

Số: 932/2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung một số nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank)

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) xem xét, thông qua việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung thêm một số nội dung về hoạt động nghiệp vụ của LPBank, cụ thể như sau:

I. THỰC TRẠNG VÀ SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ ĐỂ BỔ SUNG NỘI DUNG VỀ HOẠT ĐỘNG NGHIỆP VỤ

Trên thực tế, phạm vi hoạt động nghiệp vụ của LPBank được tổ chức, triển khai theo quy định pháp luật và được ghi nhận cụ thể tại Điều lệ Ngân hàng, tuy nhiên theo định hướng kinh doanh từng thời kỳ, có một số nội dung hoạt động nghiệp vụ hiện chưa được ghi nhận cụ thể tại Điều lệ hiện hành.

Hiện tại, LPBank đang trên đà phát triển mở rộng mô hình, mở rộng quy mô kinh doanh, do đó việc triển khai các hoạt động mới là tất yếu để đáp ứng nhu cầu của khách hàng và thị trường, trên cơ sở phù hợp với tiềm năng và cơ sở hạ tầng, nhân sự của LPBank. Theo đó cần thiết bổ sung phạm vi hoạt động của LPBank sẽ theo hướng mở rộng tối đa các hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng thương mại theo quy định pháp luật hiện hành, các hoạt động nghiệp vụ bổ sung cần ghi nhận cụ thể tại Điều lệ bao gồm:

- Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
- Đầu tư hợp đồng tương lai Trái phiếu Chính phủ;
- Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán.

Chính vì vậy, việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung nội dung về các hoạt động nghiệp vụ nói trên để ghi nhận rõ phạm vi hoạt động của LPBank là cần thiết trong bối cảnh môi trường kinh doanh và pháp lý ngày càng thay đổi hiện nay.



II. CHI TIẾT NỘI DUNG ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH

1. Sửa đổi Khoản 1 Điều 10 Điều lệ:

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua việc bổ sung Điểm c vào sau Điểm b Khoản 1 Điều 10 Điều lệ như sau: “c) *Phái sinh giá cả hàng hóa*”.

2. Sửa đổi Khoản 1 Điều 12 Điều lệ:

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua việc bổ sung Điểm h vào sau Điểm g Khoản 1 Điều 12 Điều lệ như sau: “h) *Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ*.”

3. Sửa đổi Khoản 2 Điều 12 Điều lệ:

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua việc bổ sung Điểm f vào sau Điểm e Khoản 2 Điều 12 Điều lệ như sau: “f) *Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán*.”

(Chi tiết các nội dung sửa đổi được thể hiện tại Bản Thuyết minh sửa đổi theo Phụ lục đính kèm Tờ trình này).

III. KIẾN NGHỊ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Thông qua phương án sửa đổi Điều lệ để bổ sung làm rõ các nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank như đề xuất tại Mục II.

2. Giao/Ủy quyền cho Hội đồng quản trị toàn quyền thực hiện các công việc sau:

a. Xem xét, chỉ đạo và giám sát việc thực hiện các thủ tục sửa đổi Điều lệ đối với các nội dung nói trên.

b. Chủ động quyết định việc hoàn thiện chỉnh sửa nội dung Điều lệ nhằm phù hợp thực tế hoạt động, quy định của pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết).

c. Phân công Người đại diện theo pháp luật ký ban hành bản Điều lệ toàn văn.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VPQT, duyenpt

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Thụy

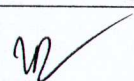

PHỤ LỤC: BẢN THUYẾT MINH SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ

(Đính kèm Tờ trình số 22/2025/TTr-HDQT về việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung một số nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank)

Căn cứ pháp lý:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15;
- Thông tư số 34/2024/TT-NHNN Quy định việc cấp đổi giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng (“Thông tư 34/2024/TT-NHNN”);
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam.

STT	Điều khoản	Nội dung hiện tại	Nội dung đề xuất sửa đổi	Lý do sửa đổi
1	Khoản 1 Điều 10	<p>“Sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản, LPBank được kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các dịch vụ, sản phẩm sau đây:</p> <p>a) Ngoại hối;</p> <p>b) Phái sinh về lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác.”</p>	<p>“Sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản, LPBank được kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các dịch vụ, sản phẩm sau đây:</p> <p>a) Ngoại hối;</p> <p>b) Phái sinh về lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác;</p> <p>c) <u>Phái sinh giá cả hàng hóa.</u>”</p>	Bổ sung theo phạm vi các hoạt động nghiệp vụ quy định tại Thông tư 34/2024/TT-NHNN mà Điều lệ hiện tại chưa quy định rõ.
2	Khoản 1 Điều 12	<p>“LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của Thống đốc NHNN:</p> <p>a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ</p>	<p>“LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của Thống đốc NHNN:</p> <p>a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ</p>	Bổ sung theo phạm vi các hoạt động nghiệp vụ quy định tại Thông tư 34/2024/TT-NHNN mà Điều lệ hiện tại chưa quy định rõ.

STT	Điều khoản	Nội dung hiện tại	Nội dung đề xuất sửa đổi	Lý do sửa đổi
		<p>bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.</p> <p>b) Cung ứng các dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản;</p> <p>c) Mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác, trừ mua, bán giấy tờ có giá quy định tại điểm a khoản 2 Điều này;</p> <p>d) Dịch vụ môi giới tiền tệ;</p> <p>e) Kinh doanh vàng;</p> <p>f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng;</p> <p>g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép.”</p>	<p><i>bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.</i></p> <p><i>b) Cung ứng các dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản;</i></p> <p><i>c) Mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác, trừ mua, bán giấy tờ có giá quy định tại điểm a khoản 2 Điều này;</i></p> <p><i>d) Dịch vụ môi giới tiền tệ;</i></p> <p><i>e) Kinh doanh vàng;</i></p> <p><i>f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng;</i></p> <p><i>g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép;</i></p> <p><i>h) <u>Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.</u>”</i></p>	
3	Khoản 2 Điều 12	<p>“LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của pháp luật có liên quan:</p> <p>a) Mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;</p> <p>b) Phát hành trái phiếu;</p> <p>c) Lưu ký chứng khoán;</p>	<p><i>“LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của pháp luật có liên quan:</i></p> <p><i>a) Mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;</i></p> <p><i>b) Phát hành trái phiếu;</i></p> <p><i>c) Lưu ký chứng khoán;</i></p>	Bổ sung theo phạm vi các hoạt động nghiệp vụ quy định tại Thông tư 34/2024/TT-NHNN mà Điều lệ hiện tại chưa quy định rõ.



STT	Điều khoản	Nội dung hiện tại	Nội dung đề xuất sửa đổi	Lý do sửa đổi
		d) Nghiệp vụ ngân hàng giám sát; e) Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.”	d) <i>Nghệp vụ ngân hàng giám sát;</i> e) <i>Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;</i> f) <u><i>Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán.</i></u> ”	

M *de*