

TỜ TRÌNH SỬA ĐỔI BỔ SUNG GIẤY PHÉP HOẠT ĐỘNG CỦA VPBANK

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông VPbank

VPBank xin kính trình Đại hội đồng cổ đông việc sửa đổi, bổ sung các hoạt động kinh doanh tại Giấy phép hoạt động của VPBank như sau:

1. Lý do, sự cần thiết

VPBank hiện đang thực hiện các hoạt động kinh doanh trên cơ sở các quyết định về việc cấp giấy phép hoạt động số 150/QĐ-NH5 cấp từ năm 1993 và các Giấy phép bổ sung cấp từ năm 1993 tới nay, tuy nhiên do theo thời gian quy định pháp luật thay đổi mà đa số Giấy phép của VPBank lại được cấp từ trước khi Luật TCTD 2010 có hiệu lực nên có một số hoạt động đã được cấp phép chưa được diễn đạt đúng như Luật TCTD, có một số hoạt động trước đây hiểu là NHTM đương nhiên được thực hiện (trong giấy phép không có) thì nay theo Luật TCTD mới đều phải xin cấp phép.

Tháng 8/2014 Ngân hàng Nhà nước (NHNN) ban hành Thông tư 21/2014/NHNN, đến tháng 10/2016, NHNN ban hành Thông tư 26/2016/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 21/2014/TT-NHNN (sau đây gọi chung là Thông tư 21); theo đó các TCTD đã được cấp Giấy đăng ký xác nhận hoạt động ngoại hối phải thực hiện thủ tục chuyển đổi Giấy phép ngoại hối đã được cấp theo các thủ tục quy định tại Thông tư 21. Ngoài ra việc xin cấp mới các hoạt động ngoại hối cũng phải thực hiện theo hướng dẫn về hồ sơ, thủ tục, điều kiện cấp phép tại Thông tư này.

Tháng 6/2015, NHNN đã ban hành Thông tư số 08/2015 hướng dẫn về việc thực hiện chuyển đổi và cấp giấy phép của TCTD cho phù hợp với Luật TCTD 2010. Việc thực hiện thủ tục chuyển đổi và cấp phép bổ sung đối với các hoạt động trong nước thực hiện theo hướng dẫn tại Thông tư này.

Hiện tại hồ sơ xin chuyển đổi các hoạt động ngoại hối của VPBank theo thông tư 21 đã được phê duyệt và VPB đã được cấp phép các hoạt động ngoại hối cơ bản trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế.

Hồ sơ chuyển đổi các hoạt động ngân hàng (không bao gồm ngoại hối) theo Thông tư 08 đã được trình Ngân hàng Nhà nước và đang được xét duyệt.

Để đảm bảo hoạt động của VPBank phù hợp với nhu cầu kinh doanh, phù hợp với một số thông tư NHNN mới ban hành (VD: thông tư số 40/2016/TT-NHNN về hoạt động phái sinh giá cả hàng hóa), Giấy phép của VPBank phù hợp với cách diễn đạt của Luật TCTD 2010, kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng thông qua việc xin cấp mới/bổ sung các nội dung hoạt động kinh doanh sau đây vào Giấy phép hoạt động của Ngân hàng, làm căn cứ để Hội đồng quản trị trình Ngân hàng Nhà nước xem xét quyết định theo các nội dung cụ thể tại mục 2 dưới đây.

2. Các nội dung đề nghị cấp phép bổ sung

| STT | NGHIỆP VỤ |
|-----|--|
| 1 | Cho vay tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. |
| 2 | Vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính nước ngoài |
| 3 | Các hoạt động phái sinh về tỷ giá, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác |
| 4 | Hoạt động phái sinh giá cả hàng hóa |
| 5 | Hoạt động ví điện tử |
| 6 | Hoạt động mua bán ngoại tệ quyền chọn trên thị trường quốc tế; |
| 7 | Xin cấp phép các hoạt động ngoại hối khác (ngoài các hoạt động ngoại hối cơ bản trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế) theo nhu cầu kinh doanh. |
| 8 | Xin cấp phép các hoạt động ngân hàng, các hoạt động kinh doanh khác theo nhu cầu kinh doanh theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước. |
| 9 | Xin chuyển đổi các nội dung VPBank đã được cấp phép theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước |

3. Giao cho Hội đồng Quản trị thực hiện những công việc sau:

- 3.1 Quyết định các vấn đề có liên quan khi thực hiện việc bổ sung, điều chỉnh các nội dung trên Giấy phép thành lập và hoạt động của VPBank theo quy định tại Mục 2 nêu trên kể cả việc bổ sung, làm rõ, tu chỉnh các nội dung phù hợp với các quy định của pháp luật, yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước và tình hình thực tế.
- 3.2 Quyết định và thực hiện đăng ký/trình Ngân hàng Nhà nước về việc bổ sung, điều chỉnh các nội dung trên Giấy phép thành lập và hoạt động của VPBank nêu tại Mục 2 nêu trên.
- 3.3 Quyết định và thực hiện trình Cơ quan có thẩm quyền về Đăng ký kinh doanh việc bổ sung, điều chỉnh các nội dung trên Giấy phép thành lập và hoạt động của VPBank và các thông tin về cổ đông, vốn điều lệ và các thông tin khác khi có phát sinh thay đổi trong Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh của VPBank.
- 3.4 Quyết định việc đăng ký sửa đổi, bổ sung các nội dung hoạt động kinh doanh trên Giấy phép thành lập và hoạt động của VPBank ngoài các nội dung nêu tại Mục 2 trên đây trong trường hợp bắt buộc phải sửa đổi, bổ sung theo quy định của pháp luật, yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc tình hình thực tế.

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua

Trân trọng

Nơi nhận:

- Như trên
- Lưu VP HĐQT

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

