

**CÔNG TY TÀI CHÍNH  
CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

Số: 468/2022/VietCredit-CV

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 12 tháng 10 năm 2022

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ  
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

**Kính gửi:** - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Tên Công ty: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Mã chứng khoán: TIN

Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 17, tòa nhà Mipec Tower, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Mã số doanh nghiệp: 0102766770

Điện thoại: 024.62702127

Fax: 024.62702128

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Hồ Minh Tâm - Tổng Giám đốc, Người đại diện theo pháp luật của Công ty.

Loại công bố thông tin: X 24 giờ  72 giờ  bất thường  theo yêu cầu  định kỳ  khác

Nội dung thông tin công bố:

- Công bố thông tin về Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2022.
- Công bố thông tin về việc sửa, đổi bổ sung Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Tài liệu gửi kèm:

BBH số 467/2022/VietCredit-BB ngày

12/10/2022

Nghị quyết 427/2022/VietCredit-NQ

ngày 12/10/2022

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- HĐQT, BKS (để b/c);
- P.TT&QHCC;
- Lưu VT, VP. HĐQT.

**CÔNG TY TÀI CHÍNH CP TÍN VIỆT  
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT  
TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Hồ Minh Tâm**

Tên Doanh nghiệp: Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit)  
Mã số Doanh nghiệp: 0102766770  
Đăng ký kinh doanh: Đăng ký lần đầu ngày 02/6/2008 và đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 30/12/2019 do Sở Kế hoạch & Đầu tư Hà Nội cấp  
Trụ sở chính: Tầng 17 tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội  
Mã chứng khoán TIN

## A. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM, THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2022

### I. Thời gian, địa điểm:

Hôm nay, vào lúc 14 giờ 00 phút ngày 12/10/2022, tại Hội trường Khách sạn Novotel Hanoi Thai Ha, số 2 Thái Hà, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội đã diễn ra phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2022 (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (sau đây gọi tắt là VietCredit hoặc Công ty).

### II. Thành phần tham dự

1. Các cổ đông/Người được ủy quyền của cổ đông.
2. Thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và cán bộ quản lý của VietCredit.

### III. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội:

Đại hội đã nghe Bà Nguyễn Thị Kim Loan – Trưởng ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ phần của Công ty: 68.787.214 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 357 cổ đông, đại diện cho 68.787.214 cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được ủy quyền tham dự Đại hội: 09 đại biểu đại diện cho 38 cổ đông, sở hữu 60.153.788 cổ phần, chiếm 87,45% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty. Trong đó, số cổ đông vắng mặt có ủy quyền hợp lệ là 32 cổ đông tương ứng với 54.515.983 cổ phần.
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, phiên họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 của VietCredit là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

 1/15

## **B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**

### **I. Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội**

Sau khi Ban Tổ chức trình bày Dự thảo Quy chế tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua.

### **II. Bầu Ban Chủ tọa:**

Để điều hành Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ tọa. Sau khi Ban Tổ chức giới thiệu danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Chủ tọa gồm các thành viên sau đây:

- |                         |                                    |            |
|-------------------------|------------------------------------|------------|
| - Ông Nguyễn Đức Phương | Chủ tịch HĐQT                      | Chủ tọa    |
| - Ông Hồ Minh Tâm       | Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc | Thành viên |
| - Ông Trần Việt Phương  | Trưởng Ban Kiểm soát               | Thành viên |

### **III. Chỉ định Ban Thư ký; Bầu Ban Kiểm tra tư cách cổ đông và Ban Kiểm phiếu; Thông qua Chương trình nghị sự và thông qua thể thức biểu quyết:**

1. Để ghi chép diễn biến Đại hội và soạn thảo Nghị quyết Đại hội, Ban Chủ tọa đã chỉ định Ban Thư ký gồm:

- |                    |  |            |
|--------------------|--|------------|
| - Ông Đỗ Việt Dũng | Thư ký Chủ tịch HĐQT                               | Trưởng ban |
| - Bà Đỗ Thục Yến   | Trưởng phòng Kinh doanh<br>Khách hàng Doanh nghiệp | Thành viên |

2. Đại hội đã tiến hành bầu Ban Kiểm tra tư cách cổ đông. Sau khi Ban Chủ tọa giới thiệu danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Kiểm tra tư cách cổ đông gồm các thành viên sau đây:

- |                          |                                  |            |
|--------------------------|----------------------------------|------------|
| - Bà Nguyễn Thị Kim Loan | Trưởng phòng Pháp chế & Tuân thủ | Trưởng Ban |
| - Ông Hoàng Văn Núi      | Phó phòng Hành chính Quản trị    | Thành viên |
| - Bà Nguyễn Thị Quyên    | Chuyên viên Hành chính Quản trị  | Thành viên |

3. Để thực hiện công tác biểu quyết tại Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Kiểm phiếu. Sau khi Ban Chủ tọa giới thiệu danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

- |                        |                                 |            |
|------------------------|---------------------------------|------------|
| - Bà Bùi Thị Nhật Linh | Trưởng phòng Kiểm toán nội bộ   | Trưởng ban |
| - Bà Nguyễn Thị Quyên  | Chuyên viên Hành chính Quản trị | Thành viên |
| - Bà Tiết Thị Ngọc Ánh | Chuyên viên Hành chính Quản trị | Thành viên |

4. Đại hội đã nghe và nhất trí thông qua Chương trình nghị sự do Ông Nguyễn Đức Phương, Chủ tọa Đại hội trình bày.

5. Đại hội đã nghe và nhất trí thông qua thể thức Biểu quyết các nội dung tại Đại hội do Bà Bùi Thị Nhật Linh, Trưởng Ban Kiểm phiếu trình bày.

#### IV. Nội dung chính của Đại hội:

##### 1. Các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông:

- Tờ trình số 420/2022/VietCredit-TT ngày 16/09/2022 của Hội đồng quản trị về việc miễn nhiệm Thành viên Hội đồng quản trị do Ông Nguyễn Đức Phương, Chủ tịch HĐQT trình bày.
- Tờ trình số 419/2022/VietCredit-TT ngày 16/09/2022 của Hội đồng quản trị về việc sửa đổi, bổ sung, xây dựng Điều lệ và Quy chế Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt do Ông Hồ Minh Tâm, thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày.

##### 2. Thảo luận về các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông:

###### a. Ý kiến đóng góp của cổ đông

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Quang Tuấn, đại diện 10.034.732 cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty trình bày về 15 điểm, trong đó 14 điểm góp ý điều chỉnh trên các dự thảo toàn văn Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, Quy chế tổ chức và hoạt động HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ Công ty (gọi tắt là các văn bản) và 01 điểm kiến nghị rà soát. Nội dung các điểm góp ý được trình bày chi tiết tại Phụ lục số 01 Biên bản họp này.

###### b. Ý kiến phản hồi của Ban Chủ tọa

Sau khi tiếp thu ý kiến đóng góp của cổ đông, Ban Chủ tọa đã tiến hành họp và có ý kiến phản hồi về 15 điểm góp ý trên. Nội dung phản hồi được trình bày chi tiết tại Phụ lục số 02 Biên bản họp này.

Theo đó, Ban Chủ tọa tiếp thu 01 điểm kiến nghị rà soát và tán thành 06/14 điểm góp ý điều chỉnh của cổ đông để chỉnh sửa trên các Dự thảo toàn văn của các văn bản. Các nội dung tán thành:

- (i). Điều 18 của Dự thảo Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- (ii). Điều 28 khoản 3 điểm a của Dự thảo Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- (iii). Điều 28 khoản 3 điểm b của Dự thảo Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- (iv). Điều 52 khoản 7 của Dự thảo Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- (v). Điều 41 khoản 2 điểm m của Dự thảo Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- (vi). Điều 13 khoản 1 điểm a của Dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ Công ty.

Ngoài các điểm tiếp thu và tán thành như trên, 08 điểm góp ý điều chỉnh còn lại, Ban Chủ tọa thống nhất không tán thành.

##### 3. Biểu quyết thông qua các nội dung trình và được thảo luận tại Đại hội đồng cổ đông:

###### a. Biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết thông qua các nội dung phát sinh tại Đại hội:

**Nội dung 1:** Thông qua 06 điểm góp ý điều chỉnh của cổ đông về Tờ trình số 419/2022/VietCredit-TT ngày 16/09/2022 của HĐQT, đã được Ban Chủ tọa thống nhất tán thành.

Tổng số phiếu biểu quyết:

60.153.788 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ:

0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.



Số phiếu hợp lệ: 60.153.788 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 60.153.788 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.  
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.  
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Nội dung 1 được thông qua.**

**Nội dung 2:** Không thông qua 08 điểm góp ý điều chỉnh của cổ đông về Tờ trình số 419/2022/VietCredit-TT ngày 16/09/2022 của HĐQT, đã được Ban Chủ tọa thống nhất không tán thành.

Tổng số phiếu biểu quyết: 60.153.788 phiếu.  
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.  
Số phiếu hợp lệ: 60.153.788 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 50.119.056 phiếu, chiếm tỷ lệ 83,32%.  
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 16,68%.  
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Nội dung 2 được thông qua.**

- b. Đại hội nhất trí đồng thuận việc biểu quyết thông qua các nội dung của Đại hội được tiến hành bằng hình thức giờ Thờ biểu quyết trực tiếp tại Đại hội, tỷ lệ đồng ý 100%.
- c. Biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết trực tiếp tại Đại hội thông qua các nội dung trình và đã được thảo luận tại Đại hội đồng cổ đông:

**Nội dung 3:** Thông qua Tờ trình số 419/2022/VietCredit-TT ngày 16/09/2022 của HĐQT về việc Sửa đổi, bổ sung, xây dựng Điều lệ và Quy chế Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, đã bao gồm 06 điểm góp ý điều chỉnh của cổ đông trong phần Thảo luận và được Đại hội thông qua theo Nội dung 1).

Tổng số phiếu biểu quyết: 60.153.788 phiếu.  
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.  
Số phiếu hợp lệ: 60.153.788 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 60.153.788 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.  
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0 %.  
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Nội dung 3 được thông qua.**

Theo đó,

- (i). Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ Công ty được sửa đổi, bổ sung, xây dựng mới, bao gồm 06 ý kiến góp ý điều chỉnh của cổ đông được Đại hội thông qua theo Nội dung 1, có hiệu lực ngay sau khi được ĐHĐCĐ thông qua;
- (ii). ĐHĐCĐ giao HĐQT thực hiện các thủ tục cần thiết (bao gồm việc đăng ký với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật); ban hành các văn bản trên phù hợp với quy định của Pháp luật.

**Nội dung 4:** Thông qua Tờ trình số 420/2022/VietCredit-TT ngày 16/09/2022 của HĐQT về việc miễn nhiệm Thành viên Hội đồng quản trị.

Tổng số phiếu biểu quyết: 60.153.788 phiếu.  
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.  
Số phiếu hợp lệ: 60.153.788 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 60.153.788 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.  
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.  
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Nội dung 4 được thông qua.**

**C. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỢP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI**

Biên bản họp này đã được đọc lại toàn văn trước toàn thể Đại hội, được các cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua, và là cơ sở để Chủ tọa Đại hội ký ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

Ông Nguyễn Đức Phương - Chủ tọa Đại hội phát biểu tiếp thu ý kiến và cảm ơn toàn thể cổ đông, tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt kết thúc vào lúc 16 giờ 30 phút cùng ngày.

Biên bản này gồm 15 (mười lăm) trang, được lập thành 02 (hai) bản, ngay sau khi phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt kết thúc chương trình nghị sự.

**TM. BAN THƯ KÝ**

**Trưởng Ban**



**Đỗ Việt Dũng**

**TM. BAN CHỦ TỌA**

**Chủ tọa**



**Nguyễn Đức Phương**

**PHỤ LỤC SỐ 01**  
**Ý KIẾN GÓP Ý CỦA CỔ ĐÔNG**

TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Ghi chú	Ý kiến góp ý
I	Dự thảo Điều lệ Công ty				
1	Điều 1 Khoản 1 Điểm xv	Cổ đông lớn là cổ đông sở hữu trực tiếp hay gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên	Cổ đông lớn là cổ đông sở hữu từ 5% trở lên số cổ phiếu có quyền biểu quyết.	Theo quy định tại Khoản 18 Điều 4 Luật Chứng khoán 2019.	Điều chỉnh
2	Điều 1 Khoản 1 Điểm d	Vốn điều lệ là tổng mệnh giá cổ phần đã bán hoặc đăng ký mua khi thành lập công ty cổ phần và theo quy định tại Điều 7 Điều lệ này;	(d) Vốn điều lệ là tổng mệnh giá các loại cổ phần đã bán và được ghi tại Điều 7 Điều lệ này;	Khoản 1 Điều 112 Luật Doanh nghiệp	Điều chỉnh
3	Điều 5	Công ty được phép tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và điều lệ này...	Công ty được phép tiến hành hoạt động kinh doanh theo các ngành nghề quy định tại Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ này đã đăng ký. <u>Thông báo thay đổi nội dung đăng ký với cơ quan đăng ký kinh doanh và đã công bố trên cổng thông tin đăng ký doanh nghiệp quốc gia...</u>	Tham khảo quy định tại Điều 5 Điều lệ mẫu.	Điều chỉnh
4	Điều 9 Khoản 2	2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của Công ty, trừ trường hợp sau đây: a. Sở hữu cổ phần tại VietCredit khi được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại ...	2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của Công ty, trừ trường hợp sau đây: a. Sở hữu cổ phần tại VietCredit khi được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại ...		Điều chỉnh
5	Điều 18	Điều 18. Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát	Điều 18. Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát	Điều 11 Thông tư 116/2020/TT-BTC	Điều chỉnh

  
7/15



TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Ghi chú	Ý kiến góp ý
		<p>Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát của Công ty bao gồm:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Đại hội đồng cổ đông;</li> <li>2. Hội đồng quản trị;</li> <li>3. Tổng Giám đốc và Người điều hành khác;</li> <li>4. Ban kiểm soát.</li> </ol>	<p>Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát của Công ty bao gồm:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Đại hội đồng cổ đông;</li> <li>2. Hội đồng quản trị;</li> <li>3. Ban kiểm soát</li> <li>4. Tổng giám đốc.</li> </ol>		
6	Điều 28 Khoản 3 Điểm a	<p>Được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;</p>	<p><u>Trừ trường hợp quy định tại điểm b, c khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;</u></p>	<p>Theo quy định tại Điều 3 Luật Doanh nghiệp 2020 và Điểm b Khoản 3 Điều 59 Văn bản hợp nhất 07/MBHN-VPQH năm 2017 của Luật Các tổ chức tín dụng.</p>	Điều chỉnh
7	Điều 28 Khoản 3 Điểm b	<p>Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện từ 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:</p>	<p>Đối với quyết định về các vấn đề quy định tại các điểm b, h, p và r khoản 2 Điều này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc tỷ lệ khác cao hơn do Điều lệ của tổ chức tín dụng quy định</p>	<p>Trong Luật TCTD là "trên 65% hoặc tỷ lệ khác cao hơn", dùng "từ 65%" là chưa đúng.</p>	Điều chỉnh
8	Điều 40 Khoản 5	<p>Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo quy định tại Điều 160 Luật Doanh nghiệp.</p>	<p>Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo quy định tại Điều 160 Luật Doanh nghiệp và Điều 44 Điều lệ Công ty.</p>	<p>Đảm bảo đầy đủ.</p>	Điều chỉnh
9	Điều 51 Khoản 1		<p>Xem xét bổ sung thêm quy định:</p>	<p>Theo quy định tại điểm c Khoản 4 Điều 50 Văn bản hợp nhất 07/MBHN-VPQH</p>	Điều chỉnh

TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Ghi chú	Ý kiến góp ý
10	Điều 52 Khoản 7	Hội đồng quản trị có thể bãi nhiệm Tổng Giám đốc khi đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền biểu quyết dự họp tán thành...	Hội đồng quản trị có thể miễn nhiệm Tổng Giám đốc khi đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền biểu quyết dự họp tán thành...	Theo Khoản 5 Điều 35 Điều lệ mẫu.	Điều chỉnh
11	Ý kiến khác	Điểm m Khoản 2 Điều 41 quy định: Hội đồng quản trị có quyền quyết định việc thành lập công ty con. Trong khi Điểm o Khoản 2 Điều 23 quy định: Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua quyết định thành lập công ty con; Điểm l Khoản 2 quy định: HĐQT quyết định cơ cấu tổ chức của Công ty. Trong khi Điểm p Khoản 2 Điều 23 quy định: ĐHCĐ quyết định cơ cấu tổ chức của Công ty...	Đề nghị rà soát để quy định quyền hạn của Hội đồng quản trị không trùng lặp với các quyền hạn thuộc thẩm quyền của ĐHCĐ.	Căn cứ Khoản 2 Điều 59, Khoản 4 Điều 63 Vấn bản hợp nhất 07/MBHN-VPQH năm 2017 của Luật Các tổ chức tín dụng.	Điều chỉnh
II	<b>Dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ Công ty</b>				
12	Điều 13 Khoản 1 Điểm a	Được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;	Trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;	Đảm bảo đầy đủ.	Điều chỉnh

TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Ghi chú	Ý kiến góp ý
III	<b>Dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị</b>				
13	Điều 6 Khoản 5	Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo quy định tại Điều 160 Luật Doanh nghiệp.	Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo quy định tại Điều 160 Luật Doanh nghiệp và Điều 44 Điều lệ Công ty.	Đảm bảo đầy đủ.	Điều chỉnh
14	Điều 9 Khoản 7 Điểm c	Trường hợp bị đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT theo quy định tại điểm a, khoản này, HĐQT Công ty phải có ngay văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh cụ thể gửi lên Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước nơi Công ty đóng trụ sở chính trong thời hạn 05 (năm) ngày trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước pháp luật, đồng thời xử lý theo quy định tại Điều lệ Công ty.	Trường hợp bị đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT theo quy định tại điểm a, khoản này, HĐQT Công ty phải có ngay văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh cụ thể gửi lên Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố nơi Công ty đóng trụ sở chính trong thời hạn 05 (năm) ngày hoặc thời hạn khác theo quy định pháp luật từng thời kỳ và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước pháp luật, đồng thời xử lý theo quy định tại Điều lệ Công ty.	Để phù hợp với quy định tại Khoản 4 Điều 44 dự thảo Điều lệ Công ty.	Điều chỉnh
15	Điều 12 Khoản 2		Đề nghị rà soát để quy định quyền hạn của Hội đồng quản trị không trùng lặp với các quyền hạn thuộc thẩm quyền của ĐHQĐ. Ví dụ: Quyết định về việc thành lập công ty con, quyết định cơ cấu tổ chức...	Đảm bảo phù hợp với Khoản 2 Điều 59, Khoản 4 Điều 63 Văn bản hợp nhất 07/MBHN-VPQH năm 2017 của Luật Các tổ chức tín dụng.	Rà soát

**PHỤ LỤC SỐ 02**  
**Ý KIẾN PHẢN HỒI CỦA BAN CHỦ TỌA**

TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Phản hồi của Ban Chủ tọa	Quyết định của Ban Chủ tọa
I	<b>Dự thảo Điều lệ Công ty</b>				
1	Điều 1 Khoản 1 Điểm xv	Cổ đông lớn là cổ đông sở hữu trực tiếp hay gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên	Cổ đông lớn là cổ đông sở hữu từ 5% trở lên số cổ phiếu có quyền biểu quyết.	Công ty đang sử dụng đúng thuật ngữ trong Luật các TCTD nên Công ty thống nhất không điều chỉnh.	Không tán thành
2	Điều 1 Khoản 1 Điểm d	Vốn điều lệ là tổng mệnh giá cổ phần đã bán hoặc đăng ký mua khi thành lập công ty cổ phần và theo quy định tại Điều 7 Điều lệ này;	(d) Vốn điều lệ là tổng mệnh giá các loại cổ phần đã bán và được ghi tại Điều 7 Điều lệ này;	Công ty thống nhất không điều chỉnh vì không thay đổi ý nghĩa.	Không tán thành
3	Điều 5	Công ty được phép tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và điều lệ này...	Công ty được phép tiến hành hoạt động kinh doanh theo các ngành nghề quy định tại Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ này đã đăng ký, thông báo thay đổi nội dung đăng ký với cơ quan đăng ký kinh doanh và đã công bố trên cổng thông tin đăng ký doanh nghiệp quốc gia...	Công ty thống nhất giữ nguyên nội dung vì: VietCredit hoạt động theo Giấy phép hoạt động đã được NHNN chấp thuận và phải tuân thủ các thủ tục khác theo quy định pháp luật điều chỉnh từng thời kỳ. Việc bổ sung đoạn này sẽ ảnh hưởng về vận hành nếu luật có điều chỉnh theo một hướng khác thì có thể phải điều chỉnh Điều lệ Công ty.	Không tán thành
4	Điều 9 Khoản 2	2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn	2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn	Tại Điều lệ, Công ty thống nhất sử dụng định nghĩa Công ty thay cho "tổ chức	Không tán thành



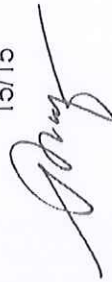
TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Phản hồi của Ban Chủ tọa	Quyết định của Ban Chủ tọa
		điều lệ của Công ty, trừ trường hợp sau đây: a. Sở hữu cổ phần tại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại ...	điều lệ của Công ty, trừ trường hợp sau đây: a. Sở hữu cổ phần tại VietCredit <u>khí được kiểm soát đặc biệt</u> theo phương án cơ cấu lại ...	tín dụng". Do đó, điểm này đã được điều chỉnh phù hợp.	
5	Điều 18	Điều 18. Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát của Công ty bao gồm: 1. Đại hội đồng cổ đông; 2. Hội đồng quản trị; 3. Tổng Giám đốc và Người điều hành khác; 4. Ban kiểm soát.	Điều 18. Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát Cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát của Công ty bao gồm: 1. Đại hội đồng cổ đông; 2. Hội đồng quản trị; 3. Ban kiểm soát 4. Tổng giám đốc.	1. VietCredit đảm bảo tuân thủ đầy đủ các cơ quan tổ chức, quản trị và kiểm soát theo quy định pháp luật. 2. Các cơ quan này thực hiện chức năng, quyền và nghĩa vụ độc lập nhau. Do đó, việc sắp xếp trật tự không ảnh hưởng đến về mặt quy định pháp luật. Tuy nhiên sau khi cân nhắc, Công ty thống nhất điều chỉnh tỷ lệ này theo Luật các TCTD như đề xuất.	Tán thành
6	Điều 28 Khoản 3 Điểm a	Được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;	Trừ trường hợp quy định tại điểm b, c khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;	1. Đã bổ sung đoạn: "Trừ trường hợp quy định tại điểm b, c khoản này". 2. Việc áp dụng tỷ lệ theo Điều lệ mẫu của TT116 áp dụng cho Công ty đại chúng là không sai. Bên cạnh đó, một số TCTD khác cũng đang áp dụng tỷ lệ theo Điều lệ mẫu của TT116. Tuy nhiên sau khi cân nhắc, Công ty thống nhất điều chỉnh tỷ lệ này theo Luật các TCTD như đề xuất.	Tán thành

TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Phản hồi của Ban Chủ tọa	Quyết định của Ban Chủ tọa
7	Điều 28 Khoản 3 Điểm b	Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện từ 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:	Đổi với quyết định về các vấn đề quy định tại các điểm b, h, p và r khoản 2 Điều này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc tỷ lệ khác cao hơn do Điều lệ của tổ chức tin dụng quy định	Công ty thống nhất điều chỉnh tỷ lệ này theo Luật các TCTD như đề xuất đề thống nhất với Điều 28 Khoản 3 Điểm a.	Tán thành
8	Điều 40 Khoản 5	Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo quy định tại Điều 160 Luật Doanh nghiệp và Điều 44 Điều lệ Công ty.	Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo quy định tại Điều 160 Luật Doanh nghiệp và Điều 44 Điều lệ Công ty.	Công ty thống nhất không điều chỉnh và áp dụng theo Điều lệ mẫu của Thông tư 116/2022/TT-BTC.	Không tán thành
9	Điều 51 Khoản 1		Xem xét bổ sung thêm quy định: "f. Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật."	Việc bổ nhiệm các cá nhân phụ trách Người quản lý; Người điều hành Công ty phải tuân thủ quy định pháp luật. Do đó, Công ty thống nhất không điều chỉnh và áp dụng theo Điều lệ mẫu của Thông tư 116/2022/TT-BTC.	Không tán thành
10	Điều 52 Khoản 7	Hội đồng quản trị có thể bãi nhiệm Tổng Giám đốc khi đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền biểu quyết dự họp tán thành...	Hội đồng quản trị có thể <u>miễn</u> nhiệm Tổng Giám đốc khi đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền biểu quyết dự họp tán thành...	Công ty thống nhất điều chỉnh theo Điều lệ mẫu của Thông tư 116/2022/TT-BTC.	Tán thành

TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Phản hồi của Ban Chủ tọa	Quyết định của Ban Chủ tọa
11	Điều 41 khoản 2 điểm m	Điểm m Khoản 2 Điều 41 quy định: Hội đồng quản trị có quyền quyết định việc thành lập công ty con. Trong khi Điểm o Khoản 2 Điều 23 quy định: Đại hội đồng cổ đông thảo luận và thông qua quyết định thành lập công ty con; Điểm l Khoản 2 quy định: HĐQT quyết định cơ cấu tổ chức của Công ty. Trong khi Điểm p Khoản 2 Điều 23 quy định: ĐHCĐ quyết định cơ cấu tổ chức của Công ty...	Đề nghị rà soát đề quy định quyền hạn của Hội đồng quản trị không trùng lặp với các quyền hạn thuộc thẩm quyền của ĐHCĐ.	2 điểm này trùng nhau do quy định tại Điều 59 – Luật các TCTD có quy định khác so với Luật DN và Điều lệ mẫu của Thông tư 116/2020/TT-BTC. 1. Luật các TCTD: thuộc thẩm quyền ĐHCĐ 2. Luật DN 2020 và Điều lệ mẫu: thuộc thẩm quyền HĐQT Do đó, Công ty thống nhất điều chỉnh theo quy định Luật các TCTD là thuộc thẩm quyền ĐHCĐ.	Tán thành
II	<b>Dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ Công ty</b>				
12	Điều 13 Khoản 1 Điểm a	Được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;	<u>Trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;</u>	Công ty thống nhất điều chỉnh. Theo đó bổ sung đoạn: "Trừ trường hợp quy định tại điểm b, c khoản này".	Tán thành
III	<b>Dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị</b>				
13	Điều 6 Khoản 5	Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo	Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo quy định	Công ty thống nhất không điều chỉnh và áp dụng theo Điều lệ mẫu của Thông tư 116/2022/TT-BTC.	Không tán thành

TT	Điều khoản	Nội dung Dự thảo	Đề xuất sửa đổi, bổ sung	Phản hồi của Ban Chủ tọa	Quyết định của Ban Chủ tọa
14	Điều 9 Khoản 7 Điểm c	Trường hợp bị đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT theo quy định tại điểm a, khoản này, HĐQT Công ty phải có ngay văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh cụ thể gửi lên Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố nơi Công ty đặt trụ sở trong thời hạn 05 (năm) ngày và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước pháp luật, đồng thời xử lý theo quy định tại Điều lệ Công ty.	Trường hợp bị đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT theo quy định tại điểm a, khoản này, HĐQT Công ty phải có ngay văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh cụ thể gửi lên Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố nơi Công ty đóng trụ sở chính trong thời hạn 05 (năm) ngày hoặc thời hạn khác theo quy định pháp luật từng thời kỳ và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước pháp luật, đồng thời xử lý theo quy định tại Điều lệ Công ty.	Công ty thống nhất không điều chỉnh. Do việc bổ sung là không cần thiết vì tại điểm c, khoản 3, Điều 26. Hiệu lực thi hành của Quy chế đã quy định rõ: "Trong trường hợp có những quy định mới của pháp luật khác với những điều khoản trong Quy chế này thì những quy định của pháp luật đó được ưu tiên được áp dụng".	Không tán thành
15	Điều 12 Khoản 2		Đề nghị rà soát để quy định quyền hạn của Hội đồng quản trị không trùng lặp với các quyền hạn thuộc thẩm quyền của ĐHCĐ. Ví dụ: Quyết định về việc thành lập công ty con, quyết định cơ cấu tổ chức...	Công ty thống nhất và thực hiện rà soát toàn bộ.	Tiếp thu

15/15





**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2022 số 467/2022/VietCredit-BB ngày 12/10/2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt ("Biên bản họp số 467").

**QUYẾT NGHỊ**

- Điều 1** Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, xây dựng mới Quy chế quản trị nội bộ Công ty kèm theo dự thảo toàn văn của các văn bản này, bao gồm 06 ý kiến góp ý điều chỉnh của cổ đông được trình bày chi tiết tại Biên bản họp số 467.  
Giao Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục cần thiết (bao gồm việc đăng ký với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật) để ban hành các văn bản trên phù hợp với quy định của pháp luật.
- Điều 2** Thông qua việc miễn nhiệm chức vụ Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2018-2023 đối với Ông Nguyễn Quang Tuấn.
- Điều 3** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 12/10/2022. 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 các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Nghị quyết này phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt./.

**Nơi nhận:**

- NHNN (để b/c);
- UBCKNN (để b/c);
- Lưu VT..

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TOA ĐẠI HỘI



Nguyễn Đức Phương