

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

### Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông VPBank

Ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (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 Giấy phép thành lập và hoạt động số 94/GP-NHNN cấp ngày 28/09/2018 và Giấy phép kinh doanh vàng miếng số 282/GP-NHNN ngày 28/12/2012 (Giấy phép hoạt động). Các Giấy phép hoạt động này đã quy định gần như đầy đủ các nghiệp vụ theo mẫu Giấy phép hoạt động kinh doanh theo quy định của Thông tư 40/2011/TT-NHNN và các văn bản sửa đổi, bổ sung (Thông tư 40). So với các hoạt động kinh doanh mà ngân hàng thương mại được cấp giấy phép hoạt động theo Thông tư 40, VPBank hiện chỉ còn thiếu giấy phép cho hoạt động kinh doanh “*Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh về tỷ giá, ngoại hối, tiền tệ, tài sản tài chính khác trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế*” do Ngân hàng nhà nước (NHNN) chưa ban hành quy định về các hoạt động này.

Ngoài hoạt động kinh doanh truyền thống được quy định tại Thông tư 40 thì hiện tại VPBank tìm tòi, phát triển và cho ra đời các sản phẩm dịch vụ mới, khác biệt với các nghiệp vụ ngân hàng truyền thống. Để có thể thực hiện được các hoạt động kinh doanh này, VPBank sẽ phải được NHNN, các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận trước khi chính thức triển khai tới Khách hàng (theo quy định tại Khoản 2 Điều 93 Luật các Tổ chức tín dụng). Do vậy, kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên của VPBank thông qua việc:

- (i) Tiếp tục xin cấp phép cho các hoạt động kinh doanh hiện đã trình NHNN nêu tại Mục 2 (I) của tờ trình này;
- (ii) Xin cấp mới/bổ sung các nội dung hoạt động kinh doanh nêu tại Mục 2 (II) của Tờ trình này vào Giấy phép hoạt động của VPBank.

#### 2. Các hoạt động kinh doanh đề nghị cấp phép bổ sung:

STT	NGHIỆP VỤ
<b>I. Danh mục hoạt động kinh doanh đang xin chấp thuận của NHNN</b>	
1	Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
2	Sản phẩm tiền gửi gắn kết đầu tư.
3	Hoạt động ủy thác trong hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán

<b>II. Danh mục hoạt động kinh doanh xin bổ sung vào Giấy phép hoạt động của VPBank</b>	
1	Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh về tỷ giá, ngoại hối, tiền tệ, tài sản tài chính khác trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế
2	Đại lý phát hành trái phiếu

**3. Giao cho 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 hoạt động theo 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 NHNN, các cơ quan quản lý nhà nước và tình hình thực tế.
- 3.2 Quyết định và thực hiện đăng ký/trình NHNN, các cơ quan quản lý nhà nước về việc bổ sung, điều chỉnh các nội dung trên Giấy phép hoạt động 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 hoạt động 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 hoạt động 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 Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua

Trân trọng

*Nơi nhận:*

- Như trên
- Lưu VP HĐQT

**T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**(đã ký)  
Ngô Chí Dũng**