

VietCredit	TỜ TRÌNH	KMH: <u>747</u> ./2018/VietCredit-TT
	SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ CÔNG TY	Ngày BH: <u>23</u> ./8/2018

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt

Căn cứ Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng (nay là Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt);

Căn cứ Nghị quyết số 157/2018/NQ-ĐHCD ngày 23/4/2018 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng năm 2018 về việc thay đổi tên, logo, website, tầm nhìn, sứ mệnh và giá trị cốt lõi Công ty;

Căn cứ Nghị quyết số 158/2018/NQ-ĐHCD ngày 23/4/2018 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng năm 2018 về phương án tăng vốn điều lệ;

Căn cứ nhu cầu thực tế;

Ngày 23/4/2018, Đại hội đồng cổ đông đã có Nghị quyết về việc đổi tên công ty, từ Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng thành Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit) và thông qua phương án tăng vốn điều lệ Công ty từ 604.921.000.000 đồng lên 1.070.371.390.000 đồng.

Ngày 18/6/2018, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép thành lập và hoạt động cho Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt trên cơ sở cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng.

Ngày 02/7/2018, Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội đã cấp Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi lần thứ 10 cho Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

Xuất phát từ thực tế trên, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua các nội dung sau:

- Thông qua việc sửa đổi, bổ sung các điều khoản trong Điều lệ Công ty. Chi tiết các điều khoản sửa đổi, bổ sung được trình bày tại Phụ lục đính kèm Tờ trình này.
- Thông qua việc thực hiện sửa đổi nội dung về vốn điều lệ, số cổ phần trong Điều lệ Công ty phù hợp với kết quả tăng vốn điều lệ thực tế theo Nghị quyết 158/2018/NQ-ĐHCD ngày 23/4/2018 của Đại hội đồng cổ đông và quy định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Thời điểm thực hiện sửa đổi là sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Như kính trình;
- Lưu VT, TK HĐQT



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Đức Phương



TỔNG HỢP ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ

Kèm theo Tờ trình số 777./2018/VietCredit-TT ngày 23/8/2018 của Hội đồng Quản trị

TT	Điều	Nội dung đề nghị sửa đổi	Đề nghị sửa đổi, bổ sung thành	Căn cứ
1	Phần Mở đầu	ĐIỀU LỆ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN XI MĂNG	ĐIỀU LỆ CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT	Phù hợp với văn bản pháp luật.
2	Phần Căn cứ	Điều lệ này được thông qua bởi Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 của Công ty Tài chính Cổ phần Xi măng ngày 23/04/2018	Điều lệ này được thông qua bởi Đại hội đồng cổ đông của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt ngày .../.../2018	Do đổi tên Công ty.
3	1.1	"Công ty" là Công ty Tài chính cổ phần Xi măng hoặc CFC.	"Công ty" là Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt hoặc VietCredit.	Do đổi tên Công ty.
4	1.1	"Công ty con của CFC" là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây:	"Công ty con của VietCredit" là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây:	Do đổi tên Công ty.
5	1.1	a. CFC hoặc CFC và người có liên quan của CFC sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% vốn cổ phần có quyền biểu quyết;	a. VietCredit hoặc VietCredit và người có liên quan của VietCredit sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% vốn cổ phần có quyền biểu quyết;	Do đổi tên Công ty.
6	1.1	b. CFC có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên hoặc Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty con;	b. VietCredit có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên hoặc Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty con;	Do đổi tên Công ty.
7	1.1	c. CFC có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty con;	c. VietCredit có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty con;	Do đổi tên Công ty.
8	1.1	d. CFC và người có liên quan của CFC trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của công ty con.	d. VietCredit và người có liên quan của VietCredit trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của công ty con.	Do đổi tên Công ty.
9	1.1	"Công ty liên kết của Công ty" là công ty trong đó CFC hoặc CFC và người có liên quan của CFC sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của CFC.	"Công ty liên kết của Công ty" là công ty trong đó VietCredit hoặc VietCredit và người có liên quan của VietCredit sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của VietCredit.	Do đổi tên Công ty.

Handwritten signature

TT	Điều	Nội dung đề nghị sửa đổi	Đề nghị sửa đổi, bổ sung thành	Căn cứ
10	1.1	(i) Cổ phần ưu đãi biểu quyết: Chỉ có tổ chức được Chính phủ ủy quyền và cổ đông sáng lập được quyền nắm giữ cổ phần ưu đãi biểu quyết. Quyền ưu đãi biểu quyết của cổ đông sáng lập chỉ có hiệu lực trong 03 năm, kể từ ngày CFC được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh. Sau thời hạn đó, cổ phần ưu đãi biểu quyết của cổ đông sáng lập chuyển đổi thành cổ phần phổ thông. Cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi biểu quyết có các quyền như cổ đông phổ thông, trừ quyền chuyển nhượng cổ phần đó cho người khác.	(i) Cổ phần ưu đãi biểu quyết: Chỉ có tổ chức được Chính phủ ủy quyền và cổ đông sáng lập được quyền nắm giữ cổ phần ưu đãi biểu quyết. Quyền ưu đãi biểu quyết của cổ đông sáng lập chỉ có hiệu lực trong 03 năm, kể từ ngày Công ty được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh. Sau thời hạn đó, cổ phần ưu đãi biểu quyết của cổ đông sáng lập chuyển đổi thành cổ phần phổ thông. Cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi biểu quyết có các quyền như cổ đông phổ thông, trừ quyền chuyển nhượng cổ phần đó cho người khác.	Do đổi tên Công ty.
11	1.1	(ii) Cổ phần ưu đãi cổ tức: Cổ phần ưu đãi cổ tức là cổ phần được trả cổ tức với mức cao hơn so với mức cổ tức của cổ phần phổ thông hoặc mức ổn định hằng năm. Cổ tức được chia hàng năm gồm cổ tức cố định và cổ tức thưởng. Cổ tức cố định không phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của CFC và chỉ được trả khi CFC có lãi. Trường hợp CFC kinh doanh thua lỗ hoặc có lãi nhưng không đủ để chia cổ tức cố định thì cổ tức cố định trả cho cổ phần ưu đãi cổ tức được cộng dồn vào các năm tiếp theo. Mức cổ tức cố định cụ thể và phương thức xác định cổ tức thưởng do Đại hội đồng cổ đông quyết định và được ghi trên cổ phiếu của cổ phần ưu đãi cổ tức. Tổng giá trị mệnh giá của cổ phần ưu đãi cổ tức tối đa bằng 20% vốn điều lệ của CFC.	(ii) Cổ phần ưu đãi cổ tức: Cổ phần ưu đãi cổ tức là cổ phần được trả cổ tức với mức cao hơn so với mức cổ tức của cổ phần phổ thông hoặc mức ổn định hằng năm. Cổ tức được chia hàng năm gồm cổ tức cố định và cổ tức thưởng. Cổ tức cố định không phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của Công ty và chỉ được trả khi Công ty có lãi. Trường hợp Công ty kinh doanh thua lỗ hoặc có lãi nhưng không đủ để chia cổ tức cố định thì cổ tức cố định trả cho cổ phần ưu đãi cổ tức được cộng dồn vào các năm tiếp theo. Mức cổ tức cố định cụ thể và phương thức xác định cổ tức thưởng do Đại hội đồng cổ đông quyết định và được ghi trên cổ phiếu của cổ phần ưu đãi cổ tức. Tổng giá trị mệnh giá của cổ phần ưu đãi cổ tức tối đa bằng 20% vốn điều lệ của Công ty.	Do đổi tên Công ty.
12	1.1	Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) và người quản lý, người điều hành khác của CFC không được mua cổ phần ưu đãi cổ tức do CFC đó phát hành. Người được mua cổ phần ưu đãi cổ tức do Đại hội đồng cổ đông quyết định.	- Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) và người quản lý, người điều hành khác của Công ty không được mua cổ phần ưu đãi cổ tức do Công ty phát hành. Người được mua cổ phần ưu đãi cổ tức do Đại hội đồng cổ đông quyết định.	Do đổi tên Công ty.
13	2.1	Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN XI MĂNG Tên viết tắt bằng tiếng Việt: CÔNG TY TÀI CHÍNH XI MĂNG Tên giao dịch bằng tiếng Anh: CEMENT FINANCE JOINT-STOCK COMPANY Tên viết tắt: CFC	Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT Tên viết tắt bằng tiếng Việt: CÔNG TY TÀI CHÍNH TÍN VIỆT Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: VIETCREDIT FINANCE JOINT STOCK COMPANY Tên viết tắt bằng tiếng Anh: VIETCREDIT FINANCE COMPANY	Do đổi tên Công ty.
14	2.2	Email: contact@cfc.com.vn Website: www.cfc.com.vn	Email: phucvu247@vietcredit.com.vn Website: www.vietcredit.com.vn	Do đổi tên Công ty.

TT	Điều	Nội dung đề nghị sửa đổi	Đề nghị sửa đổi, bổ sung thành	Căn cứ
15	5	Người đại diện theo pháp luật của Công ty là Tổng Giám đốc. Tổng Giám đốc phải cư trú ở Việt Nam. Trường hợp vắng mặt ở Việt Nam, phải ủy quyền bằng văn bản cho người khác là người quản lý, người điều hành của CFC đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình. Nếu Tổng Giám đốc vắng mặt tại Việt Nam quá 30 ngày mà không ủy quyền cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp hoặc bị chết, mất tích, tạm giam, kết án tù, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự thì chủ sở hữu công ty, Hội đồng quản trị cử người khác làm người đại diện theo pháp luật của Công ty.	Người đại diện theo pháp luật của Công ty là Tổng Giám đốc. Tổng Giám đốc phải cư trú ở Việt Nam. Trường hợp vắng mặt ở Việt Nam, phải ủy quyền bằng văn bản cho người khác là người quản lý, người điều hành của Công ty đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình. Nếu Tổng Giám đốc vắng mặt tại Việt Nam quá 30 ngày mà không ủy quyền cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp hoặc bị chết, mất tích, tạm giam, kết án tù, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự thì chủ sở hữu công ty, Hội đồng quản trị cử người khác làm người đại diện theo pháp luật của Công ty.	Do đổi tên Công ty.
16	8	Công ty cấp tín dụng cho tổ chức, cá nhân dưới các hình thức cho vay, chiết khấu thương phiếu và giấy tờ có giá khác, bảo lãnh, cho thuê tài chính, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng và các hình thức khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, bao gồm cả việc cấp tín dụng từ nguồn vốn của pháp nhân khác mà CFC chịu rủi ro theo quy định của pháp luật.	Công ty cấp tín dụng cho tổ chức, cá nhân dưới các hình thức cho vay, chiết khấu thương phiếu và giấy tờ có giá khác, bảo lãnh, cho thuê tài chính, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng và các hình thức khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, bao gồm cả việc cấp tín dụng từ nguồn vốn của pháp nhân khác mà Công ty chịu rủi ro theo quy định của pháp luật.	Do đổi tên Công ty.
17	9	9.4. Phát hành thẻ tín dụng, bao thanh toán, cho thuê tài chính và các hình thức cấp tín dụng khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận	9.4. Phát hành thẻ tín dụng, 9.5. Bao thanh toán, 9.6. Cho thuê tài chính 9.7. Các hình thức cấp tín dụng khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.
18	13	Điều 13: Tài khoản tiền gửi của Công ty 13.1. Công ty có nhận tiền gửi phải mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước và duy trì trên tài khoản tiền gửi này số dư bình quân không thấp hơn mức dự trữ bắt buộc. 13.2. Công ty được mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. 13.3. Công ty được phép thực hiện hoạt động phát hành thẻ tín dụng được mở tài khoản tại ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối. 13.4. Công ty được mở tài khoản tiền gửi, tài khoản quản lý tiền vay cho khách hàng.	Điều 13: Tài khoản của Công ty 13.1. Mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước. 13.2. Công ty được mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. 13.3. Công ty được phép mở tài khoản tại ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối. 13.4. Công ty được mở tài khoản tiền gửi, tài khoản quản lý tiền vay cho khách hàng.	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.

TT	Điều	Nội dung đề nghị sửa đổi	Đề nghị sửa đổi, bổ sung thành	Căn cứ
19	14	Điều 14: Dịch vụ ngân quỹ Công ty được thực hiện dịch vụ thu và phát tiền mặt cho khách hàng.	Bỏ	Giấy phép mới không ghi nhận dịch vụ này
20	15.1	Dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần của các doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác theo quy định của pháp luật	Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.
21	15.2	Đầu tư cho các dự án theo hợp đồng;	Bỏ	Giấy phép mới không ghi nhận dịch vụ này.
22	15.3	Tham gia thị trường tiền tệ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;	Tham gia đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác theo quy định của pháp luật;	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.
23	15.4	Thực hiện các dịch vụ kiều hối, kinh doanh vàng theo quy định của pháp luật;	Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định;	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.
24	15.5	Làm đại lý phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá cho các doanh nghiệp;	Bảo lãnh phát hành trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; Làm đại lý phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá khác	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.
25	15.6	Được quyền nhận ủy thác, làm đại lý trong các lĩnh vực liên quan đến tài chính, ngân hàng, bảo hiểm, đầu tư, kể các việc quản lý tài sản, vốn đầu tư của các tổ chức và cá nhân theo hợp đồng;	Tiếp nhận vốn ủy thác của Chính phủ, tổ chức, cá nhân để thực hiện các hoạt động đầu tư vào các dự án sản xuất, kinh doanh, cấp tín dụng được phép, ủy thác vốn cho tổ chức tín dụng thực hiện cấp tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.
26	15.7	Cung ứng các dịch vụ tư vấn về ngân hàng, tài chính, tiền tệ, đầu tư và các dịch vụ tư vấn cho khách hàng;	Cung ứng các dịch vụ tư vấn trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, đầu tư;	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.
27	15.8	Cung ứng các dịch vụ bảo quản hiện vật quý, giấy tờ có giá, cho thuê tủ két, cầm đồ;	Cung ứng dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản của khách hàng	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.

TT	Điều	Nội dung đề nghị sửa đổi	Đề nghị sửa đổi, bổ sung thành	Căn cứ
28	15.9	Công ty được thực hiện các nghiệp vụ sau khi được Ngân hàng Nhà nước cấp phép thực hiện: a. Hoạt động ngoại hối; b. Hoạt động bao thanh toán; c. Phát hành thẻ tín dụng, cho thuê tài chính và các hình thức cấp tín dụng khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận. d. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận e. Các hoạt động khác.	Làm đại lý kinh doanh bảo hiểm	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới và các nội dung hoạt động đã trình bày tại điều khoản khác.
29	15.11		Đề xuất bổ sung mới: Các hoạt động khác sau khi được cấp phép theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước.	Phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động mới.
30	21.1.b	Sổ cổ phần, loại cổ phần, mệnh giá cổ phần từng loại cổ đông sáng lập được lưu trữ tại Sổ đăng ký cổ đông của CFC.	Sổ cổ phần, loại cổ phần, mệnh giá cổ phần từng loại cổ đông sáng lập được lưu trữ tại Sổ đăng ký cổ đông của Công ty.	Do đổi tên Công ty.
31	24.3	Trường hợp cổ phiếu được phát hành dưới hình thức chứng chỉ, Công ty phải phát hành cổ phiếu cho các cổ đông trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày Công ty khai trương hoạt động, hoặc trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày cổ đông thanh toán đủ cổ phần cam kết mua trong trường hợp CFC tăng vốn điều lệ.	Trường hợp cổ phiếu được phát hành dưới hình thức chứng chỉ, Công ty phải phát hành cổ phiếu cho các cổ đông trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày Công ty khai trương hoạt động, hoặc trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày cổ đông thanh toán đủ cổ phần cam kết mua trong trường hợp Công ty tăng vốn điều lệ.	Do đổi tên Công ty.
32	29.5.c	Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi CFC dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Công ty. Trường hợp có cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ vốn cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì cổ đông đó và người có lợi ích liên quan trong Công ty phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Công ty trong phạm vi giá trị cổ phần đã bị rút và các thiệt hại xảy ra;	Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi Công ty dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Công ty. Trường hợp có cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ vốn cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì cổ đông đó và người có lợi ích liên quan trong Công ty phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Công ty trong phạm vi giá trị cổ phần đã bị rút và các thiệt hại xảy ra;	Do đổi tên Công ty.
33	32.1.0	Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của CFC có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của Công ty có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	Do đổi tên Công ty.

TT	Điều	Nội dung đề nghị sửa đổi	Đề nghị sửa đổi, bổ sung thành	Căn cứ
34	39.2.b	... - Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của CFC; ... - Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của CFC có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Công ty ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; - Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Công ty; - Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của Công ty có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Công ty ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	Do đổi tên Công ty.
35	41.1	Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của Công ty.	Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của Công ty. Việc lập danh sách cổ đông gửi phiếu lấy ý kiến thực hiện theo quy định tại Điều 33 của Điều lệ này.	Điều 145 Luật doanh nghiệp 2014
36	44.2	Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Giám đốc công ty con của CFC:	Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Giám đốc công ty con của VietCredit:	Do đổi tên Công ty.
37	45.4	Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc của CFC phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.	Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc của Công ty phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm	Do đổi tên Công ty.
38	49.6	Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do CFC nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan của thành viên đó theo quy định của pháp luật. Đối với các giao dịch của các đối tượng nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, CFC phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết này theo quy định của pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.	Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do Công ty nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan của thành viên đó theo quy định của pháp luật. Đối với các giao dịch của các đối tượng nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, Công ty phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết này theo quy định của pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.	Do đổi tên Công ty.
39	51.2.f	Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Công ty từ 10% trở lên so với vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của CFC quy định tại điểm o khoản 1 Điều 32 của Điều lệ này;	Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Công ty từ 10% trở lên so với vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Công ty quy định tại điểm o khoản 1 Điều 32 của Điều lệ này;	Do đổi tên Công ty.

TT	Điều	Nội dung đề nghị sửa đổi	Đề nghị sửa đổi, bổ sung thành	Căn cứ
40	51.3.c	Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Công ty từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của CFC ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của tổ chức tín dụng quy định tại điểm o khoản 1 Điều 32 điều lệ này.	Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Công ty từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của Công ty ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của tổ chức tín dụng quy định tại điểm o khoản 1 Điều 32 điều lệ này.	Do đổi tên Công ty.
41	51.3.d	Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của CFC ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Công ty ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	Do đổi tên Công ty.
42	51.3.e	Thông qua các hợp đồng của CFC với công ty con, công ty liên kết của CFC; các hợp đồng của CFC với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% vốn điều lệ của CFC ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết.	Thông qua các hợp đồng của Vietcredit với công ty con, công ty liên kết của Vietcredit; các hợp đồng của Công ty với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% vốn điều lệ của Công ty ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết.	Do đổi tên Công ty.
43	52.1	Hội đồng quản trị phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Số thành viên Hội đồng quản trị thường trú ở Việt Nam không được dưới 75% trong tổng số thành viên Hội đồng quản trị. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị không quá năm (05) năm; thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Hội đồng quản trị phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành CFC. Cơ cấu Hội đồng quản trị cần đảm bảo sự cân đối giữa các thành viên có kiến thức và kinh nghiệm về pháp luật, tài chính, lĩnh vực hoạt động kinh doanh của Công ty và có xét yếu tố về giới.	Hội đồng quản trị phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Số thành viên Hội đồng quản trị thường trú ở Việt Nam không được dưới 75% trong tổng số thành viên Hội đồng quản trị. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị không quá năm (05) năm; thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Hội đồng quản trị phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành Công ty. Cơ cấu Hội đồng quản trị cần đảm bảo sự cân đối giữa các thành viên có kiến thức và kinh nghiệm về pháp luật, tài chính, lĩnh vực hoạt động kinh doanh của Công ty và có xét yếu tố về giới	Do đổi tên Công ty.

TT	Điều	Nội dung đề nghị sửa đổi	Đề nghị sửa đổi, bổ sung thành	Căn cứ
44	52.8	Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá một phần ba tổng số thành viên Hội đồng quản trị của CFC, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước.	Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá một phần ba tổng số thành viên Hội đồng quản trị của Công ty, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước.	Do đổi tên Công ty.
45	59.1	Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và tiền thưởng dựa trên kết quả và hiệu quả kinh doanh của CFC. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định	Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và tiền thưởng dựa trên kết quả và hiệu quả kinh doanh của Công ty. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định.	Do đổi tên Công ty.

2/

CÔNG TY TÀI CHÍNH

CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Số:/2018/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày tháng năm 2018



(Dự thảo gửi kèm Phiếu lấy ý kiến cổ đông)

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Thông qua bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản

V/v: **Sửa đổi, bổ sung Điều lệ**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 25/11/2014;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Điều lệ Công ty;
- Căn cứ Biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản số/2018/VietCredit-BB ngày/...../2018;
- Căn cứ Tờ trình số ~~747~~./2018/VietCredit-TT ngày ~~23~~/8/2018 của Hội đồng Quản trị về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty.

QUYẾT NGHỊ

- Điều 1** Thông qua việc sửa đổi, bổ sung các điều khoản trong Điều lệ Công ty. Chi tiết các điều khoản sửa đổi, bổ sung được trình bày tại Phụ lục đính kèm Tờ trình số ~~747~~./2018/VietCredit-TT ngày ~~23~~/8/2018 của Hội đồng Quản trị.
- Điều 2** Thông qua việc thực hiện sửa đổi nội dung về vốn điều lệ, số cổ phần trong Điều lệ Công ty phù hợp với kết quả tăng vốn điều lệ thực tế theo Nghị quyết 158/2018/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/4/2018 của Đại hội đồng cổ đông và quy định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Thời điểm thực hiện sửa đổi là sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu.
- Điều 3** Giao Hội đồng Quản trị hoàn tất các thủ tục pháp lý cần thiết để hoàn thiện Điều lệ Công ty (bao gồm cả việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty phù hợp theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền).
- Điều 4** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ký. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty.

Nơi nhận:

- Các cổ đông
- Như Điều 4;
- NHNN;
- UBCKNN;
- Lưu VT, TK, HĐQT

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Nguyễn Đức Phương