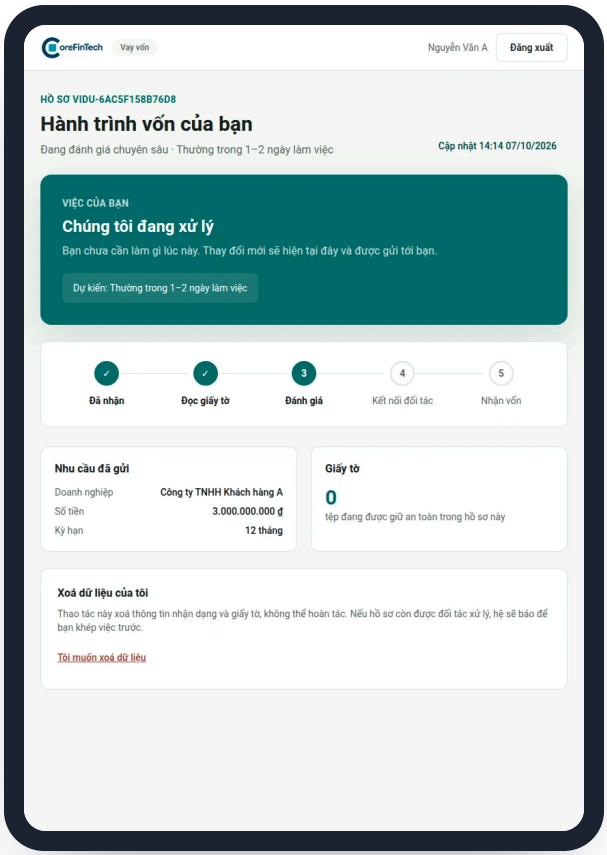
- Miễn phí: chưa cần làm gì. CoreFinTech có thể liên hệ để xin thêm thông tin.
- Có phí: chọn thanh toán để được đánh giá chuyên sâu, hoặc bỏ qua để đi tiếp ngay.

> **Sau đó:** tuỳ kết quả, bạn được mời dùng gói đồng hành (bước 8) hoặc chọn cách gửi hồ sơ tới đối tác (bước 9).

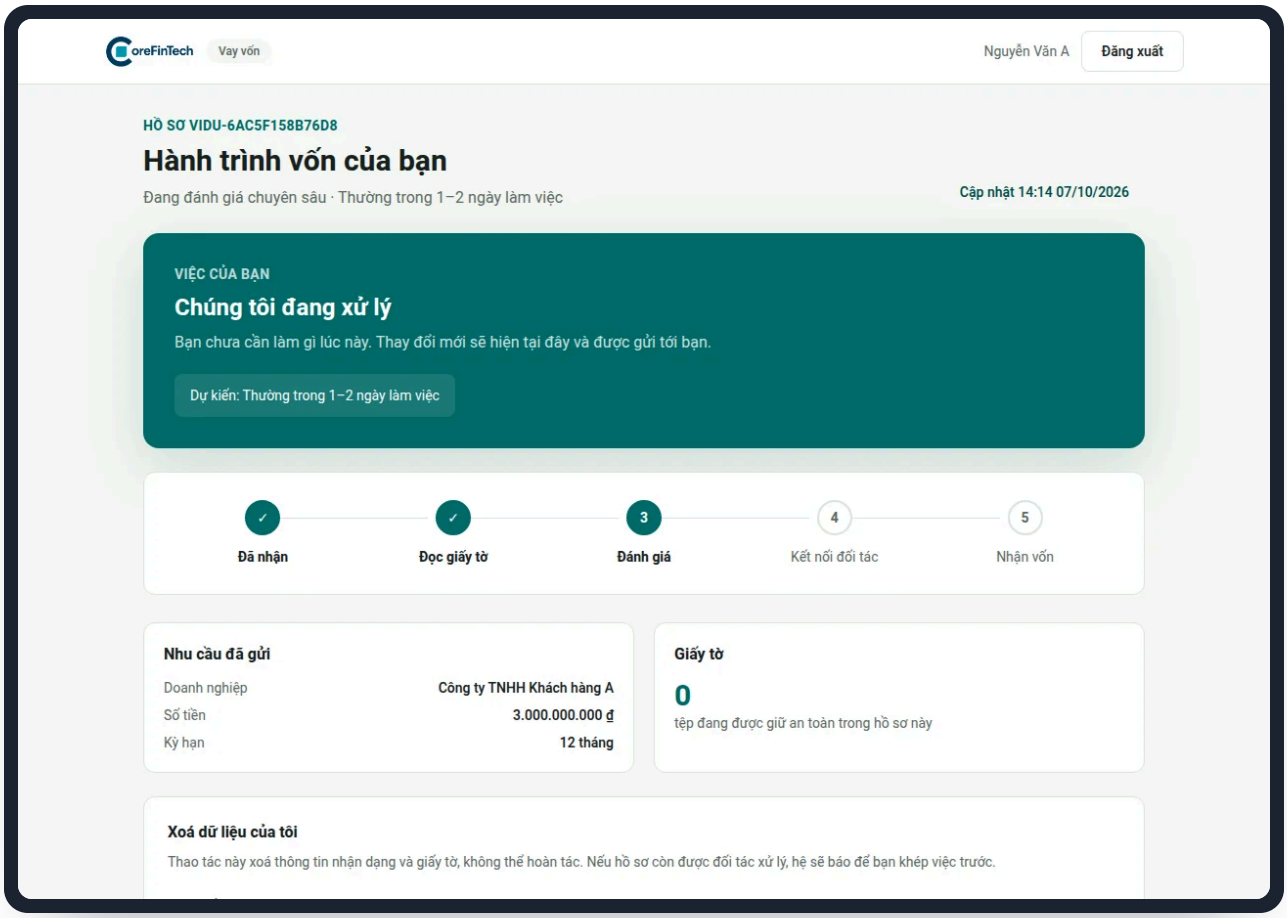
Màn hình: Trong thời gian ưu đãi: hệ thống tự tiến hành đánh giá chuyên sâu



Điện thoại · 400 px

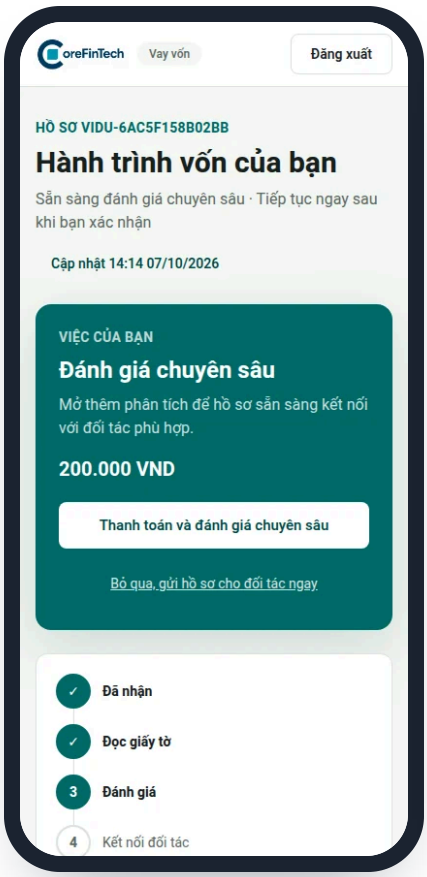


Máy tính bảng · 820 px

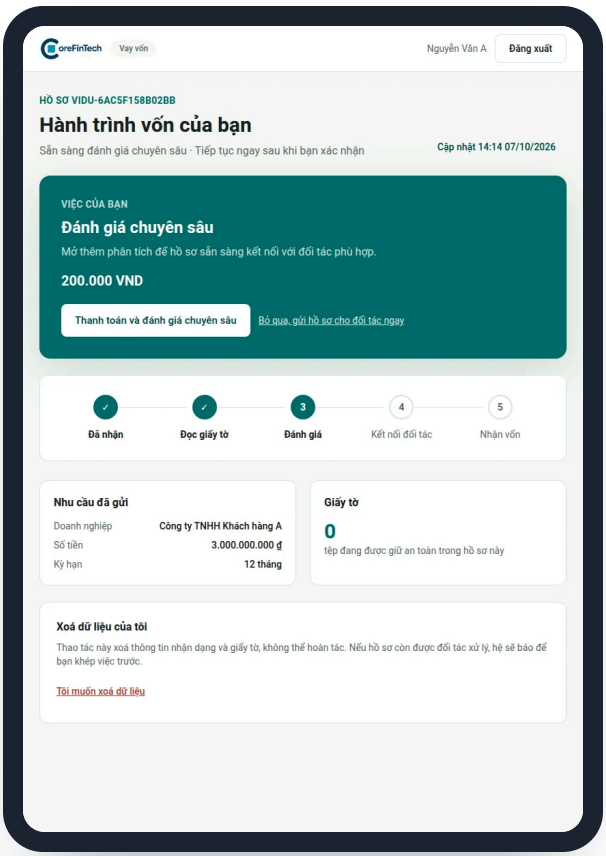


Máy tính · 1280 px

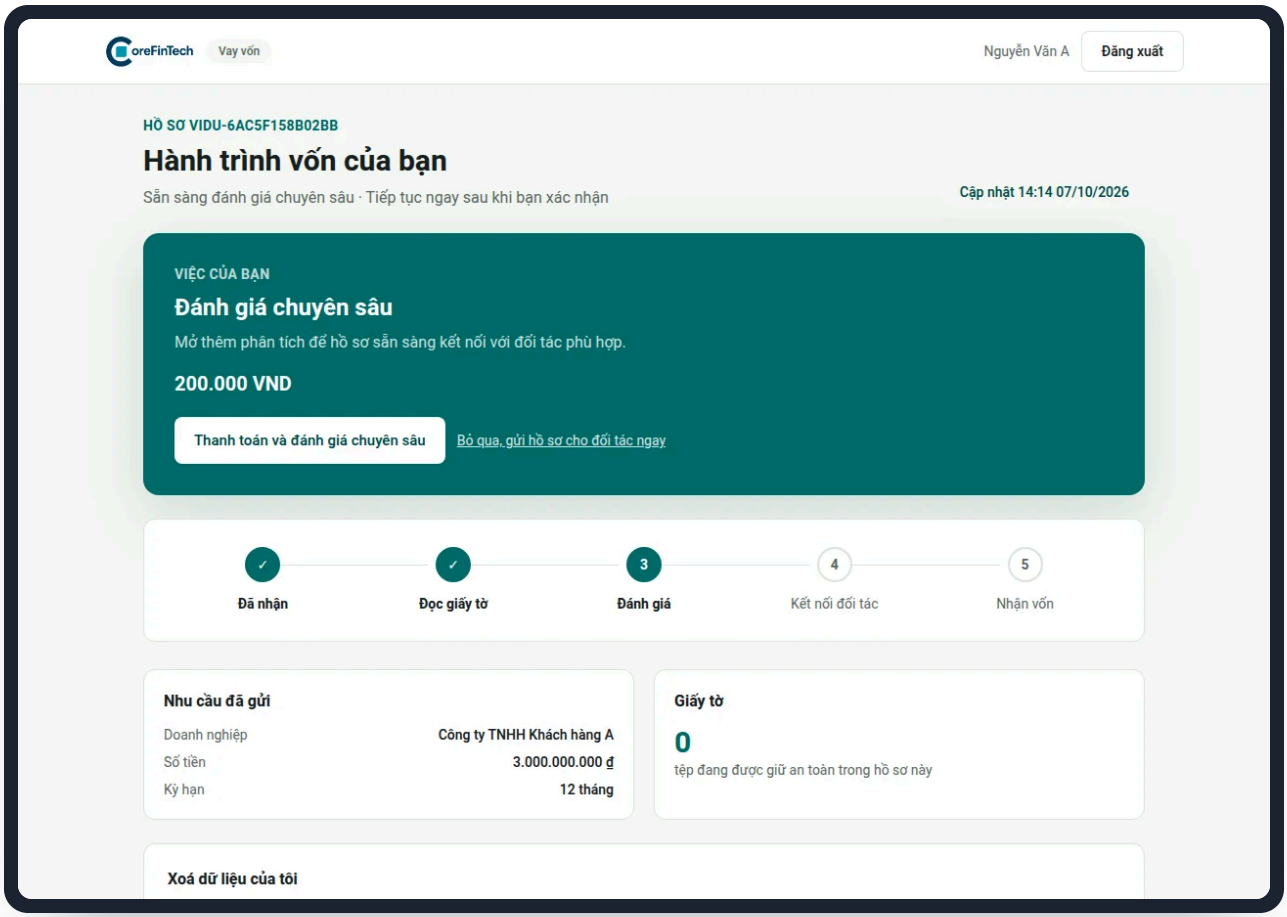
Màn hình: Khi có phí: thẻ hiện số tiền và lựa chọn bỏ qua



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

8 Gói đồng hành "CoreFinTech lo trọn"

Khi hồ sơ của bạn được mời dùng gói

BẠN THẤY GÌ

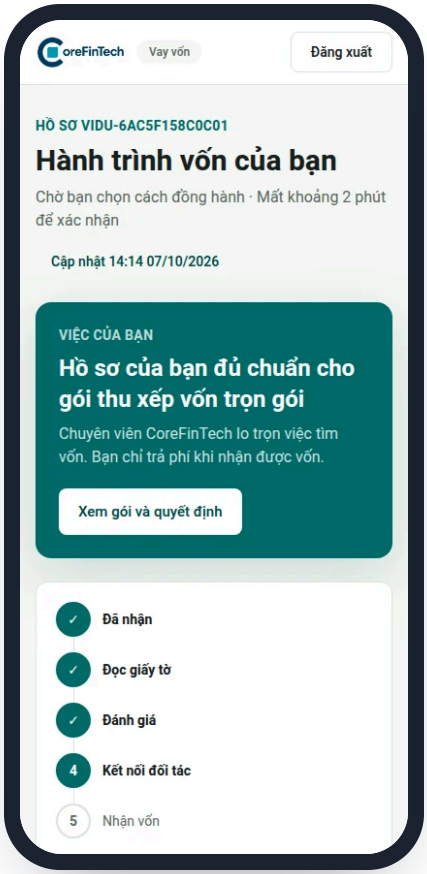
- Thẻ việc **Ưu đãi dành cho hồ sơ của bạn** dẫn sang trang gói.
- Trang gói nêu ba quyền lợi: có chuyên viên đi cùng tới lúc giải ngân · CoreFinTech chọn và làm việc với bên cho vay thay bạn · không nhận được vốn thì không mất phí dịch vụ.
- **Điều khoản chính** gói trong ba dòng, kèm đường dẫn tới điều khoản đầy đủ.

BẠN LÀM GÌ

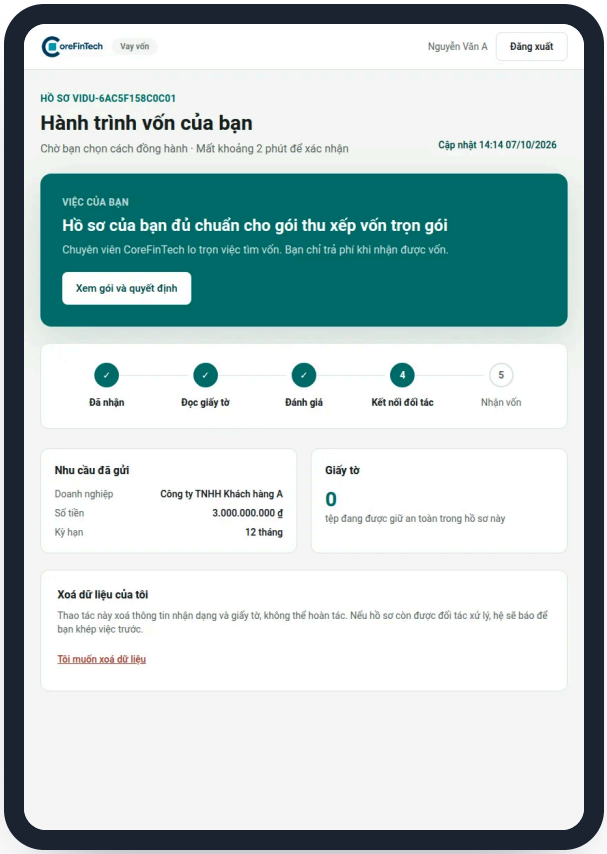
- Muốn nhận: bấm **Nhận gói — gửi mã ký**, nhập mã 6 số gửi tới bạn để xác nhận.
- Chưa muốn: chọn tự gửi hồ sơ tới đối tác (bước 9).

> **Sau đó:** nhận gói: một chuyên viên CoreFinTech liên hệ và đồng hành cùng bạn. Nếu bạn chưa quyết, hệ thống nhắc lại; sau 7 ngày bạn được chuyển sang bước tự chọn cách gửi.

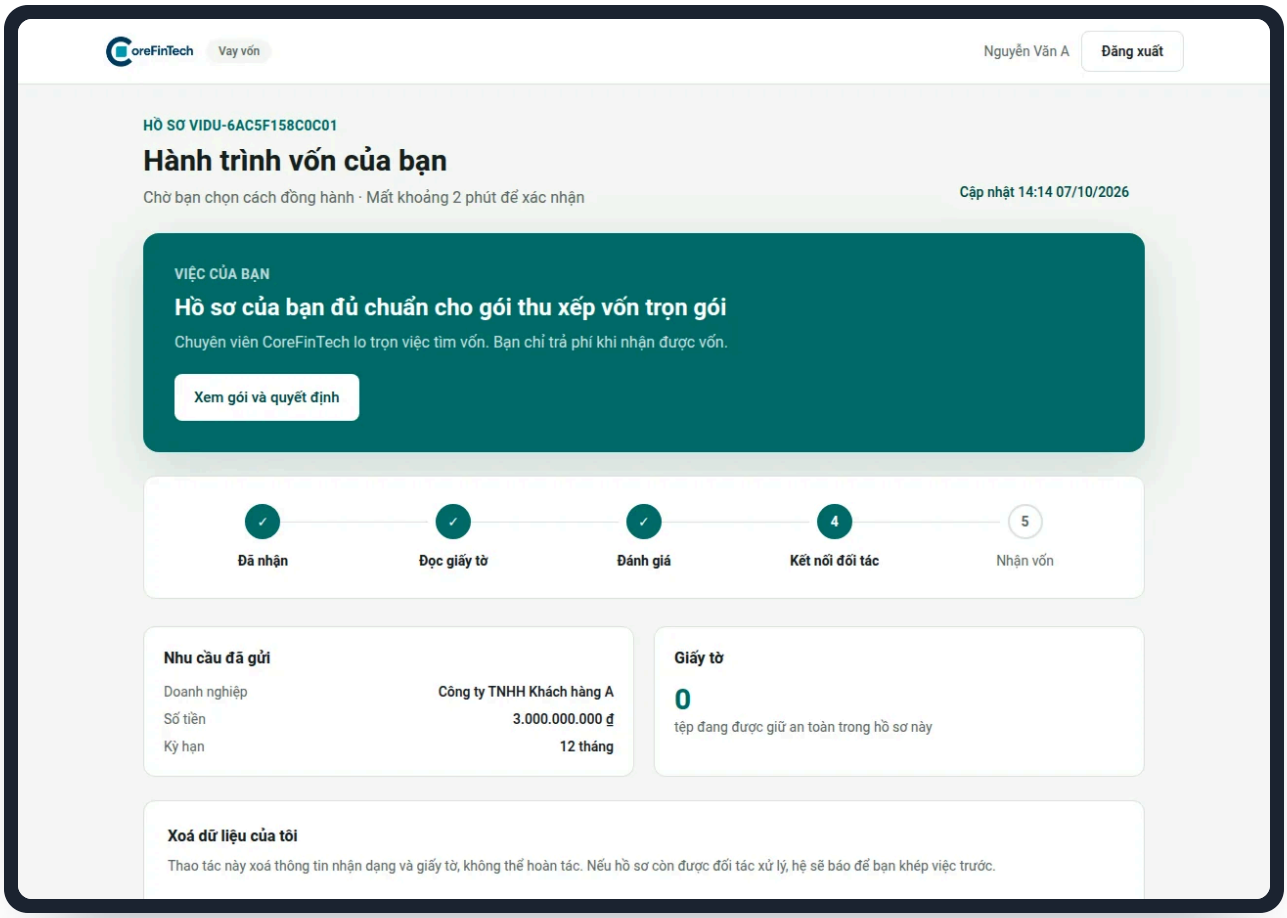
Màn hình: Thẻ việc mời nhận gói đồng hành



Điện thoại · 400 px

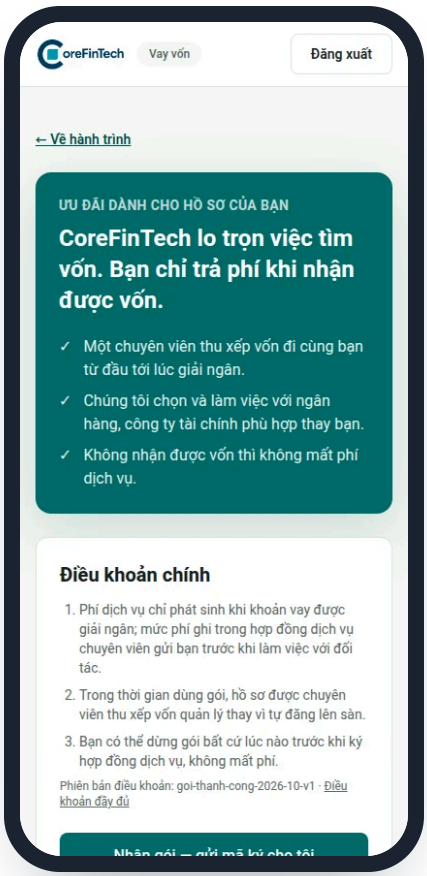


Máy tính bảng · 820 px

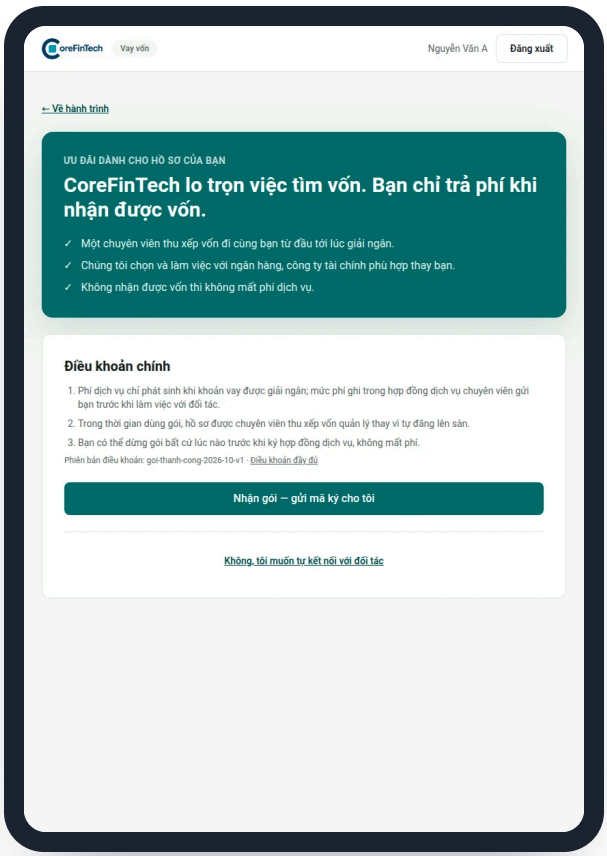


Máy tính · 1280 px

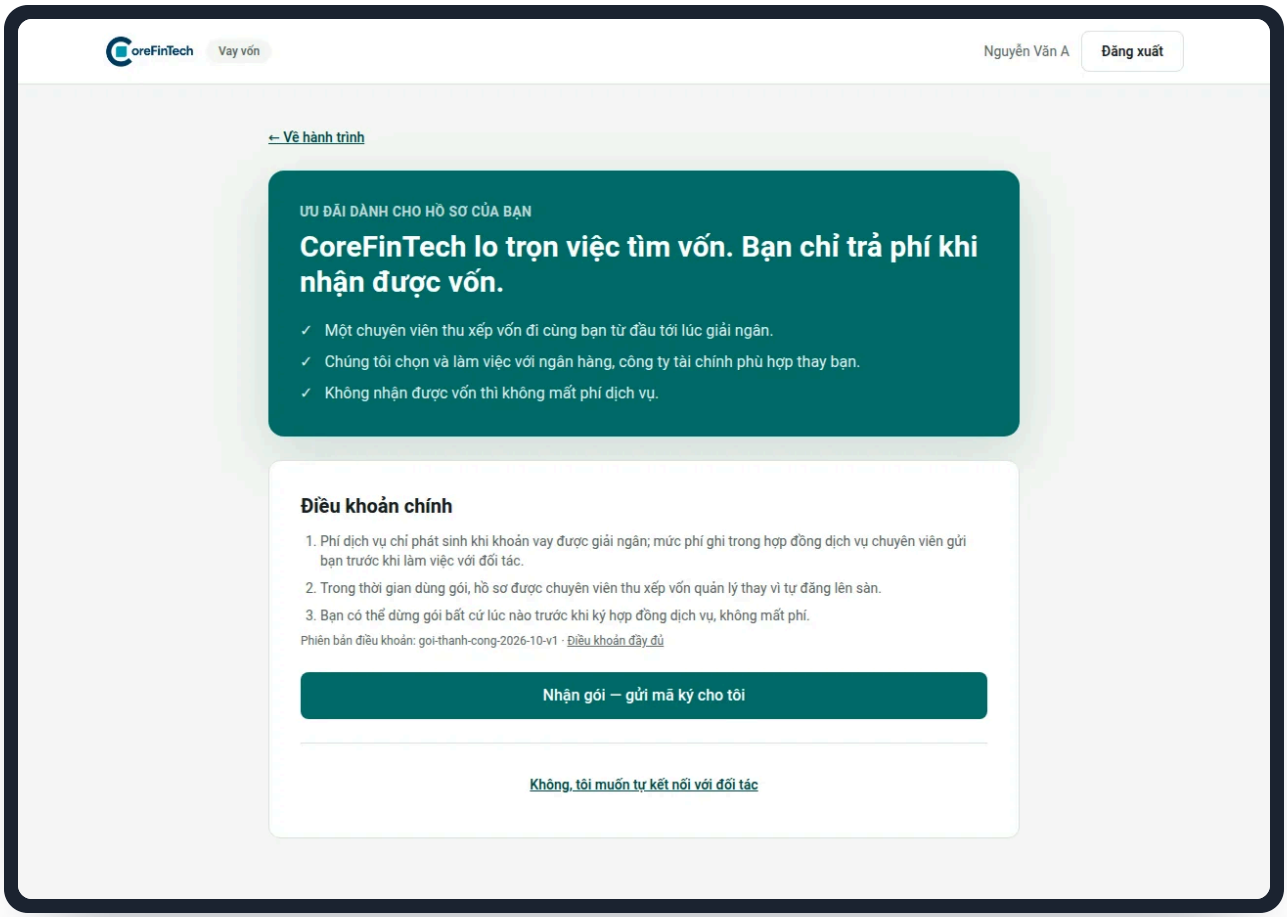
Màn hình: Trang gói: quyền lợi, điều khoản chính và nút nhận gói



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

9 Chọn cách gửi hồ sơ tới đối tác

Ở đâu từ thẻ việc "Chọn cách gửi"

BẠN THẤY GÌ

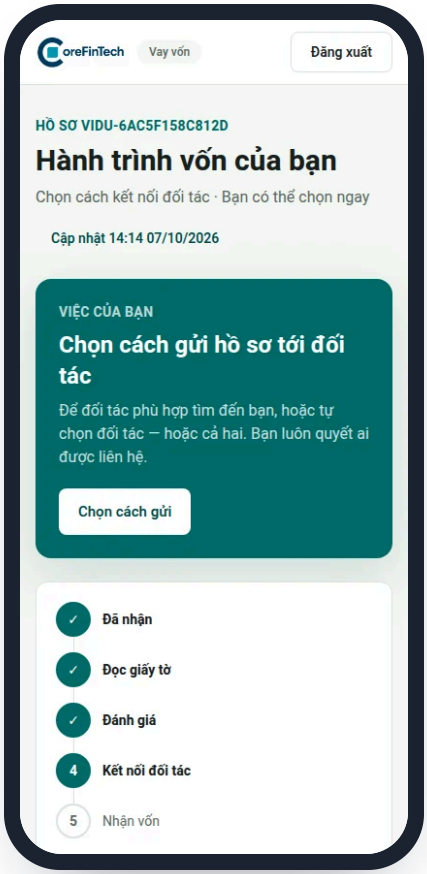
- Trên Hành trình có thêm thẻ **Nhận xét về hồ sơ của bạn**: một nhận xét ngắn, số đối tác đang phù hợp với nhu cầu của bạn và tối đa ba gợi ý để hồ sơ thuận lợi hơn.
- Cách 1 — **Để đối tác phù hợp tìm đến bạn**: hồ sơ hiển thị ở dạng ẩn danh, không có tên và mã số thuế. Đối tác muốn liên hệ phải gửi yêu cầu, bạn là người quyết. Ngay dưới có ô **Chỉ nhận liên hệ từ ngân hàng, công ty tài chính, quỹ**: không tích thì cá nhân và công ty tư vấn tài chính cũng xin liên hệ được, và bạn luôn thấy rõ họ là tư vấn.
- Cách 2 — **Tự chọn đối tác phù hợp**: danh sách gợi ý, mỗi đối tác ghi sản phẩm, lãi suất tham khảo và lý do phù hợp (đúng ngành, đúng số tiền, đúng kỳ hạn, đúng địa bàn).
- Ô đồng ý chia sẻ hồ sơ và thông tin liên lạc với các đối tác bạn chọn.

BẠN LÀM GÌ

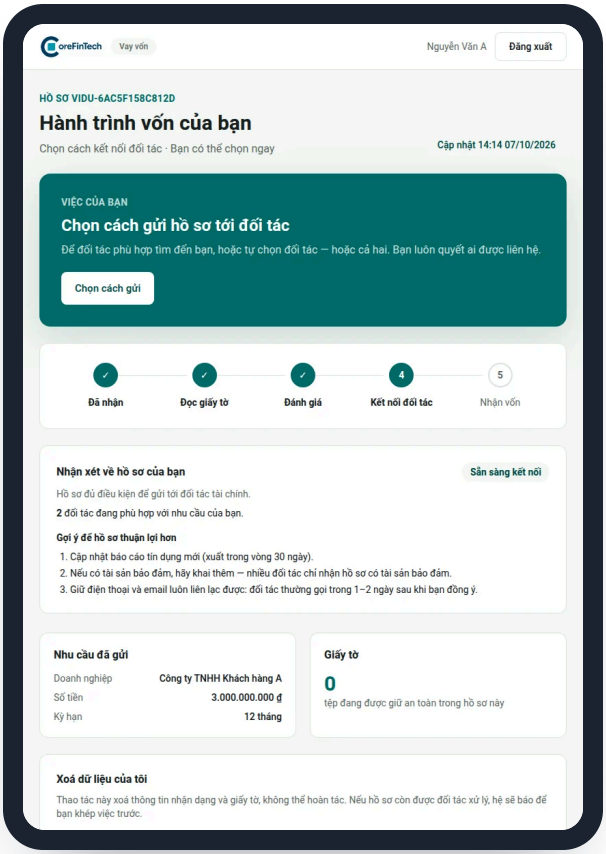
- Đọc thẻ nhận xét; gợi ý nào làm được ngay (ví dụ bổ sung một giấy tờ mới hơn) thì nên làm trước khi gửi.
- Chọn một cách hoặc cả hai. Trong ví dụ, Khách hàng A chọn cả hai: hiển thị ẩn danh và gửi thẳng cho Quỹ đầu tư C.
- Bấm nút gửi.

> **Sau đó:** đối tác bạn chọn nhận hồ sơ ngay. Hồ sơ ẩn danh được hiển thị trong 30 ngày; hết hạn bạn được nhắc để gia hạn.

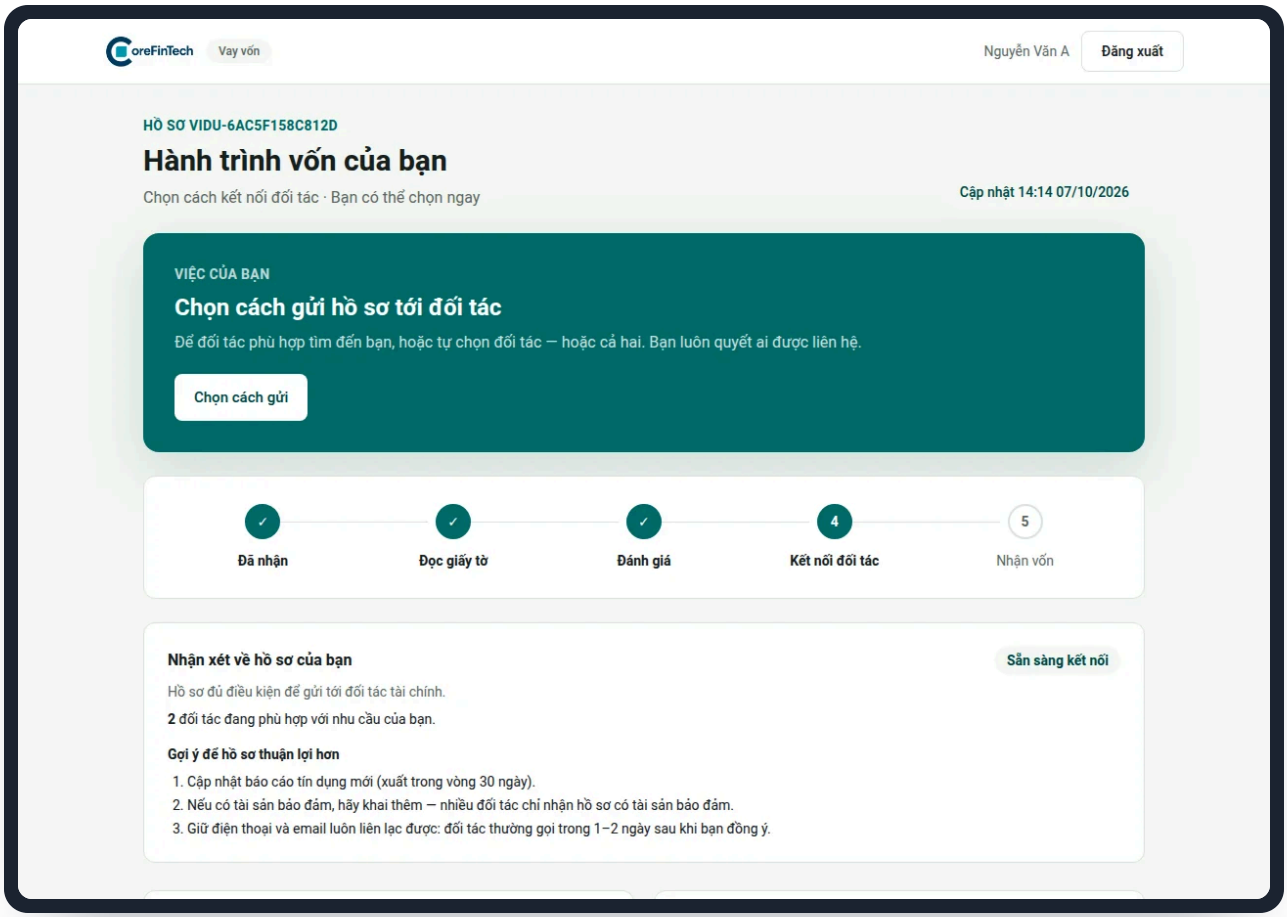
Màn hình: Thẻ việc "Chọn cách gửi hồ sơ tới đối tác" và thẻ nhận xét về hồ sơ của bạn



Điện thoại · 400 px

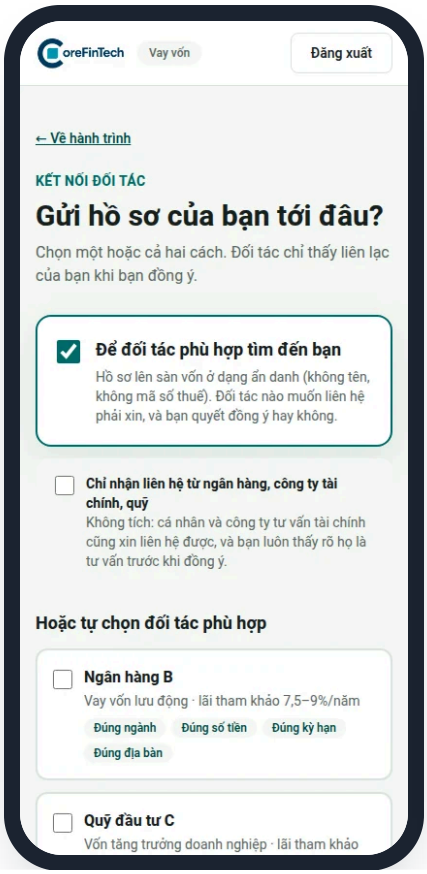


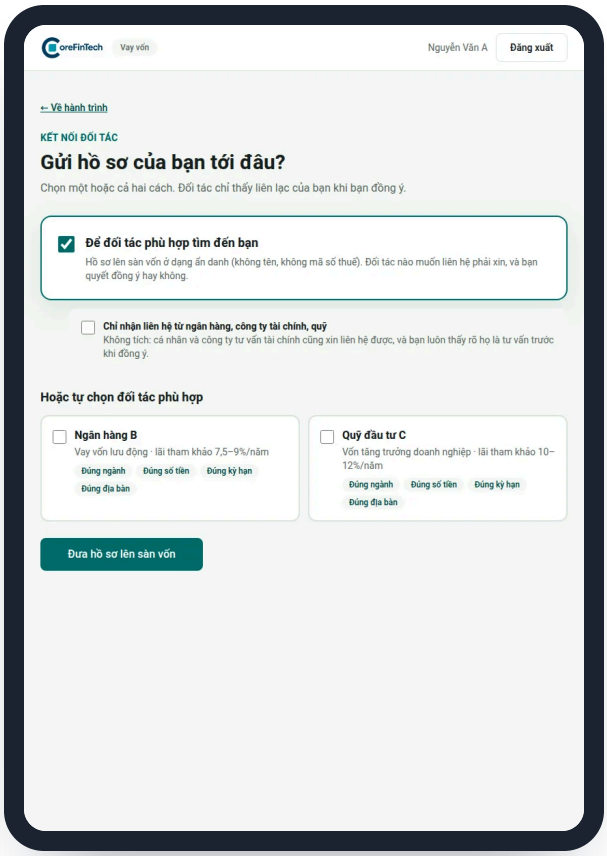
Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

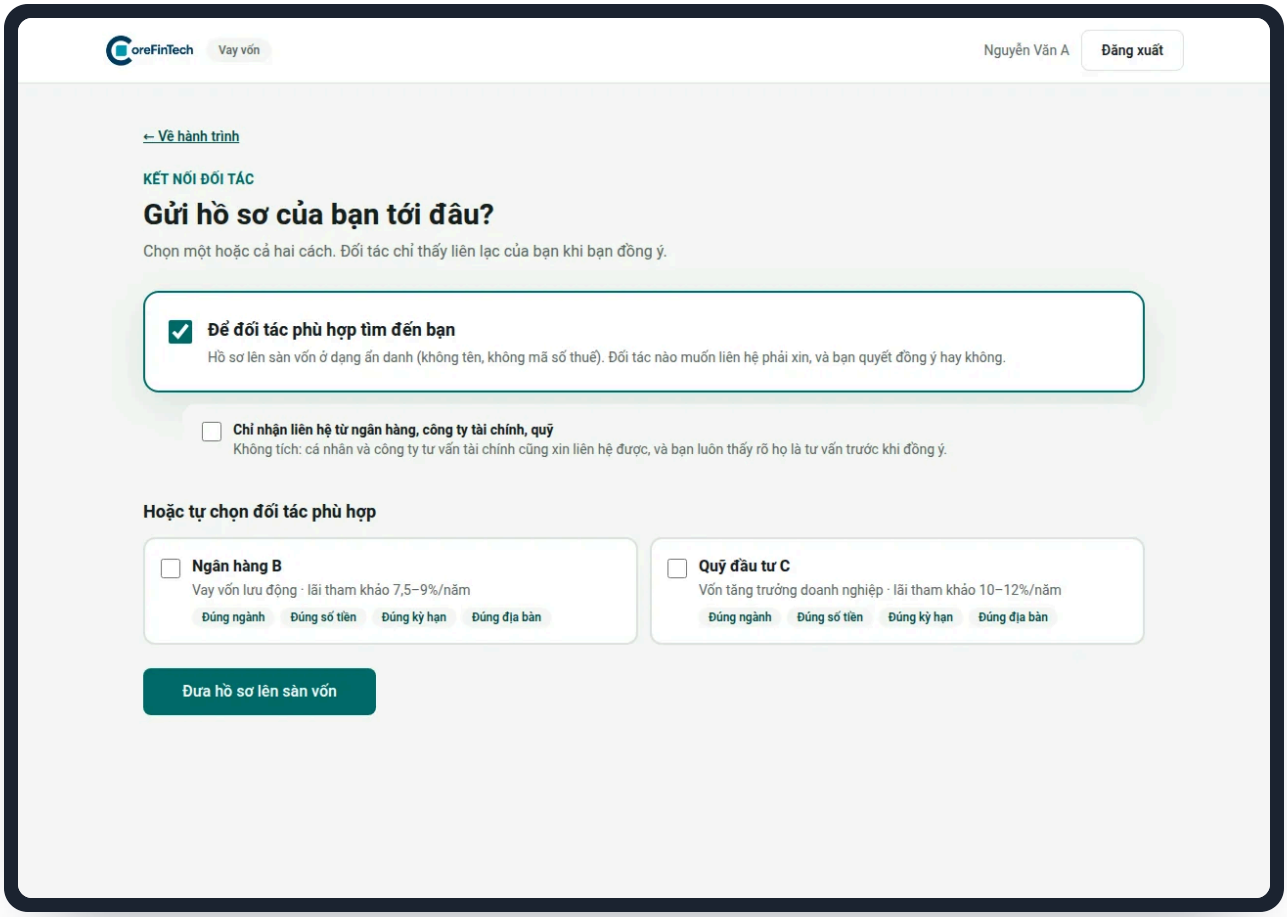
Màn hình: Hai cách gửi: hiển thị ẩn danh và tự chọn đối tác





Điện thoại · 400 px

Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

10 Đồng ý hay từ chối khi đối tác muốn liên hệ

Khi một đối tác xin được liên hệ

BẠN THẤY GÌ

- Thẻ việc **Ngân hàng B muốn liên hệ bạn** với hai nút **Đồng ý** / **Không**.
- Email cùng nội dung, có nút mở thẳng hồ sơ.
- Nếu bạn đã cài ứng dụng CoreFinTech và bật thông báo: thông báo trên điện thoại có sẵn hai nút **Đồng ý** / **Từ chối**.

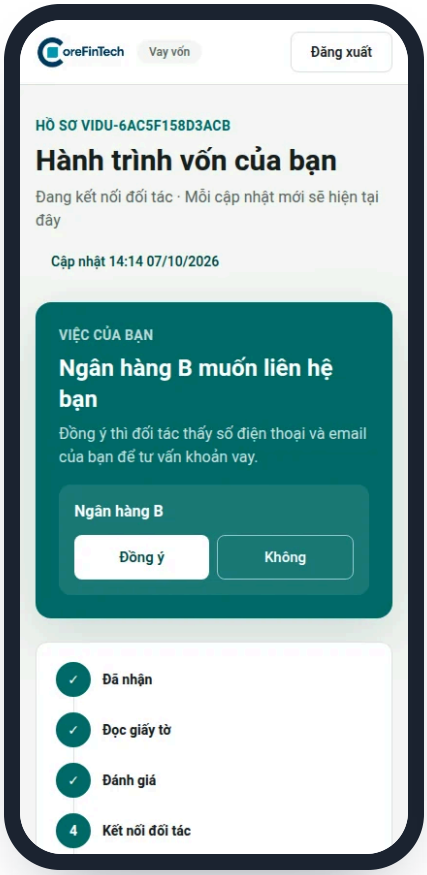
BẠN LÀM GÌ

- Bấm **Đồng ý**: đối tác đó thấy tên doanh nghiệp, số điện thoại, email và giấy tờ của bạn.
- Bấm **Không**: chỉ đối tác đó bị từ chối; hồ sơ của bạn vẫn hiển thị với các đối tác khác.

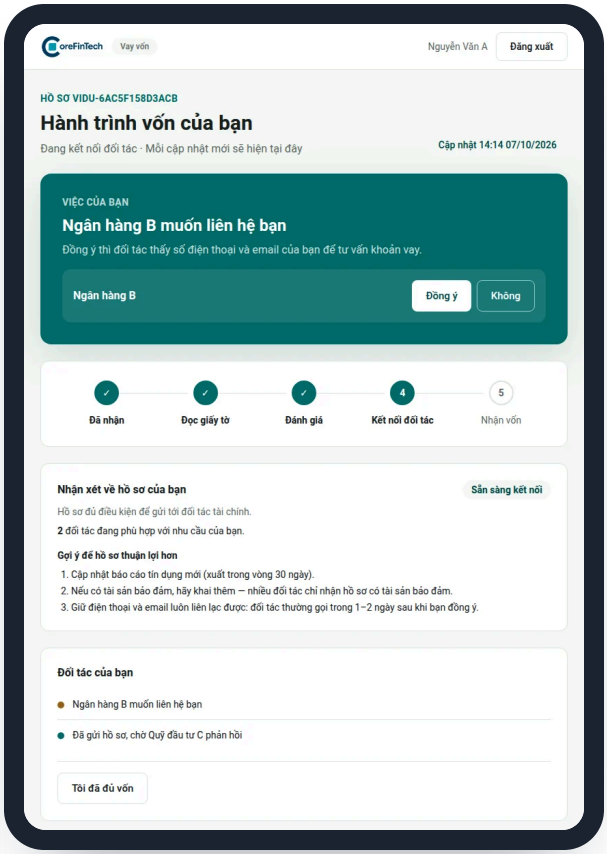
- Trả lời ngay trên thông báo cũng được, không cần mở ứng dụng: bấm xong, thông báo đổi thành lời xác nhận.

> **Sau đó:** nếu bạn chưa trả lời trong 48 giờ, yêu cầu tự đóng và thông tin của bạn không được chia sẻ. Với đối tác bạn tự chọn gửi ở bước 9, bạn đã đồng ý từ lúc gửi nên không bị hỏi lại.

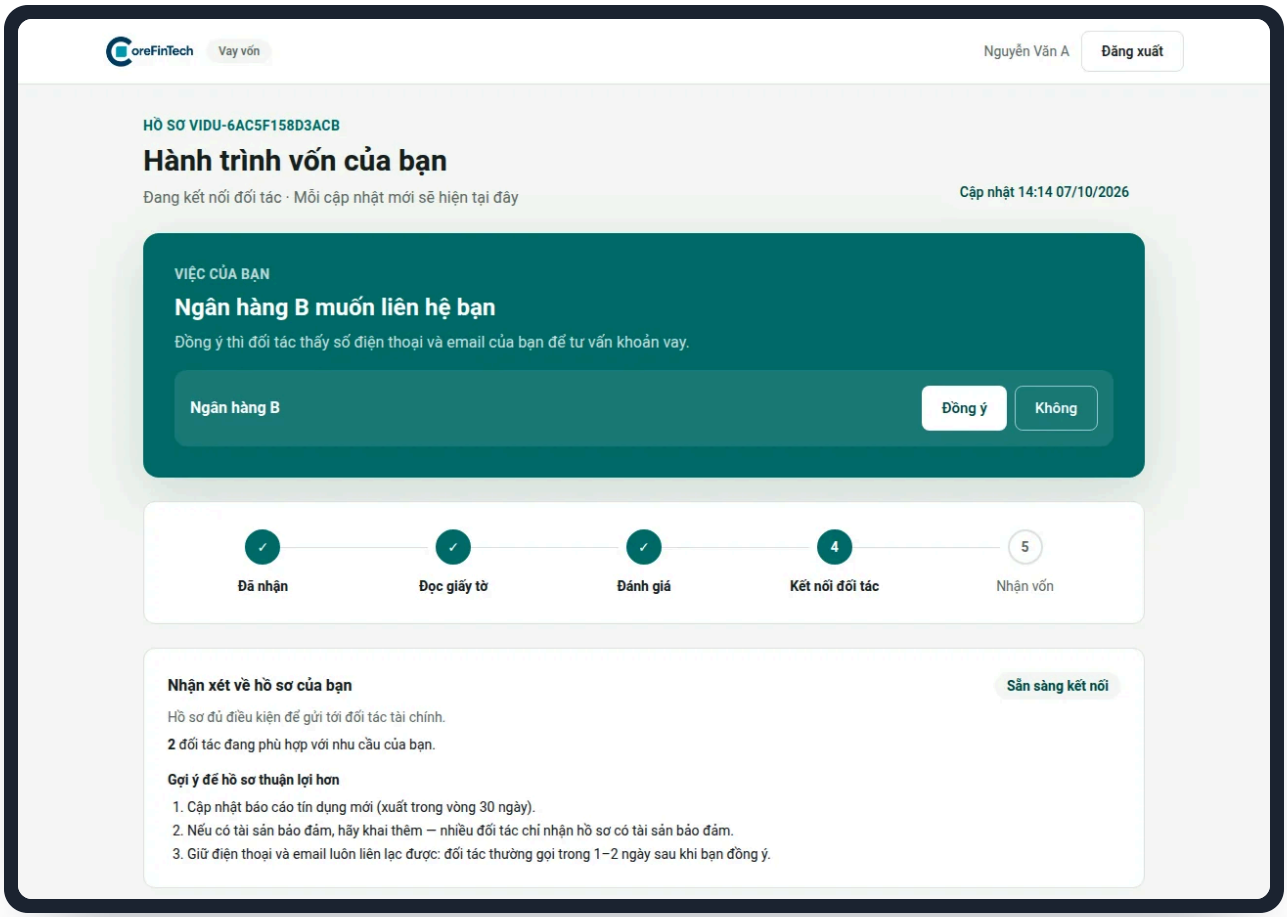
Màn hình: Thẻ việc "Ngân hàng B muốn liên hệ bạn"



Điện thoại · 400 px

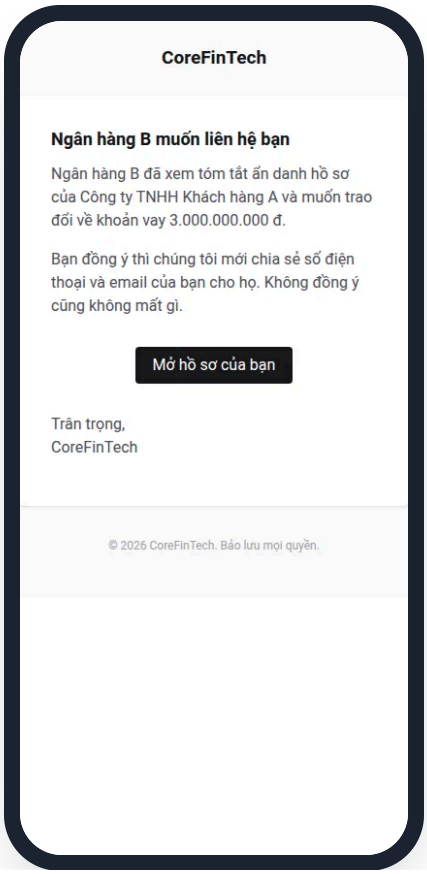


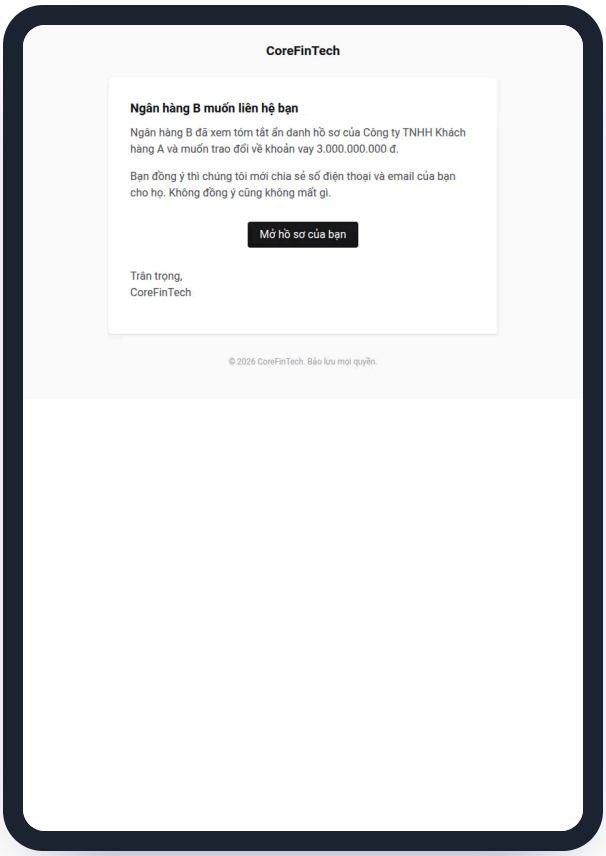
Máy tính bảng · 820 px



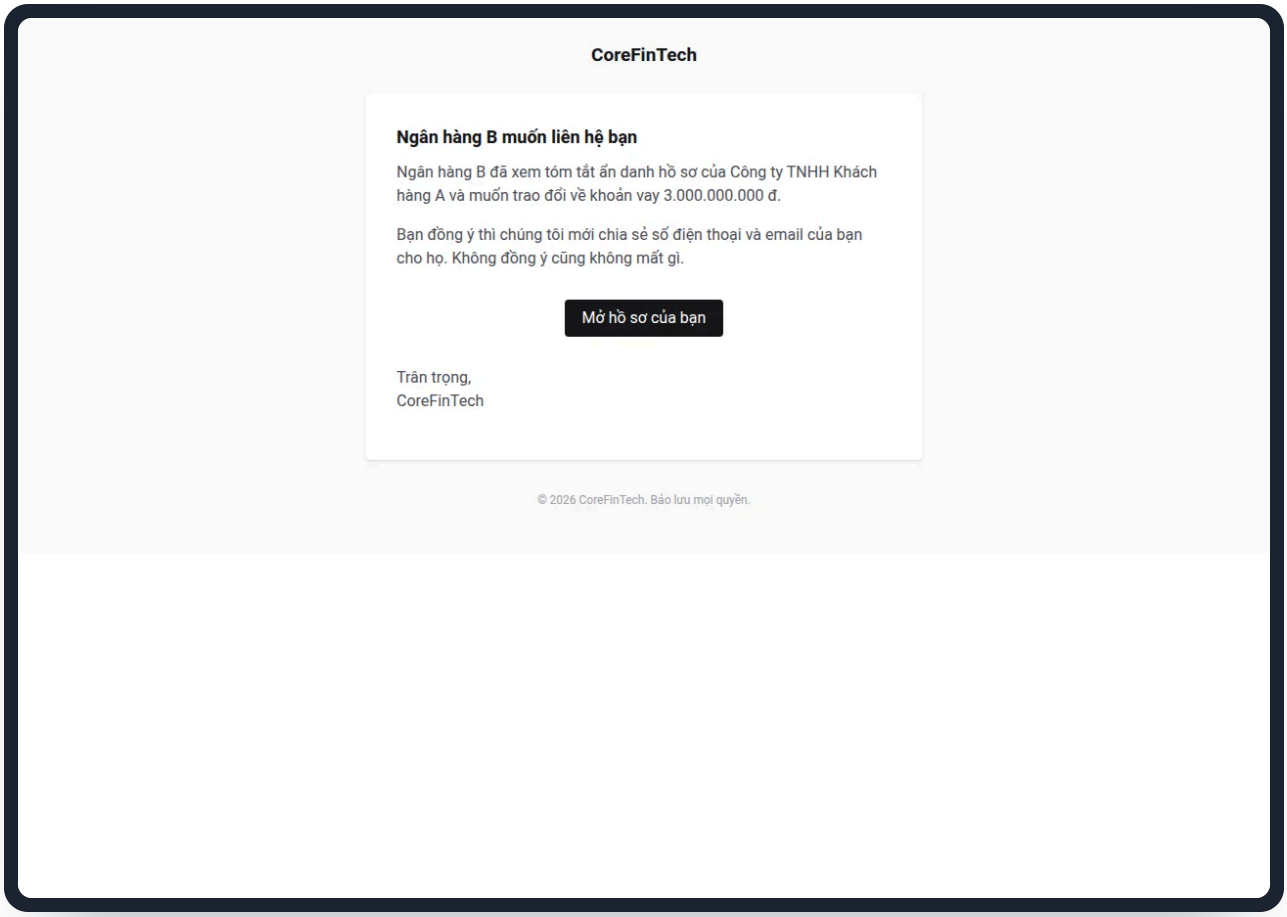
Máy tính · 1280 px

Màn hình: Email thông báo bạn nhận được cùng lúc





Điện thoại · 400 px Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

11 Làm việc với các đối tác

Khi đã có đối tác được liên hệ

BẠN THẤY GÌ

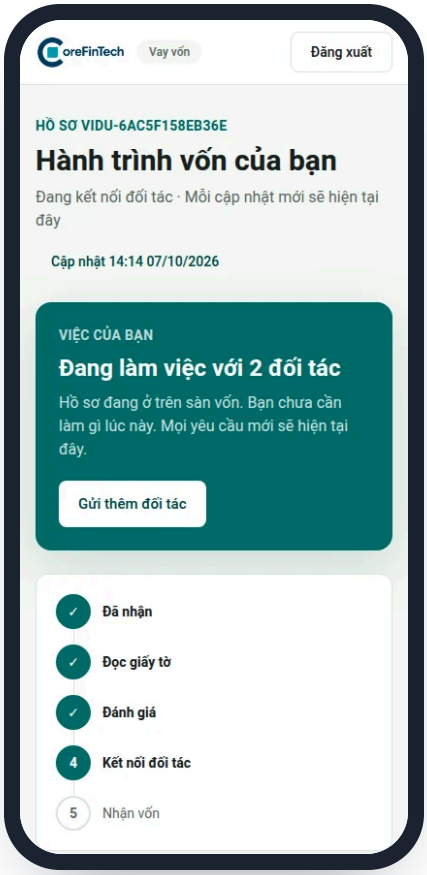
- Thẻ việc: **Đang làm việc với 2 đối tác**, kèm nút "Gửi thêm đối tác".
- Mục **Đối tác của bạn**: từng đối tác và tiến độ của họ (đã liên hệ, đang thẩm định, đã phê duyệt…); mỗi dòng có lựa chọn "Dừng với đối tác này".

BẠN LÀM GÌ

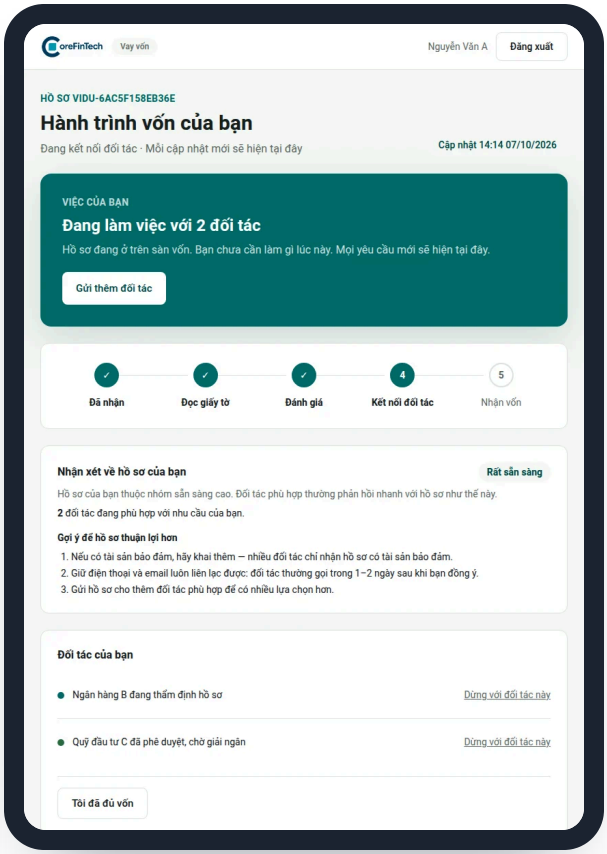
- Trao đổi trực tiếp với đối tác qua điện thoại, email. Nếu họ cần thêm giấy tờ, yêu cầu hiện thành thẻ việc.
- Muốn thôi làm việc với một đối tác: bấm "Dừng với đối tác này".

> **Sau đó:** các đối tác làm việc song song, độc lập với nhau. Tiến độ của từng bên được cập nhật tại đây.

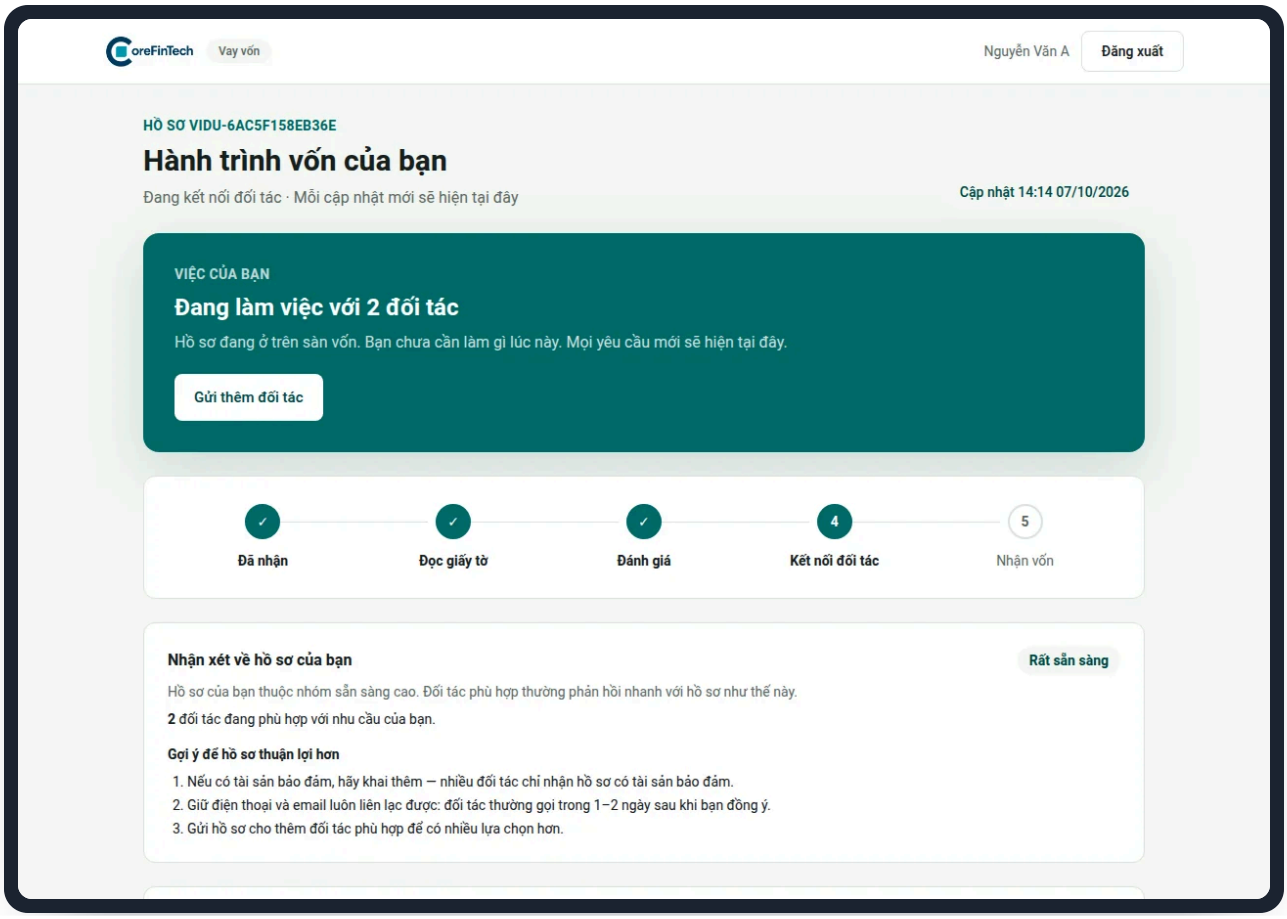
Màn hình: Đang làm việc với hai đối tác



Điện thoại · 400 px



Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

12 Xác nhận đã nhận vốn

Khi hệ thống cần bạn xác nhận kết quả

BẠN THẤY GÌ

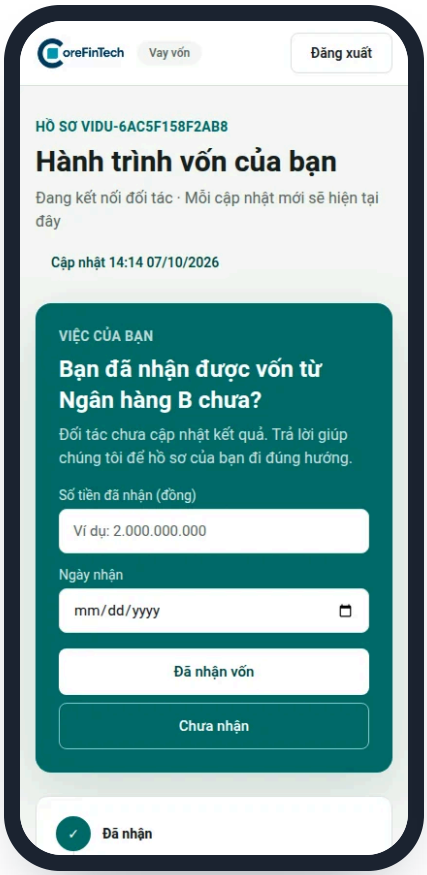
- Thẻ việc hỏi: **Bạn đã nhận được vốn từ Ngân hàng B chưa?** kèm ô số tiền, ngày nhận, nút "Đã nhận vốn" / "Chưa nhận".
- Thông báo trên điện thoại cũng có hai nút **Đã nhận** / **Chưa nhận**.

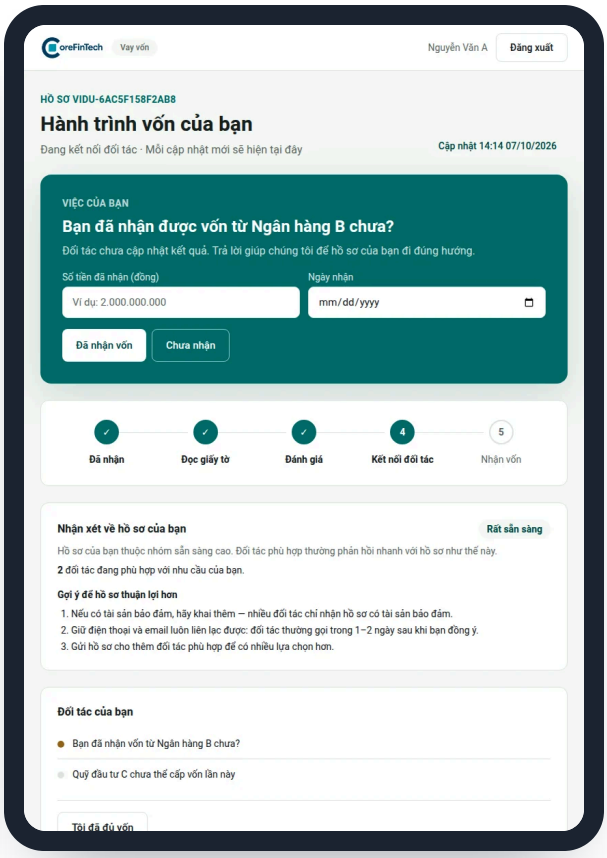
BẠN LÀM GÌ

- Trả lời đúng thực tế. Đã nhận thì nhập số tiền và ngày nhận.
- Trên thông báo: "Chưa nhận" ghi nhận ngay; "Đã nhận" mở ứng dụng để bạn nhập số tiền và ngày nhận.

> **Sau đó:** câu trả lời của bạn giúp hồ sơ được cập nhật đúng. Nếu bạn chưa nhận, các đối tác tiếp tục làm việc bình thường.

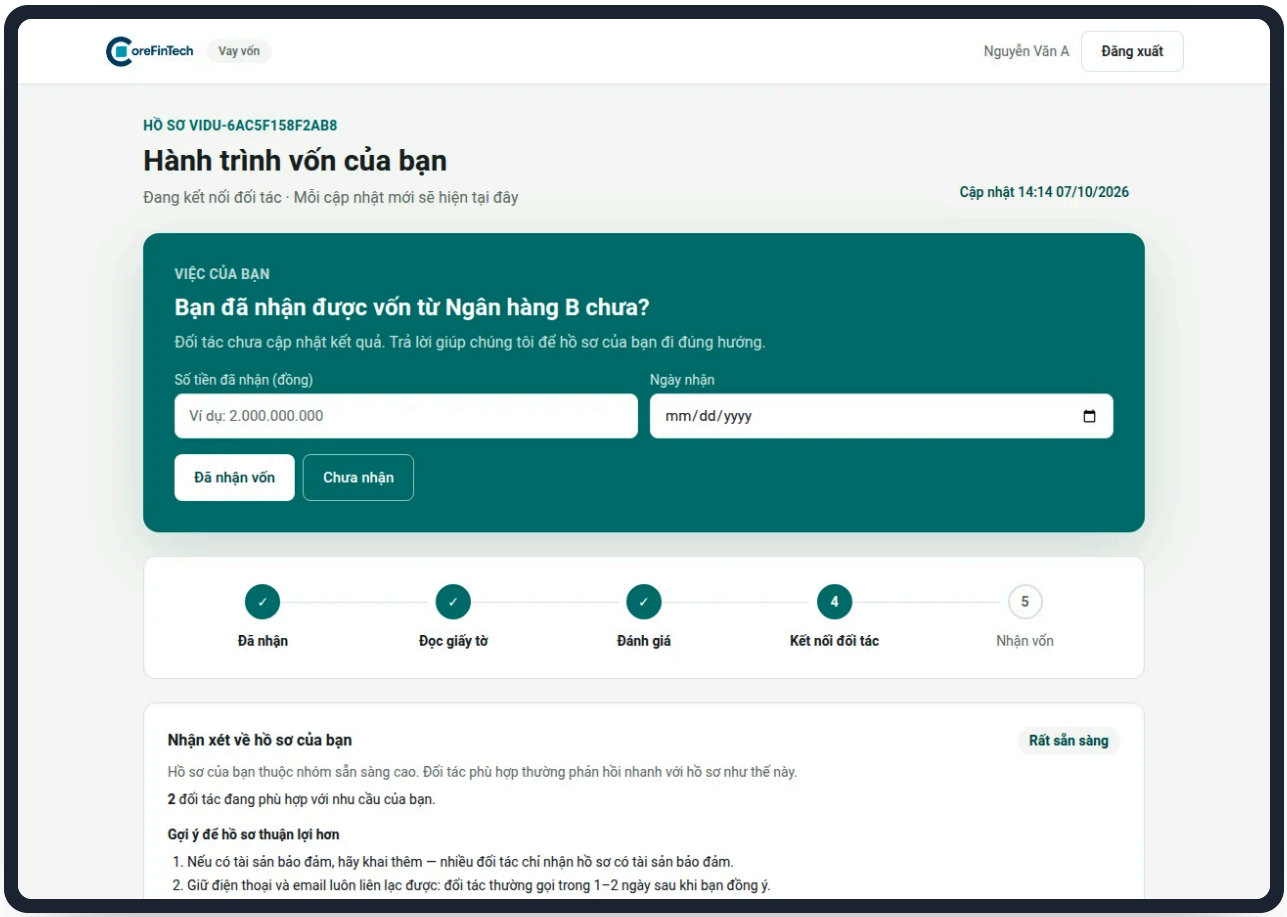
Màn hình: Thẻ việc hỏi bạn đã nhận vốn chưa





Máy tính bảng · 820 px

Điện thoại · 400 px



Máy tính · 1280 px

13 Hoàn tất

Khi bạn đã nhận vốn

BẠN THẤY GÌ

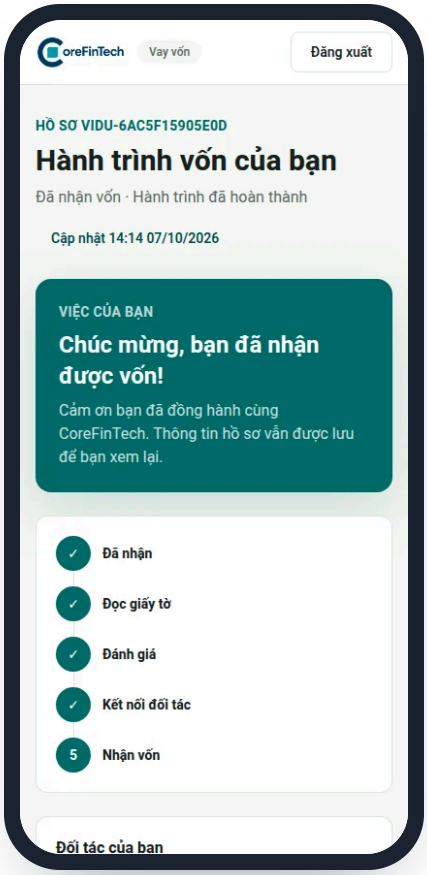
- Thẻ việc: **Chúc mừng, bạn đã nhận được vốn!**; cả năm bước đều có dấu ✓.
- Mục Đối tác của bạn ghi lại kết quả với từng đối tác.
- Cuối Hành trình có mục **Xoá dữ liệu của tôi**. Mã xác thực 6 số được gửi về đúng số điện thoại dùng để vào tài khoản.

BẠN LÀM GÌ

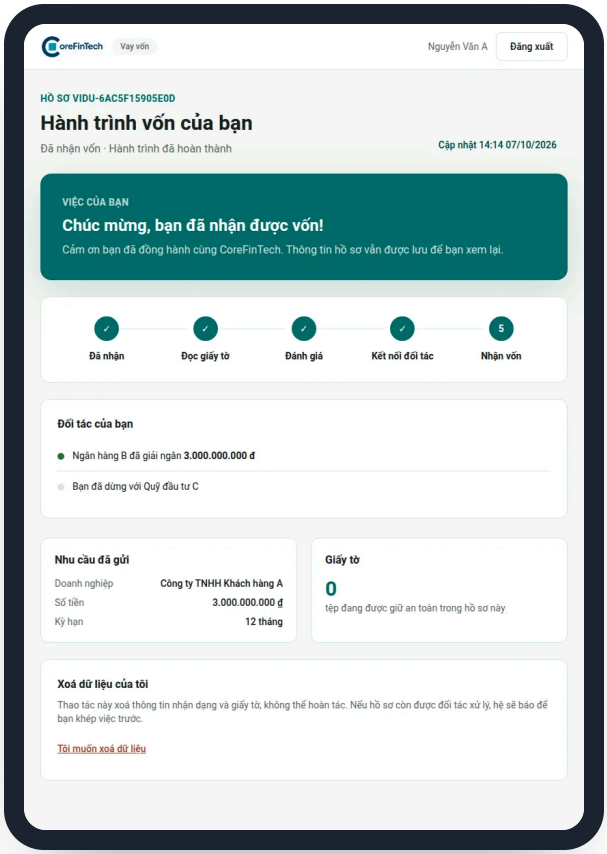
- Không cần làm gì thêm. Bạn có thể mở lại hồ sơ để xem bất cứ lúc nào.
- Khi muốn xoá: bấm gửi mã, nhập đúng mã 6 số rồi xác nhận. Nếu dịch vụ hoặc khoản tiền còn đang xử lý, hệ thống báo chưa thể xoá và chuyển việc cho nhân viên khép dịch vụ, quyết toán hoặc hoàn phí trước.

> **Sau đó:** hành trình khép lại: hồ sơ rút khỏi sàn, các yêu cầu liên hệ còn dang dở với đối tác khác tự khép, không ai liên hệ thêm. Yêu cầu xoá chỉ hoàn tất khi không còn nghĩa vụ dịch vụ hoặc tiền; mã xác thực chỉ dùng một lần và có hạn.

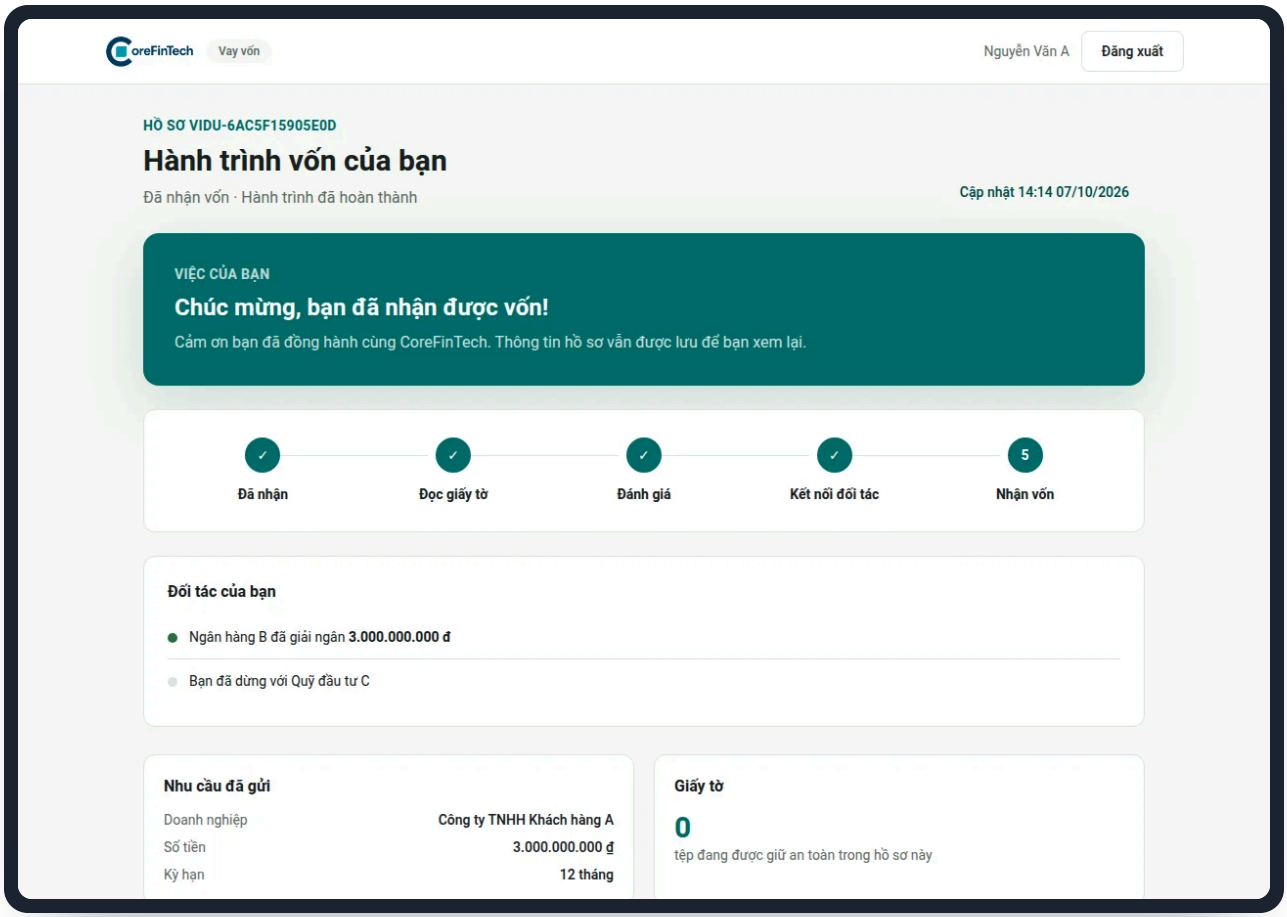
Màn hình: Hành trình hoàn tất



Điện thoại · 400 px

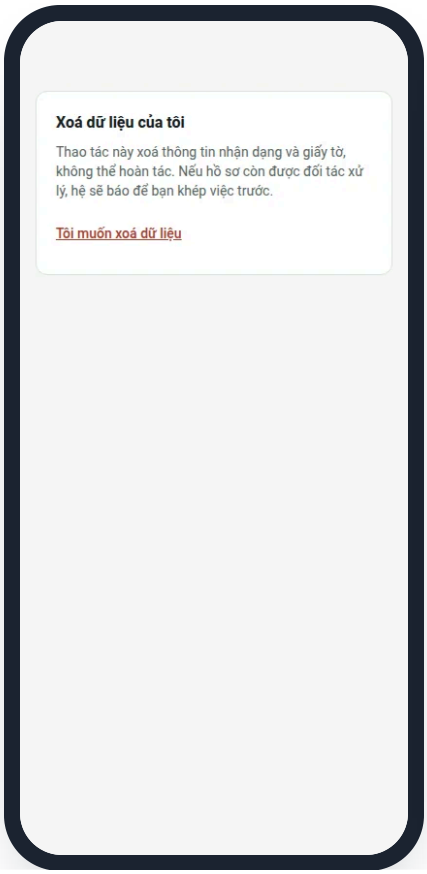


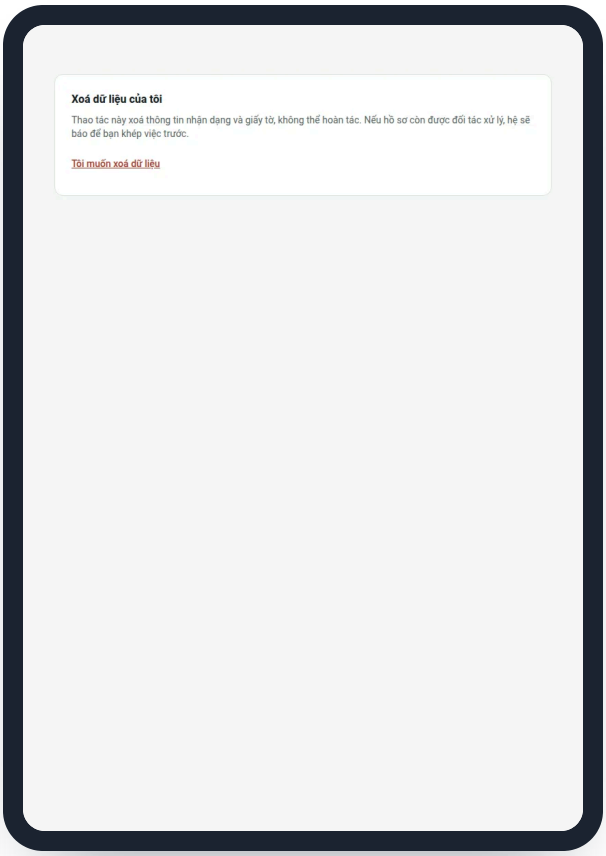
Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

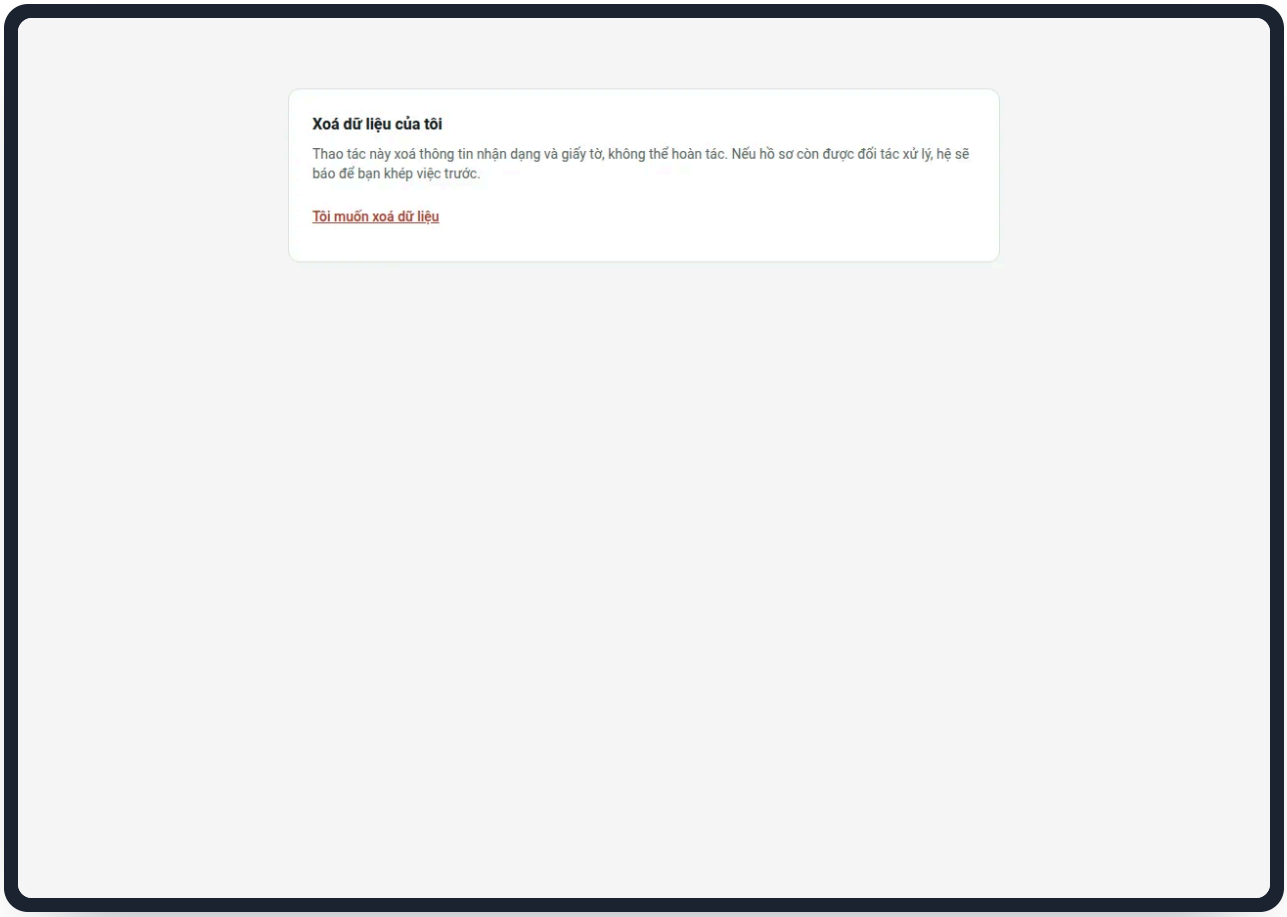
Màn hình: Mục tự yêu cầu xoá dữ liệu bằng mã xác thực điện thoại





Điện thoại · 400 px

Máy tính bảng · 820 px



Máy tính · 1280 px

Những mốc thời gian bạn nên biết

Các mốc áp dụng tại thời điểm biên soạn và có thể được điều chỉnh.

VIỆC	THỜI HẠN	HẾT HẠN THÌ SAO
Trả lời khi đối tác muốn liên hệ	48 giờ	Yêu cầu tự đóng; thông tin của bạn không được chia sẻ.
Hồ sơ hiển thị ẩn danh	30 ngày	Hồ sơ ngừng hiển thị; bạn được nhắc cập nhật giấy tờ mới rồi bấm "Đánh giá lại và kết nối tiếp" ngay tại Hành trình.
Quyết định nhận gói đồng hành	7 ngày	Bạn được chuyển sang tự chọn cách gửi hồ sơ.
Đối tác cập nhật tiến độ	ít nhất mỗi 7 ngày	Hệ thống hỏi lại bạn để cập nhật đúng tình hình.

Quyền riêng tư của bạn

- Đối tác chỉ thấy bản tóm tắt ẩn danh — ngành, tỉnh thành, khoảng doanh thu, số tiền, kỳ hạn — cho tới khi bạn đồng ý. Doanh thu chỉ hiện theo khoảng (ví dụ "10–50 tỷ"), không hiện con số.
- Bạn đồng ý cho từng đối tác một, và dừng với bất kỳ đối tác nào bất cứ lúc nào.
- Bạn không cần mật khẩu: mỗi lần vào là một mã xác thực gửi tới số điện thoại hoặc email của bạn.
- Bạn có thể tự yêu cầu xoá dữ liệu ở cuối Hành trình. Hệ thống gửi mã xác thực về số điện thoại; nếu còn dịch vụ hoặc khoản tiền chưa khép, yêu cầu được chuyển cho nhân viên xử lý trước khi xoá.

Ghi chú

- Hình minh hoạ dùng dữ liệu ví dụ (Khách hàng A, Ngân hàng B, Quỹ đầu tư C); giao diện thực tế có thể thay đổi nhỏ theo thời gian.
- Bước 7 có hai màn: màn đầu là khi đánh giá chuyên sâu đang được miễn phí, màn thứ hai là khi có phí.
- Cần hỗ trợ: liên hệ CoreFinTech theo thông tin ở chân trang corefintech.vn.