

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

Số: 952/2024/VietCredit-TT

Hà nội, ngày 20 tháng 12 năm 2024

## TỜ TRÌNH

VỀ VIỆC THÔNG QUA PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ CỦA  
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

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

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Luật số 56/2024/QH15 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách Nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2024;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 25/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi của Tổ chức tín dụng phi ngân hàng;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng Quản trị.

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) kính trình Đại hội đồng Cổ đông (“ĐHĐCĐ”) xem xét và thông qua phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ với nội dung như sau:

## I. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ nhằm bổ sung vốn kinh doanh cho hoạt động cho vay của Công ty.

## II. PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ

STT	Phương án	Nội dung
1	Tổ chức phát hành	Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
2	Tên cổ phiếu	Cổ phiếu Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
3	Mã cổ phiếu	TIN
4	Sàn niêm yết/đăng ký giao dịch	Upcom

STT	Phương án	Nội dung
5	Loại cổ phiếu	Cổ phiếu phổ thông
6	Mệnh giá cổ phiếu	10.000 đồng/cổ phiếu
7	Vốn điều lệ hiện tại	911.783.310.000 đồng (Tại thời điểm trình ĐHĐCĐ bất thường năm 2024)
8	Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	91.178.331 cổ phiếu
9	Số lượng cổ phiếu quỹ	0 cổ phiếu
10	Số lượng cổ phiếu chào bán dự kiến	20.000.000 cổ phiếu
11	Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá	200.000.000.000 đồng
12	Nguyên tắc xác định giá chào bán	Không thấp hơn giá trị sổ sách của Công ty tại thời điểm 30/06/2024 (căn cứ theo báo cáo tài chính soát xét 06 tháng đầu năm 2024) hoặc không thấp hơn mệnh giá cổ phiếu tùy theo giá trị nào cao hơn.
13	Giá chào bán	Ủy quyền cho HĐQT quyết định trên cơ sở Nguyên tắc xác định Giá chào bán nêu trên.
14	Phương thức chào bán	Chào bán cổ phần riêng lẻ
15	Nhà đầu tư được chào bán và tiêu chí lựa chọn	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nhà đầu tư trong và ngoài nước có uy tín và năng lực tài chính;</li> <li>- Không thuộc trường hợp không được mua cổ phần của Công ty theo quy định của pháp luật;</li> <li>- Là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp.</li> </ul>
16	Lựa chọn nhà đầu tư được chào bán	Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT xác định nhà đầu tư cụ thể, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật hiện hành và tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư đã được ĐHĐCĐ thông qua và đảm bảo lợi ích cao nhất của Công ty cũng như cổ đông Công ty.
17	Số lượng nhà đầu tư chào bán	Không giới hạn số lượng nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của Luật Chứng khoán.

STT	Phương án	Nội dung
18	Số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư	Tùy theo tình hình thực tế, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư
19	Thời gian thực hiện dự kiến	Trong năm 2025, sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận tăng vốn và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ("UBCKNN") thông báo nhận được hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu riêng lẻ.  Thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định.
20	Quy định về hạn chế chuyển nhượng	Toàn bộ cổ phiếu chào bán riêng lẻ đều bị hạn chế chuyển nhượng là 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, trừ trường hợp chuyển nhượng giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp hoặc thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.
21	Phương án xử lý số cổ phần chào bán không hết	Trong trường hợp không phân phối hết số cổ phiếu chào bán, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thông qua việc hủy số cổ phiếu không phân phối hết và kết thúc đợt chào bán.
22	Phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài	ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thông qua phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài.

### III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN

Căn cứ theo giá trị sổ sách tại thời điểm 30/06/2024, giá trị sổ sách của cổ phiếu Công ty là 9.790 đồng/cổ phiếu, tổng số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán cổ phần riêng lẻ tối thiểu là 200.000.000.000 đồng. Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán sẽ được sử dụng để bổ sung vốn kinh doanh cho hoạt động cho vay của Công ty.

### IV. THÔNG QUA ĐĂNG KÝ GIAO DỊCH BỔ SUNG

Thông qua việc đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội toàn bộ số cổ phiếu thực tế chào bán được của đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ này.

### V. THÔNG QUA VIỆC TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ VÀ CHỈNH SỬA VỐN ĐIỀU LỆ, SỐ CỔ PHIẾU LƯU HÀNH VÀ CÁC NỘI DUNG LIÊN QUAN KHÁC TRONG ĐIỀU LỆ CỦA CÔNG TY THEO SỐ VỐN TĂNG THÊM TỪ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ

Thông qua việc tăng vốn Điều lệ và chỉnh sửa vốn điều lệ, số cổ phiếu lưu hành và các nội dung liên quan khác trong điều lệ Công ty lên tương ứng với tổng mệnh giá số lượng cổ phiếu thực tế chào bán theo phương án chào bán nêu trên.

## VI. ỦY QUYỀN

ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định và triển khai thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không giới hạn:

- Bổ sung và/hoặc sửa đổi phương án tùy theo tình hình thực tế tại thời điểm CHÀO BÁN hoặc theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền để thực hiện thành công việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ;
- Phê duyệt phương án chào bán chi tiết và lựa chọn thời điểm cụ thể để thực hiện phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ này nhằm xin chấp thuận/ đăng ký với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và triển khai việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ trên thực tế;
- Quyết định việc sửa đổi, điều chỉnh, giải trình chi tiết hồ sơ chào bán phù hợp với tình hình thực tế hoặc theo đề nghị của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nhằm triển khai phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ đảm bảo lợi ích tốt nhất cho các cổ đông, Công ty và phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành;
- Quyết định, lựa chọn, thực hiện xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và thông qua danh sách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp được mua và số lượng cổ phiếu được mua của mỗi nhà đầu tư, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành, đảm bảo đợt chào bán tăng vốn được thành công và mang lại giá trị tối ưu cho Công ty và cổ đông Công ty;
- Quyết định giá chào bán cổ phiếu riêng lẻ cụ thể (bao gồm cả việc điều chỉnh mức giá cho phù hợp tình hình thực tế) theo nguyên tắc đã được ĐHĐCĐ phê duyệt;
- Xây dựng phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai phương án chào bán sau khi nhận được chấp thuận của NHNN và UBCKNN, đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật;
- Lập phương án xử lý cổ phiếu không chào bán hết cho Nhà đầu tư (nếu có);
- Lập và quyết định phương án sử dụng vốn chi tiết cho số tiền thu được từ đợt chào bán theo đúng mục đích đã được ĐHĐCĐ phê duyệt ở trên; thay đổi phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán tùy theo tình hình hoạt động thực tiễn của Công ty tại thời điểm chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật. Trường hợp thay đổi phương án sử dụng vốn từ đợt phát hành, HĐQT báo cáo ĐHĐCĐ tại cuộc họp gần nhất;
- Triển khai phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán theo đúng mục đích chào bán, đảm bảo lợi ích của cổ đông, Công ty, tuân thủ quy định của pháp luật và báo cáo ĐHĐCĐ trong kỳ họp ĐHĐCĐ gần nhất. Thực hiện các thủ tục báo cáo sử dụng vốn theo quy định;
- Quyết định nội dung các tài liệu, hợp đồng, thỏa thuận cần phải ký nhằm thực hiện phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ;
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để báo cáo kết quả chào bán cho UBCKNN;
- Đăng ký, lưu ký bổ sung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt nam và đăng ký giao dịch bổ sung tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội đối với số cổ phiếu được chào bán trong thời gian quy định của pháp luật hiện hành;

- Quyết định, thực hiện các thủ tục thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp (bao gồm cả thực hiện thủ tục đăng ký tăng Vốn điều lệ sau khi kết thúc đợt chào bán) và ký các hồ sơ cần thiết có liên quan đến việc điều chỉnh tăng Vốn điều lệ trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy phép thành lập và hoạt động tại cơ quan nhà nước có thẩm quyền; chỉnh sửa mức Vốn điều lệ, số cổ phiếu lưu hành cùng các nội dung liên quan khác trong Điều lệ của Công ty và các thủ tục/công việc khác có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ nêu trên với các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và đơn vị liên quan;
- Quyết định tất cả các vấn đề, thực hiện tất cả thủ tục và các công việc cần thiết khác để triển khai thành công phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ nêu trên.
- Quyết định nội dung hồ sơ, tài liệu nộp lên các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nhằm thực hiện phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ;
- Ký các văn bản, tài liệu cần thiết; thực hiện hoặc chỉ đạo thực hiện các thủ tục cần thiết để xin chấp thuận từ cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nhằm thực hiện và hoàn tất phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và HĐQT;
- HĐQT được ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số công việc nêu trên.

Trân trọng kính trình!

**Nơi nhận:**

- Đại hội đồng cổ đông;
- Lưu: Văn thư, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
Chủ tịch



Nguyễn Đức Phương

