

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

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

Số: 48 /GP-NHNN

Hà Nội, ngày 06 tháng 11 năm 2023

GIẤY PHÉP

THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017;

Căn cứ Nghị định số 102/2022/NĐ-CP ngày 12/12/2022 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Nghị định số 39/2014/NĐ-CP ngày 07 tháng 5 năm 2014 của Chính phủ về hoạt động của công ty tài chính và công ty cho thuê tài chính và Nghị định số 16/2019/NĐ-CP ngày 01 tháng 02 năm 2019 sửa đổi, bổ sung một số điều của các Nghị định quy định về điều kiện kinh doanh thuộc phạm vi quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Thông tư số 30/2015/TT-NHNN ngày 25 tháng 12 năm 2015 quy định việc cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng, Thông tư số 15/2016/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2016 sửa đổi, bổ sung một số Điều của Thông tư số 30/2015/TT-NHNN ngày 25 tháng 12 năm 2015 về việc cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng, Thông tư số 17/2018/TT-NHNN ngày 14 tháng 8 năm 2018 sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về việc cấp Giấy phép, mạng lưới hoạt động và hoạt động ngoại hối của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thông tư số 01/2019/TT-NHNN ngày 01 tháng 02 năm 2019 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 30/2015/TT-NHNN ngày 25 tháng 12 năm 2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định việc cấp Giấy phép, tổ chức và hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng;

Xét đề nghị cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt tại Văn bản số 1073/2023/VietCredit-CV ngày 26/9/2023, Văn bản số 1155/2023/VietCredit-CV ngày 12/10/2023 và hồ sơ, tài liệu kèm theo;

Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng.

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động số 59/GP-NHNN ngày 18 tháng 6 năm 2018 cho Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt như sau:

1. Tên Công ty tài chính:

- 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.

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

Điều 2. Vốn điều lệ của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt là: 701.372.140.000 đồng (bằng chữ: *Bảy trăm linh một tỷ ba trăm bảy mươi hai triệu một trăm bốn mươi nghìn đồng chẵn*).

Điều 3. Thời hạn hoạt động của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt là 50 năm kể từ ngày 29/5/2008.

Điều 4. Nội dung hoạt động

Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt được thực hiện các hoạt động của công ty tài chính tổng hợp theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, gồm các hoạt động sau đây:

1. Huy động vốn dưới các hình thức sau đây:

- a) Nhận tiền gửi của tổ chức;
- b) Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn của tổ chức;
- c) Vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật;
- d) Vay Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:

- a) Cho vay, bao gồm cả cho vay trả góp, cho vay tiêu dùng; 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;
- b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, các giấy tờ có giá khác;
- c) Bảo lãnh ngân hàng;
- d) Phát hành thẻ tín dụng;
- đ) Bao thanh toán;
- e) Cho thuê tài chính;
- g) Các hình thức cấp tín dụng khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).

3. Các hoạt động khác:

- a) Mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước;
- b) Mở tài khoản thanh toán tại ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- c) Mở tài khoản tại ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối;

- d) Mở tài khoản tiền gửi, tài khoản quản lý tiền vay cho khách hàng;
- đ) Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
- e) 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;
- g) 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;
- h) Bảo lãnh phát hành trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; đại lý phát hành trái phiếu, cổ phiếu và các loại giấy tờ có giá khác;
- i) Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định;
- k) Làm đại lý kinh doanh bảo hiểm;
- l) Cung ứng dịch vụ tư vấn trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, đầu tư;
- m) Cung ứng dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản của khách hàng.
- n) Gửi tiền, nhận tiền gửi của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật.

Điều 5. Trong quá trình hoạt động, Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt phải tuân thủ pháp luật Việt Nam.

Điều 6. Giấy phép này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt số 59/GP-NHNN ngày 18 tháng 6 năm 2018, Quyết định số 2242/QĐ-NHNN ngày 28 tháng 10 năm 2019 sửa đổi nội dung về mức vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt và Quyết định số 903/QĐ-NHNN ngày 12/5/2023 về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.

Điều 7. Giấy phép cấp đổi cho Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt được lập thành năm (05) bản chính: Một (01) bản cấp cho Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt; một (01) bản để đăng ký doanh nghiệp; ba (03) bản lưu tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (một (01) bản lưu tại Văn phòng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, một (01) bản lưu tại Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, một (01) bản lưu tại hồ sơ cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt)./.

Nơi nhận:

- Như Điều 7;
- Thống đốc (để b/c);
- PTĐ Đoàn Thái Sơn;
- UBND TP Hà Nội;
- NHNN CN TP Hà Nội;
- Sở Giao dịch;
- Lưu: VP, TTGSNH2.

**KT. THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC**



Đoàn Thái Sơn