

**CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 1366/2023/VietCredit-TT

Hà nội, ngày 30 tháng 11 năm 2023

**TỜ TRÌNH
VỀ VIỆC GIAO THẨM QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ PHÊ
DUYỆT PHƯƠNG ÁN CƠ CẤU LẠI GẮN VỚI XỬ LÝ NỢ XẤU**

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”;
- Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng ban hành kèm theo Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/08/2022 và các văn bản liên quan của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN);
- Văn bản số 2979/NHNN-TTGSNH ngày 25/04/2023 của NHNN về việc thực hiện xây dựng, phê duyệt phương án cơ cấu lại (Văn bản 2979);
- Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit);
- Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua việc giao thẩm quyền cho HĐQT phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu theo quy định của pháp luật và yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền (sau đây gọi tắt là Phương án CCL) với các nội dung như sau:

1. Cơ sở trình ĐHĐCĐ

- Theo Quyết định số 689/QĐ-TTg và hướng dẫn của NHNN tại văn bản 2979, VietCredit cần thực hiện các nội dung:
 - + Xây dựng Phương án CCL cho giai đoạn 2021 - 2025 với các nội dung đánh giá toàn diện thực trạng tài chính, hoạt động, kết quả đạt được, những tồn tại, hạn chế cần chấn chỉnh, khắc phục đến thời điểm xây dựng Phương án CCL; nhận định khó khăn, thách thức, xu hướng tác động đến hoạt động của Công ty trong thời gian tới.
 - + Trình cấp có thẩm quyền phê duyệt Phương án CCL theo quy định tại Điều lệ VietCredit để trình NHNN.
- Các nội dung theo yêu cầu cần xây dựng đối với Phương án CCL nêu trên, trên thực tế vẫn đã luôn được HĐQT và Ban Điều hành Công ty xây dựng và trình bày trong các bản kế hoạch kinh doanh hàng năm để báo cáo ĐHĐCĐ thông qua trong các phiên họp thường niên.
- Với yêu cầu của NHNN về việc cần xây dựng một bản Phương án CCL riêng và cần được cấp có thẩm quyền phê duyệt là một nội dung mới phát sinh, chưa được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng và Luật Doanh nghiệp, theo đó cũng chưa được quy định cụ thể về thẩm quyền phê duyệt tại điều lệ của các Tổ chức tín dụng nói chung và VietCredit nói riêng.
- Để tạo điều kiện thuận lợi trong việc sớm hoàn thiện Phương án CCL của VietCredit (giai đoạn 2021 – 2025) trình NHNN xem xét và sớm chấp thuận, cũng như đối với các Phương

án CCL theo quy định của pháp luật và khi có yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước trong thời gian tới, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc giao thẩm quyền cho HĐQT phê duyệt Phương án CCL theo nội dung trình dưới đây.

2. Nội dung trình ĐHĐCĐ thông qua

Trình ĐHĐCĐ thông qua với hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản với các nội dung như sau:

- Giao thẩm quyền cho HĐQT phê duyệt các nội dung liên quan đến Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu (Phương án CCL) theo quy định của pháp luật và theo yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
- Giao HĐQT thực hiện sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt với nội dung liên quan về thẩm quyền phê duyệt Phương án CCL và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua tại cuộc họp gần nhất.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Cổ đông công ty;
- HĐQT;
- BKS (để b/c);
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Phương