

PHỤ LỤC 08

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

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 đã thay đổi mà đa số Giấy phép của VPBank lại được cấp từ trước khi Luật các Tổ chức tín dụng 2010 (Luật các TCTD) có hiệu lực nên có một số hoạt động đã được cấp phép chưa được diễn đạt đúng như quy định tại Luật các TCTD và các văn bản pháp luật có liên quan.

Tháng 6/2015, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Thông tư số 08/2015/TT-NHNN về việc sửa đổi Thông tư 40/2011/TT-NHNN quy định về việc cấp giấy phép, tổ chức và hoạt động của ngân hàng thương mại, đồng thời hướng dẫn về việc thực hiện chuyển đổi và cấp giấy phép của TCTD cho phù hợp với Luật các TCTD. Căn cứ thông tư này, VPBank đã tiến hành xin cấp phép bổ sung một số hoạt động ngân hàng, nhưng việc xin cấp đổi Giấy phép thì vẫn đang trong quá trình xin phép tại NHNN

Tháng 11/2017, NHNN ban hành Thông tư số 17/2017/TT-NHNN về việc sửa đổi Thông tư 40/2011/TT-NHNN (Thông tư 17) quy định về việc cấp giấy phép, tổ chức và hoạt động của ngân hàng thương mại, có hiệu lực kể từ ngày 05/01/2018, hướng dẫn về việc thực hiện chuyển đổi và cấp giấy phép của TCTD cho phù hợp với Luật các TCTD. Thông tư 08/2015/TT-NHNN bị bãi bỏ kể từ ngày có hiệu lực của Thông tư 17. Theo Thông tư 17 thì có 3 hoạt động mới được bổ sung vào giấy phép mẫu của ngân hàng thương mại gồm: (i) Ví điện tử, (ii) Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa và (iii) Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ. Việc thực hiện thủ tục chuyển đổi giấy phép và cấp phép bổ sung đối với các hoạt động nghiệp vụ trong nước kể từ ngày 05/01/2018 thực hiện theo hướng dẫn tại Thông tư 17.

Theo quy định tại Khoản 2 Điều 93 Luật các TCTD, các ngân hàng thương mại chỉ được hoạt động kinh doanh theo các ngành nghề trong giấy phép do Ngân hàng nhà nước (NHNN) cấp. Do đó, 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, Giấy phép của VPBank phù hợp với cách diễn đạt của Luật các TCTD và Thông tư 17, kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng thông qua việc:

- (i) xin cấp mới/bổ sung các nội dung hoạt động kinh doanh sau đây vào Giấy phép hoạt động

- của Ngân hàng, đồng thời
- (ii) xin cấp đổi Giấy phép của Ngân hàng vào một Giấy phép tổng hợp để thuận tiện cho việc sử dụng và phù hợp với Mẫu Giấy phép tại Thông tư 17.
- Chi tiết theo các nội dung cụ thể tại Mục 2 và Mục 3 dưới đây.

2. Các nội dung đề nghị cấp phép bổ sung:

STT	NGHIỆP VỤ
1	Ví điện tử;
2	Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ;
3	Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
4	Dịch vụ quản lý tài sản;
5	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;
6	Tái chiết khấu công cụ chuyên nhượng và giấy tờ có giá khác.
7	Sản phẩm tiền gửi gắn kết đầu tư.
8	Hoạt động ủy thác trong hoạt động cung ứng dịch vụ thanh toán`
9	Triển khai các hoạt động dịch vụ ngân hàng trên cơ sở liên kết giữa VPBank và Viettel.

3. Các nội dung xin cấp đổi và tích hợp các giấy phép hiện hành thành một Giấy phép tổng hợp theo Mẫu giấy phép của Ngân hàng thương mại ban hành kèm Thông tư 17/2017/TT-NHNN:

STT	Nội dung hiện tại theo các Giấy phép đã được cấp	Nội dung đề nghị cấp đổi/tích hợp	Lý do
1	Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn bằng đồng Việt Nam;	Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Khoản 1.1 Điều 2 Giấy phép 150/QĐ-NH5, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 1 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
2	Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn	Cho vay	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Khoản 1.4 Điều 2 Giấy phép 150/QĐ-NH5, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Điểm a) Khoản 2 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo</i>

STT	Nội dung hiện tại theo các Giấy phép đã được cấp	Nội dung đề nghị cấp đổi/tích hợp	Lý do
			<i>Thông tư 17.</i>
	Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá.	Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Khoản 1.5 Điều 2 Giấy phép 150/QĐ-NH5, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Điểm b) Khoản 2 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
	Bảo lãnh ngân hàng	Bảo lãnh ngân hàng	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép 1564/QĐ – NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
	<ul style="list-style-type: none"> - Phát hành và thanh toán thẻ nội địa và thẻ quốc tế Master Card - Phát hành, đại lý phát hành thẻ quốc tế 	Phát hành thẻ tín dụng	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép 805/QĐ-NHNN và Khoản 3 Giấy phép 3592/NHHH-CH, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Điểm d) Khoản 2 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
	Bao thanh toán trong nước	Bao thanh toán trong nước	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép 300/QĐ – NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
3	Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng	Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép QĐ 1523/QĐ-NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>

STT	Nội dung hiện tại theo các Giấy phép đã được cấp	Nội dung đề nghị cấp đổi/tích hợp	Lý do
4	Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng.	Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: a) Cung ứng phương tiện thanh toán; b) Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Khoản 1.7 Điều 2 Giấy phép 150/QĐ-NH5, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 4 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
5	Mở tài khoản tại NHNN; tại TCTD, Chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác;	Mở tài khoản: - Mở tài khoản tại Ngân hàng nhà nước Việt nam; - Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép QĐ 300/QĐ-NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
6	Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia	Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép QĐ 300/QĐ-NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
7	<ul style="list-style-type: none"> - Tư vấn ngân hàng, tài chính; tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư - Dịch vụ bảo quản, cho thuê tủ két an toàn 	Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ két an toàn	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép 1921/QĐ-NHNN, Giấy phép 2787/QĐ-NHNN, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 7 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
8	Tư vấn ngân hàng, tài	Tư vấn tài chính	<i>Nội dung này đã được cấp</i>

STT	Nội dung hiện tại theo các Giấy phép đã được cấp	Nội dung đề nghị cấp đổi/tích hợp	Lý do
	chính; tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư	doanh nghiệp, tư vấn mua bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư	<i>phép theo Giấy phép 1921/QĐ-NHNN, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 8 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
9	Tham gia đấu thầu, mua bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và các Giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ;	Tham gia đấu thầu, mua bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và các Giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ;	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép QĐ 300/QĐ-NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
10	Mua bán trái phiếu chính phủ	Mua bán trái phiếu chính phủ	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép QĐ 300/QĐ-NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
	Mua bán trái phiếu doanh nghiệp theo quy định của pháp luật	Mua bán trái phiếu doanh nghiệp	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép 2700/QĐ-NHNN, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 10 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
11	Dịch vụ môi giới tiền tệ	Dịch vụ môi giới tiền tệ.	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép QĐ 300/QĐ-NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
12	Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của	Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép QĐ 300/QĐ-NHNN, nay xin tích</i>

STT	Nội dung hiện tại theo các Giấy phép đã được cấp	Nội dung đề nghị cấp đổi/tích hợp	Lý do
	Luật các TCTD, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN Việt Nam	huy động vốn theo quy định của Luật các TCTD, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN Việt Nam	<i>hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
13	Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước và của các Tổ chức tín dụng khác	Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Khoản 1.3 Điều 2 Giấy phép 150/QĐ-NH5, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 13 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
14	Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước và của các Tổ chức tín dụng khác	Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của 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	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Khoản 1.3 Điều 2 Giấy phép 150/QĐ-NH5, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 14 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
15	Hùn vốn liên doanh và mua cổ phần theo quy định của pháp luật hiện hành.	Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Khoản 1.6 Điều 2 Giấy phép 150/QĐ-NH5, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 15 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
16	- Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển	Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Khoản 1.2 Điều 2</i>

STT	Nội dung hiện tại theo các Giấy phép đã được cấp	Nội dung đề nghị cấp đổi/tích hợp	Lý do
	<p>của các tổ chức trong nước</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nhận ủy thác và ủy thác cho vay - Hoạt động đại lý bảo hiểm 	liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.	<i>Giấy phép 150/QĐ-NH5, Giấy phép 1064/QĐ-NHNN và Giấy phép 1932/QĐ-NHNN, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 16 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
17	Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định	Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định	<i>Nội dung này đã được cấp phép 55/QĐ-NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
18	Kinh doanh cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước	Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ, tài sản tài chính khác trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép 1681/QĐ-NHNN, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 18 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
19	Lưu ký chứng khoán	Lưu ký chứng khoán	<i>Nội dung này đã được cấp phép 1386/QĐ-NHNN nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
20	Hoạt động kinh doanh mua, bán vàng miếng	Kinh doanh vàng miếng	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép 282/QĐ-NHNN, nay xin cấp đổi cho phù hợp với Khoản 18 Điều 4 Mẫu giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>
21		Ví điện tử	<i>Ngành nghề kinh doanh mới VPBank đang xin cấp phép và sẽ đề nghị tích hợp vào giấy</i>

STT	Nội dung hiện tại theo các Giấy phép đã được cấp	Nội dung đề nghị cấp đổi/tích hợp	Lý do
			<i>phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17 sau khi được NHNN cấp phép.</i>
22		Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa	<i>Ngành nghề kinh doanh mới VPBank đang xin cấp phép và sẽ đề nghị tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17 sau khi được NHNN cấp phép.</i>
23		Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu chính phủ	<i>Ngành nghề kinh doanh mới VPBank đang xin cấp phép và sẽ đề nghị tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17 sau khi được cấp phép.</i>
24	Mua, bán nợ	Mua, bán nợ	<i>Nội dung này đã được cấp phép theo Giấy phép 130/QĐ-NHNN, nay xin tích hợp vào giấy phép theo Mẫu Giấy phép ban hành kèm theo Thông tư 17.</i>

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

- 4.1 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 và Mục 3 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.
- 4.2 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 và Mục 3 nêu trên.
- 4.3 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.
- 4.4 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 và Mục 3 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**

Ngô Chí Dũng