



DANH MỤC TÀI LIỆU VĂN KIỆN

STT	DANH MỤC	TRANG
1	CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2021 CỦA NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT	1
2	NỘI QUY LÀM VIỆC CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG	3
3	BC ĐÁNH GIÁ CÔNG TÁC CỦA HĐQT, KẾT QUẢ TRIỂN KHAI NQ ĐHĐCĐ 2020 VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020 CỦA BVB	6
4	TỜ TRÌNH ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2021	13
5	BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH VỀ KẾT QUẢ TRIỂN KHAI CÁC ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2020 VÀ KẾ HOẠCH THỰC HIỆN ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2021	16
6	BÁO CÁO THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2020 CỦA BAN KIỂM SOÁT	23
7	TỜ TRÌNH THỦ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA TV.BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021	28
8	TỜ TRÌNH LỰA CHỌN ĐƠN VỊ KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP KIỂM TOÁN BCTC NĂM 2021	29
9	TỜ TRÌNH THÔNG QUA BCTC RIÊNG VÀ HỢP NHẤT NĂM 2020 ĐÃ KIỂM TOÁN	30
10	TỜ TRÌNH PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2020	31
11	TỜ TRÌNH THỦ LAO, CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA TV.HĐQT NĂM 2021	32
12	TỜ TRÌNH VỀ PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHẦN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ CỦA BVB	33
13	TỜ TRÌNH THÔNG QUA QUY CHẾ NỘI BỘ VỀ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG	41
14	TỜ TRÌNH THÔNG QUA QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	42
15	TỜ TRÌNH THÔNG QUA QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS	43
16	TỜ TRÌNH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT	44
17	TỜ TRÌNH VỀ CÁC NỘI DUNG ĐHĐCĐ ỦY QUYỀN CHO HĐQT	45
18	DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN 2021	47

CHƯƠNG TRÌNH HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2021 CỦA NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Thời gian: lúc 13 giờ 30 phút, ngày 29 tháng 04 năm 2021

Địa điểm: Khách sạn The Grand Hồ Tràm Strip

Xã Phước Thuận, huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu

STT	THỜI GIAN	NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH	TRÌNH BÀY
I Đơn tiếp cổ đông và khách mời			
	13h30	Cổ đông đăng ký và xác nhận tư cách đại biểu	
II Khai mạc Đại hội			
1	14h00	Ban kiểm tra tư cách đại biểu báo cáo cổ đông tham dự và thông qua Nội quy làm việc của Đại hội.	Ban kiểm tra
2	14h10	Giới thiệu thành phần tham dự, bầu Chủ tọa đoàn, Thư ký đoàn, chương trình nghị sự và đề nghị Đại hội thông qua	MC
3	14h15	Khai mạc Đại hội	Đoàn chủ tọa
III Chương trình Đại hội			
1	14h20	Báo cáo đánh giá công tác HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết ĐHCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của Ngân hàng Bản Việt	Đoàn chủ tọa
2	14h30	Tờ trình định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của HĐQT	Đoàn chủ tọa
3	14h35	Báo cáo của Ban điều hành kết quả triển khai các định hướng năm 2020 và kế hoạch thực hiện các định hướng năm 2021	Đoàn chủ tọa
4	14h45	Báo cáo thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát năm 2020	Đoàn chủ tọa
5	14h50	Tờ trình thông qua thù lao và chi phí hoạt động năm 2021 của BKS	Đoàn chủ tọa



6	14h55	Tờ trình thông qua danh sách các tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2021	Đoàn chủ tọa
7	15h00	Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán	Đoàn chủ tọa
8	15h05	Tờ trình phân phối lợi nhuận năm 2020	Đoàn chủ tọa
9	15h10	Tờ trình thông qua thủ lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT năm 2021	Đoàn chủ tọa
10	15h15	Tờ trình kế hoạch tăng vốn, chia cổ tức bằng cổ phiếu năm 2021	Đoàn chủ tọa
11	15h25	Tờ trình thông qua Quy chế nội bộ về quản trị Công ty	Đoàn chủ tọa
12	15h30	Tờ trình thông qua Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị	Đoàn chủ tọa
13	15h35	Tờ trình thông qua Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát	Đoàn chủ tọa
14	15h40	Tờ trình sửa đổi Điều lệ	Đoàn chủ tọa
15	15h45	Tờ trình ĐHCĐ ủy quyền HĐQT một số nội dung	Đoàn chủ tọa
16	15h50	Đại hội thảo luận	
17	16h05	Trình Đại hội thông qua Ban kiểm phiếu	Đoàn chủ tọa
18	16h10	Phổ biến thể lệ biểu quyết và thu phiếu	Đoàn chủ tọa
19	16h15	Giải lao	
20	16h30	Báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết	
21	16h40	Phát biểu của lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước	Đại diện NHNN
22	16h45	Chủ tọa phát biểu tiếp thu ý kiến của lãnh đạo Ngân hàng nhà nước	Đoàn chủ tọa
23	16h50	Thông qua Biên bản, Nghị quyết Đại hội	Đoàn chủ tọa
24	17h00	Chủ tọa phát biểu bế mạc	Đoàn chủ tọa

NỘI QUY LÀM VIỆC CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Điều 1. Nguyên tắc làm việc của Đại hội

1. Đảm bảo nguyên tắc làm việc công khai, công bằng, dân chủ.
2. Vì quyền lợi của cổ đông và đáp ứng nhu cầu phát triển bền vững của Ngân hàng.

Điều 2. Điều kiện tham dự Đại hội

Các cổ đông có tên trong danh sách tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội có quyền trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền cho người khác tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

Điều 3. Trật tự của Đại hội

1. Tất cả các cổ đông đến tham dự Đại hội ăn mặc lịch sự, trang nhã.
2. Cổ đông khi tham dự ngồi đúng vị trí, khu vực do Ban tổ chức Đại hội quy định.
3. Không hút thuốc lá trong phòng Đại hội.
4. Hạn chế nói chuyện riêng và sử dụng điện thoại di động trong lúc diễn ra Đại hội.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền

1. Được biểu quyết tất cả các vấn đề của Đại hội theo quy định của Điều lệ BVB và theo quy định của pháp luật.
2. Mỗi cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền mang theo chứng minh nhân dân, thẻ căn cước công dân hoặc giấy tờ tùy thân khác, giấy mời, giấy ủy quyền (nếu có) cho Ban kiểm tra tỷ lệ cổ đông đối chiếu và được nhận phiếu biểu quyết công khai và phiếu bầu (áp dụng cho trường hợp bầu cử thành viên HĐQT, BKS).
3. Có quyền phát biểu trực tiếp tại Đại hội hoặc ghi ý kiến vào phiếu ghi ý kiến đóng góp và gửi cho Ban tổ chức Đại hội để giải quyết, ý kiến đóng góp bằng văn bản có giá trị như ý kiến phát biểu trực tiếp tại Đại hội.
4. Tuân thủ sự điều hành của Chủ tọa đoàn, không gây rối hoặc gây mất trật tự trong Đại hội.
5. Để đảm bảo tỷ lệ bỏ phiếu, trong quá trình diễn ra đại hội, cổ đông hạn chế ra ngoài, trong trường hợp cổ đông có nhu cầu ra ngoài thì phải thực hiện thủ tục ủy quyền cho Chủ tọa đoàn (Chủ tịch HĐQT hoặc một trong những người có tên trong danh sách người nhận ủy quyền) thay mặt cổ đông tham dự và biểu quyết tại Đại hội.

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông

1. Ban kiểm tra tư cách cổ đông có trách nhiệm:
 - a) Kiểm tra tỷ lệ cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền đến dự họp;
 - b) Kiểm tra chứng minh nhân dân, thẻ căn cước công dân hoặc giấy tờ tùy thân khác, giấy mời, giấy ủy quyền (nếu có) của các cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp;
 - c) Phát phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử và tài liệu cho cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;



- d) Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội và nội quy Đại hội.
2. Ban kiểm tra tư cách cổ đông có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu

1. Ban kiểm phiếu do Chủ tọa đoàn đề cử và được Đại hội thông qua. Ban kiểm phiếu có trách nhiệm:
 - a) Thông báo thể lệ biểu quyết tại Đại hội;
 - b) Hướng dẫn cách sử dụng phiếu biểu quyết công khai;
 - c) Tiến hành kiểm đếm phiếu biểu quyết công khai, tổng hợp và công bố kết quả biểu quyết của từng vấn đề, lập biên bản kết quả bầu cử và biểu quyết.
2. Chủ tọa có thể thành lập bộ phận giúp việc cho Ban kiểm phiếu để hoàn thành nhiệm vụ của mình.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa đoàn và thư ký Đại hội

1. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tọa đoàn:
 - a) Điều khiển đại hội theo đúng chương trình nghị sự, các thể lệ quy chế đã được ĐHĐCĐ thông qua;
 - b) Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác;
 - c) Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp ĐHĐCĐ;
 - d) Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp ĐHĐCĐ đã có địa số người đăng ký dự họp tối đa không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc và chỉ được hoãn cuộc họp hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây:
 - Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
 - Phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết;
 - Có người dự họp có hành vi cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.
 - e) Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp ĐHĐCĐ trái với quy định tại khoản 1 Điều này, ĐHĐCĐ bầu một người khác trong số những người dự họp để thay thế chủ tọa điều hành cuộc họp cho đến khi kết thúc; tất cả nghị quyết được thông qua tại cuộc họp đó đều có hiệu lực thi hành.
2. Ban thư ký có trách nhiệm:
 - a) Ghi chép đầy đủ trung thực toàn bộ nội dung diễn biến của Đại hội và những vấn đề đã được các cổ đông thông qua kể cả các vấn đề còn bảo lưu tại Đại hội;
 - b) Tiếp nhận phiếu đóng góp ý kiến của các cổ đông;

3786
N HÂN
MẠI C
N VI
HỒ HỒ

- c) Soạn thảo biên bản cuộc họp và nghị quyết về các vấn đề đã được thông qua tại Đại hội;
- d) Thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Chủ tọa đoàn.

Điều 8. Biểu quyết tại Đại hội

1. Tất cả các vấn đề chương trình nghị sự, bầu cử của Đại hội đều được thông qua bằng cách lấy ý kiến biểu quyết công khai của tất cả các cổ đông (trừ các vấn đề được thông qua bằng hình thức bỏ phiếu kín).
2. Hình thức biểu quyết:
 - Cổ đông biểu quyết bằng cách giơ tay biểu quyết để thông qua các nội dung liên quan đến công tác tổ chức của Đại hội, Biên bản và Nghị quyết Đại hội;
 - Cổ đông biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu vào thùng phiếu để thông qua một số nội dung nghị sự của Đại hội.
3. Đại hội thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa đoàn công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp.

TM. BAN TỔ CHỨC
CHỦ TỊCH HĐQT



[Handwritten signature]

LÊ ANH TÀI



Số: 37/21/BC-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

BÁO CÁO

*V/v đánh giá công tác của HĐQT, kết quả triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ
và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2020*

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

1. Về nhân sự tham gia Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020 - 2025:

Tại 02 cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên và bất thường vào năm 2020, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (BVB) đã bầu 06 thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) nhiệm kỳ 2020-2025 theo danh sách đã được Ngân hàng Nhà Nước chuẩn y như sau:

- | | |
|--------------------------|---------------------------------|
| - Ông Lê Anh Tài | Thành viên HĐQT |
| - Bà Nguyễn Thanh Phương | Thành viên HĐQT |
| - Ông Ngô Quang Trung | Thành viên HĐQT – Tổng Giám đốc |
| - Ông Nguyễn Nhất Nam | Thành viên HĐQT |
| - Ông Vương Công Đức | Thành viên HĐQT |
| - Ông Phạm Quang Khánh | Thành viên HĐQT độc lập |

2. Về công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của HĐQT trong năm 2020:

- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định, Chủ tịch HĐQT đã phân công trách nhiệm và nhiệm vụ cho các thành viên thường trực và kiêm nhiệm chức danh điều hành. Đồng thời phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT để nâng cao trách nhiệm quản trị Ngân hàng.
- Trong suốt thời gian thực hiện nhiệm vụ, HĐQT đã triển khai nghiêm túc các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Các cuộc họp của HĐQT đã được tổ chức định kỳ hàng Quý và đảm bảo đúng theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của BVB. Trong năm 2020, Hội đồng quản trị đã họp 5 phiên định kỳ và 1 phiên bất thường.
- Ngoài ra, những nội dung thuộc thẩm quyền HĐQT cũng được thực hiện bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thường xuyên để kịp thời phê duyệt các nội dung trọng yếu, đảm bảo hoạt động kinh doanh thực hiện đúng định hướng mà ĐHĐCĐ phê duyệt. Theo đó, trong năm 2020, đã có tổng cộng 82 nội dung được các thành viên HĐQT thông qua và triển khai.



3. Kết quả triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

Trong năm 2020, HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện triển khai nghiêm túc theo nội dung phê duyệt của ĐHĐCĐ, cụ thể như sau:

3.1. Các chỉ tiêu chung:

- Trong năm 2020, với việc phát sinh đại dịch Covid-19 đã gây ra rất nhiều tác động tiêu cực về mặt kinh tế, xã hội, BVB cũng chịu rất nhiều ảnh hưởng trong quý 1 và quý 2 năm 2020. Tuy nhiên, với các chính sách kịp thời từ Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước cùng với các biện pháp ứng phó rất linh hoạt, kịp thời của HĐQT, Ban điều hành và đặc biệt với sự góp sức chia sẻ, tiết kiệm chi phí của toàn thể cán bộ nhân viên toàn hệ thống đã giúp cho BVB bước đầu vượt qua được khó khăn.
- Ngoài ra, năm 2020 cũng là năm cuối cùng BVB thực hiện chiến lược phát triển 2015 – 2020 đã đệ trình Đại hội đồng cổ đông và Ngân hàng Nhà nước. Sau 5 năm triển khai, hiện mô hình cơ cấu tổ chức đã được hoàn thiện, quy trình vận hành được hiệu quả và ngày càng tối ưu nhờ áp dụng các giải pháp công nghệ hiện đại, điều này đã giúp BVB kết thúc năm tài chính 2020 với kết quả đáng khích lệ, đạt mục tiêu của ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể như sau:
- + **Về quy mô tổng tài sản:** đến 31/12/2020 tăng 18% so với năm 2019. Tổng huy động vốn từ các tổ chức kinh tế và cá nhân đạt gần 47.000 tỷ đồng, tổng dư nợ tín dụng khách hàng đạt hơn 40.000 tỷ đồng, tăng hơn 16% so với năm 2019. Hoạt động bán lẻ tiếp tục duy trì sự tăng trưởng với doanh thu ngoài lãi chiếm 22% tổng doanh thu, tăng 58% so với năm 2019, trong đó thu nhập lãi thuần từ hoạt động dịch vụ tăng hơn 100%.
- + **Về mạng lưới hoạt động:** tiếp tục mở rộng mạng lưới hoạt động và sắp xếp mạng lưới CN, PGD nhằm tối ưu hiệu quả hoạt động và nhận dạng thương hiệu. Phương án mở rộng mạng lưới trình ĐHĐCĐ năm 2019 đã được NHNN duyệt trong năm 2020, BVB đã thực hiện mở mới được 17 đơn vị, trong đó gồm 5 Chi nhánh và 12 phòng giao dịch. Đến thời điểm hiện tại, mạng lưới của BVB đạt 87 điểm giao dịch trên toàn quốc, bao gồm 01 Trụ sở chính, 30 Chi nhánh và 56 Phòng giao dịch. Vào tháng 04/2021 vừa qua, NHNN đã phê duyệt phương án phát triển mạng lưới đã trình ĐHĐCĐ năm 2020 với thêm 23 điểm giao dịch. Sau khi hoàn thành, tổng số điểm giao dịch của BVB dự kiến là 110 điểm, trong đó gồm 01 Trụ sở chính, 34 Chi nhánh và 75 Phòng giao dịch.
- + **Về hiệu quả hoạt động kinh doanh:** lợi nhuận trước thuế của BVB trong năm 2020 đạt 201 tỷ đồng, tăng hơn 27% so với năm 2019. Đóng góp chính vào việc hoàn thành kế hoạch lợi nhuận này đến từ sự tăng trưởng về quy mô tài sản và tăng trưởng quy mô tín dụng, thu nhập từ xử lý nợ và quản lý chặt chẽ chi phí hoạt động của Ngân hàng. So với năm 2019, tổng chi phí hoạt động của BVB chỉ tăng 1%, nợ xấu ở mức an toàn 2,8%, nằm trong mức cho phép của Ngân hàng Nhà nước.
- + **Về việc thực hiện ứng dụng công nghệ, chuyển đổi số hóa:** năm 2020 là một năm mà BVB thực hiện tốt hoạt động chuyển đổi số hóa nhanh chóng và hiệu quả. Với mục tiêu “thay đổi và nâng cao trải nghiệm khách hàng”, BVB đã tiến hành hàng loạt các cải tiến dựa trên nền tảng công nghệ và hệ thống được đầu tư xây dựng trước đó; bên cạnh đó, các nghiệp vụ vận hành cung cấp nhiều tiện ích, dịch vụ có tính đột phá đã được triển khai đồng bộ.



3.2. Về công tác quản trị, giám sát điều hành

- Kết thúc năm 2020, thực hiện theo định hướng trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, HĐQT đã chỉ đạo việc tái cơ cấu Ngân hàng theo mô hình hiện đại và chuyên môn hóa cho cấp Hội sở và hệ thống các chi nhánh. Dưới sự quản trị, giám sát và điều chỉnh kịp thời của HĐQT và Ban điều hành, hiện mô hình tổ chức của Ngân hàng đã được tối ưu. Ngoài ra, cùng với việc áp dụng công nghệ thông tin trong việc quản lý và vận hành, tốc độ thực hiện các hoạt động nghiệp vụ được đẩy nhanh nhưng vẫn đảm bảo tính chính xác và giảm sai sót, đảm bảo việc quản lý rủi ro hiệu quả, cụ thể như sau:
 - + **Trong hoạt động huy động vốn:** BVB đã có những định hướng linh hoạt phù hợp với tình hình thị trường, nhiều chương trình thúc đẩy huy động tại các nhóm khách hàng cá nhân và doanh nghiệp vừa và nhỏ đã được ban hành, đặc biệt là các sản phẩm ngân hàng điện tử hiện đại phù hợp với xu hướng mới. Điều này đã giúp cho BVB tăng trưởng huy động vốn qua các năm nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ chính sách giảm mật bằng lãi suất của NHNN.
 - + **Trong hoạt động cấp tín dụng:** các sản phẩm tín dụng đã được chú trọng vào nhóm bán lẻ, các sản phẩm được phân chia phù hợp với quy mô của từng nhóm đối tượng khách hàng, ngành nghề và đặc thù của địa phương. Trong thời gian qua, các nền tảng công nghệ phục vụ công tác quản trị, quản lý dữ liệu khách hàng như hệ thống khởi tạo khoản vay, hệ thống teller app được đầu tư một cách tối ưu và hoàn thiện... Điều này ngoài việc giúp nâng cao chất lượng phục vụ và trải nghiệm cho khách hàng, còn hỗ trợ cho việc đánh giá khách hàng, đánh giá sản phẩm từ đó nâng cao việc quản lý rủi ro và phát triển sản phẩm.
 - + **Trong hoạt động quản lý rủi ro:** năng lực quản lý rủi ro của Ngân hàng ngày càng nâng cao, đặc biệt vào ngày 13/11/2020, BVB cùng công ty Kiểm toán và tư vấn KPMG đã tổ chức lễ nghiệm thu hoàn thành trụ cột thứ 2 và là trụ cột cuối cùng của Basel II – Quy trình đánh giá tính đầy đủ vốn nội bộ (ICAAP – là quy trình toàn diện giúp ngân hàng tự thực hiện đánh giá mức đủ vốn để không chỉ đảm bảo tuân thủ yêu cầu của NHNN về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, mà còn giúp đạt được các mục tiêu kinh doanh đã đề ra phù hợp với khẩu vị rủi ro và chiến lược quản lý rủi ro). Theo đó, BVB là ngân hàng thứ 7 hoàn thành sớm cả 3 trụ cột Basel II và thuộc nhóm các ngân hàng đầu tiên triển khai dự án IFRS 9 - chuẩn mực tiên tiến trong báo cáo tài chính và hỗ trợ hiệu quả hoạt động quản lý rủi ro.
 - + **Trong hoạt động ngân hàng điện tử:** BVB là ngân hàng đầu tiên được thực hiện thí điểm định danh điện tử khách hàng (eKYC) cho phép mở tài khoản trên thiết bị di động, chính thức cung cấp nền tảng cho Ngân hàng số Timo và là đối tác cung cấp dịch vụ lớn cho các nhóm khách hàng là công ty tài chính công nghệ (fintech). Những nỗ lực này đã làm số lượng và giá trị giao dịch qua Ngân hàng điện tử tăng gần 5 lần so với năm 2019, tổng số lượng khách hàng tăng gần 60%. Ngoài ra, BVB cũng đẩy mạnh việc liên kết với các Fintech, các ví điện tử, đẩy mạnh, triển khai các sản phẩm thanh toán không dùng tiền mặt nhằm đón đầu xu thế tiêu dùng mới.



3.3. Về công tác triển khai nhiệm vụ cụ thể

- Trong năm 2020, từng thành viên HĐQT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công thông qua các Nghị quyết, Quyết định chỉ đạo hoạt động quản trị, các chủ trương, chính sách và hoạt động kinh doanh, góp phần quan trọng đảm bảo công tác quản trị xuyên suốt trên nguyên tắc phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.
- Trong công tác tham gia phê duyệt hồ sơ tín dụng, tùy theo tình hình thị trường, định hướng tín dụng và khẩu vị rủi ro của Ngân hàng, HĐQT đã ban hành nhiều chính sách tín dụng và điều chỉnh thẩm quyền phê duyệt một số các lĩnh vực và hợp lý. Ngoài ra, 03 Thành viên thường trực HĐQT cũng trực tiếp tham gia các cuộc họp trình cấp hạn mức tín dụng theo thẩm quyền, riêng trong năm 2020, HĐQT đã phê duyệt tổng cộng 309 hồ sơ tín dụng với tổng dư nợ vào thời điểm 31/12/2020 là 15.548 tỷ đồng.
- Trong công tác tham gia phê duyệt nhân sự cấp cao của Ngân hàng, nhằm đảm bảo hiệu quả hoạt động cũng như nâng cao tinh khách quan và minh bạch, ngoài việc ban hành các chính sách, định mức nhân sự hợp lý, 03 Thành viên thường trực HĐQT đã trực tiếp tham gia công tác tuyển dụng các nhân sự cấp cao. Riêng trong năm 2020, HĐQT phê duyệt trực tiếp tổng cộng 34 trường hợp, trong đó tiếp nhận và bổ nhiệm mới 6 nhân sự, chấm dứt Hợp đồng lao động 7 nhân sự, đồng thời thực hiện tái bổ nhiệm 9 nhân sự và bố trí các vị trí quản lý phù hợp cho 12 nhân sự đang công tác.
- Về công tác xử lý nợ xấu, nợ quá hạn: trong năm 2020, HĐQT đã chỉ đạo và ban hành nhiều chính sách xử lý nợ xấu quyết liệt và triệt để. BVB đã chủ động mua lại toàn bộ trái phiếu VAMC trước thời hạn và là một trong nhóm các ngân hàng sạch nợ xấu tại VAMC.
- Ngoài việc tham gia các nhiệm vụ tại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT, các thành viên thường trực HĐQT cũng đã có những chỉ đạo kịp thời trong công tác điều hành. Đặc biệt, các dự án trọng điểm liên quan đến tăng cường kiểm soát rủi ro, cải tiến vận hành, tín dụng, thu hồi nợ đều cơ bản hoàn thành, đưa vào áp dụng đã giúp cải thiện đáng kể năng suất lao động và hiệu quả kinh doanh.

3.4. Về việc lưu ký cổ phần tại VSD và đăng ký giao dịch Sàn giao dịch Upcom tại Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội:

- Về kế hoạch đăng ký giao dịch cổ phiếu lên Sàn giao dịch Upcom: Mã cổ phiếu BVB của Ngân hàng Bản Việt đã được chính thức giao dịch trên Sàn UPCOM kể từ ngày 09/07/2020. Với khối lượng giao dịch thường xuyên ở mức từ 1 triệu đến hơn 5 triệu cổ phiếu giao dịch mỗi phiên, số lượng cổ đông từ dưới 900 cổ đông trước khi lên sàn đến hiện tại đã tăng lên gần 6.500 cổ đông, cổ phiếu BVB đã góp phần tạo 1 kênh đầu tư hấp dẫn cho nhà đầu tư trên thị trường.

3.5. Về việc thực hiện kế hoạch tăng vốn năm 2020:

Thực hiện triển khai kế hoạch tăng vốn Đại hội đồng cổ đông đã phê duyệt tại cuộc họp bất thường ngày 26/08/2020, BVB đã triển khai giai đoạn I và đạt được

kết quả rất khả quan, số tiền thu được đạt gần 500 tỷ, đạt 99.5% kế hoạch, chi tiết như sau:

Đơn vị tính: VND

STT	Nội dung được ĐHCĐ thông qua		Giá trị được ĐHCĐ thông qua	Số tiền thu được	Thủ tục pháp lý
1	Giai đoạn 1	Phát hành cổ phiếu ra công chúng (cổ đông hiện hữu) theo tỷ lệ 9:1	352.333.330.000	349.930.520.000	Đang thực hiện thủ tục báo cáo kết quả với UBCK NN và thủ tục sửa đổi giấy phép thành lập với NHNN theo quy định
2		Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP)	150.000.000.000	149.969.480.000	
Tổng cộng giai đoạn 1			502.333.330.000	499.900.000.000	
Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất thủ tục: 3.670.900.000.000 đồng					
3	Giai đoạn 2	Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu với tỷ lệ dự kiến là 11%	404.066.660.000	Chưa thực hiện	Sẽ trình ĐHCĐ thông qua phương án phát hành đợt này

3.6. Báo cáo về việc triển khai thực hiện Nghị quyết số 07/20/NQ-ĐHCĐ ngày 12 tháng 11 năm 2020 (thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản theo Thông báo số 100/20/TB-HDQT ngày 21/09/2020):

- Về việc ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài trong từng thời kỳ theo quy định của pháp luật hiện hành tùy vào tình hình biến động của thị trường: BVB chưa thực hiện, tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài được quy định cụ thể tại Điều lệ Ngân hàng (được trình Đại hội thông qua đợt này theo Tờ trình số 45/21/TT-HDQT ngày 08/04/2021).
- Về việc ĐHCĐ thông qua việc đưa chứng khoán chào bán ra công chúng do BVB phát hành vào giao dịch trên thị trường có tổ chức trong thời hạn một năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán theo quy định của pháp luật hiện hành: BVB đã thực hiện các thủ tục đăng ký lưu ký bổ sung tại VSD đối với toàn bộ số lượng cổ phần phát hành thêm đợt này và hoàn tất thủ tục thay đổi số lượng cổ phiếu giao dịch tại UBCK và HNX theo quy định.

3.7. Báo cáo kết quả thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT:

a. Các nội dung đã thực hiện:

- Quyết định nội dung và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung



thêm các ngành nghề kinh doanh được phép thực hiện theo quy định của pháp luật. Sửa đổi, bổ sung giấy phép, Giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh, Điều lệ và thực hiện các thủ tục pháp lý khác có liên quan tới việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật;

- Quyết định cơ cấu tổ chức HĐQT, Ban Kiểm soát (BKS) và bộ máy quản lý điều hành BVB; biên chế nhân sự, quỹ lương, ban hành hoặc sửa đổi các quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, quy chế tài chính và bộ máy tổ chức hoạt động phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của BVB;
- Quyết định về mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, BKS và ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS trên cơ sở kết quả kinh doanh của BVB;
- Quyết định việc xử lý các rủi ro tổn thất tín dụng và phi tín dụng, bao gồm việc sử dụng quỹ dự phòng, miễn, giảm, v.v... nhằm đẩy mạnh thu hồi các khoản nợ và các khoản phải thu khác, theo đúng quy định để nhanh chóng thu hồi vốn đưa vào kinh doanh.
- Quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán cho BVB trong năm 2020.
- Xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2020 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và hoạt động kinh doanh của BVB.
- Quyết định việc điều chỉnh nội dung Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua và thực hiện các thủ tục pháp lý theo quy định pháp luật để hoàn tất việc điều chỉnh Điều lệ.

b. Các nội dung chưa thực hiện:

- Thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng;
- Quyết định việc mua lại cổ phiếu quỹ khi cần thiết;
- Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- Quyết định lựa chọn và tiến hành thực hiện các nội dung công việc liên quan đến việc hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý của Ngân hàng trên cơ sở có lợi nhất cho cổ đông và BVB. Quyết định các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BVB;
- Quyết định đề án hoạt động đối ngoại; Quyết định phương án đầu tư, mua bán tài sản, xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật; Quyết định việc đầu tư, mua bán tài sản của BVB có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để đảm bảo đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh;
- Quyết định các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BVB với thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, Cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý,

01.02.2020

thành viên BKS, Cổ đông lớn của BVB, Công ty con, Công ty liên kết của BVB.

4. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020:

- Với các thành quả đã đạt được trong năm qua, HĐQT kinh trình ĐHĐCĐ báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong năm 2020 của BVB như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2020	Chỉ tiêu 2020 ĐHĐCĐ đã phê duyệt	Tỷ lệ hoàn thành
1	Tổng tài sản	61.102	60.000	102%
2	Huy động	46.596	43.500	107%
3	Dư nợ cấp tín dụng	40.121	40.360	99%
4	Tổng lợi nhuận trước thuế	201	200	101%
5	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	507	507	100%
6	Tỷ lệ nợ xấu	2,8%	<3,0%	100%

- Về phát triển mạng lưới (ĐVKD): Đến thời điểm hiện tại, mạng lưới của BVB là 87 điểm giao dịch trên toàn quốc, đạt 100% so với kế hoạch năm 2020 đã được ĐHĐCĐ thông qua.

HĐQT chân thành cảm ơn sự ủng hộ và tin tưởng của Quý cổ đông, các cơ quan quản lý Nhà Nước đối với hoạt động của Ngân hàng Bản Việt nói chung và hoạt động của HĐQT nói riêng trong thời gian qua.

Kính mong Quý vị sẽ tiếp tục gắn bó và hỗ trợ HĐQT trong thời gian tới.

Xin trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

LÊ ANH TÀI



Số: 38/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v thông qua định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2021
của Ngân hàng TMCP Bản Việt

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

I. Định hướng hoạt động Ngân hàng trong năm 2021:

Tính đến thời điểm hiện tại, mặc dù tình hình ứng phó đại dịch Covid – 19 trên thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng có chiều hướng thuận lợi hơn nhờ việc phát triển thành công vaccine tại Việt Nam và các nước, việc tiêm phòng Vaccine cũng đang được Chính phủ Việt Nam và các nước triển khai rất cấp bách.

Tuy nhiên, HĐQT nhận định rằng việc phát triển kinh tế trong và sau đại dịch trong thời gian tới sẽ có nhiều sự thay đổi đáng kể, nhu cầu và hành vi tiêu dùng trong tình hình mới sẽ thay đổi rất lớn đòi hỏi cơ cấu và cách thức vận hành các ngành nghề, lĩnh vực kinh doanh phải có sự dịch chuyển để phù hợp, điều này thúc đẩy các doanh nghiệp và đặc biệt là các ngân hàng phải có những thay đổi lớn về tất cả các mặt trong đó đặc biệt là thay đổi về mặt nhận thức từ Ban lãnh đạo và tất cả cán bộ nhân viên Ngân hàng Bản Việt.

Trên cơ sở phân tích kỹ lưỡng tình hình biến động thị trường, các chính sách của Chính phủ và Ngân hàng nhà nước, HĐQT cùng với Ban điều hành đã dự báo, đưa ra nhiều kịch bản kinh doanh cụ thể và thống nhất việc định hướng hoạt động kinh doanh, kế hoạch tài chính trong năm 2021 của Ngân hàng như sau:

- Tận dụng khả năng phục hồi kinh tế để tăng tốc độ phát triển kinh doanh bán lẻ:** BVB tận dụng các nguồn lực sẵn có để phát triển và tập trung vào các sản phẩm, dịch vụ, tiện ích dành cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp dựa trên nền tảng công nghệ số và thiết bị di động nhằm nâng cao trải nghiệm của khách hàng. BVB sẽ linh hoạt khi xây dựng khẩu vị rủi ro để phù hợp với trạng thái “bình thường mới” trong thời điểm đại dịch Covid-19 vẫn chưa được kiểm soát hoàn toàn. Ngoài ra, công tác truyền thông và thương hiệu sẽ được chú trọng bằng cách lắng nghe và đón nhận các phản hồi của thị trường, khách hàng để nhanh chóng xử lý các phản hồi này theo hướng tích cực và khách quan. Thời gian tới, BVB sẽ điều chỉnh chính sách bán hàng, phân bổ doanh số phù hợp; xây dựng lại chính sách lãi suất và cơ chế phân chia thẩm quyền quyết định lãi suất phù hợp với từng sản phẩm khác nhau để hiệu quả kinh doanh được tối ưu.

3073
NGÂN
HÀNG
BẢN
VIỆT

2. **Tiếp tục công tác xử lý và hạn chế phát sinh mới nợ quá hạn và nợ xấu:** nhằm giảm thiểu rủi ro và thiệt hại cho Ngân hàng, BVB đang tập trung đẩy mạnh công tác giám sát nợ và phòng chống gian lận, hoàn thiện cơ chế xử lý hành vi gian lận, chú trọng các chính sách giám sát và xử lý nợ phù hợp với định hướng bản lẻ và kinh doanh ngân hàng số.
3. **Nâng cao năng suất lao động:** “nguồn nhân lực” là một trong những tài sản mà BVB luôn muốn duy trì và phát triển. Năm 2020, BVB sẽ thực hiện việc đánh giá lại cơ cấu bộ máy tổ chức, hoàn thiện chính sách lương thưởng, xử lý kỷ luật nội bộ để việc đánh giá nhân viên được khách quan và phản ánh đúng kết quả lao động. Đồng thời, BVB cũng hoàn thiện và mở rộng việc áp dụng công nghệ vào các quy trình quản lý và vận hành để hỗ trợ tối đa năng suất làm việc của người lao động.
4. **Đẩy mạnh hoạt động chuyển đổi số hóa:** BVB đang đẩy mạnh việc thanh toán không dùng tiền mặt nhằm thúc đẩy hoạt động chuyển đổi số hóa, phù hợp với mục tiêu chiến lược 3 năm (giai đoạn 2021 – 2023) của Ngân hàng Nhà nước. Thông qua đó, BVB đã rà soát hệ thống công nghệ thông tin hiện tại, đánh giá lại năng lực xử lý và bằng thông hệ thống để xem xét việc đầu tư, nâng cấp và phát triển các công nghệ mới với công năng và tiện ích cao hơn.
5. **Mở rộng mạng lưới hoạt động:** Với kế hoạch mở rộng quy mô mạng lưới, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ phê duyệt việc BVB trình NHNN mở mới thêm 15 điểm giao dịch, tăng tổng số mạng lưới giao dịch toàn quốc lên 125 điểm. Bên cạnh đó, BVB tiếp tục hoàn chỉnh cơ chế và chỉ tiêu để đánh giá hiệu quả của từng điểm giao dịch.
6. **Hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro:** nhận thức rõ tầm quan trọng của việc quản lý rủi ro sao cho phù hợp với định hướng kinh doanh và mục tiêu quy định của Ngân hàng Nhà nước, BVB đã chỉ đạo các khối nghiệp vụ liên quan như Khối Vận hành, Khối Quản lý rủi ro, Khối Thẩm định Tín dụng, Bộ phận Truyền thông và Trung tâm Xử lý nợ phối hợp cùng nhau để kiểm soát chặt chẽ quy trình xét duyệt hồ sơ, vận hành tín dụng, an toàn kho quỹ, kiểm soát và minh bạch hóa các hoạt động định giá và bán tài sản bảo đảm cũng như ứng dụng công nghệ để thu thập thêm các dữ liệu có khả năng phát sinh tiêu cực, tham nhũng nhằm giảm thiểu những tổn thất và thiệt hại cho ngân hàng nói chung và khách hàng, cổ đông nói riêng.
7. **Nâng cao hiệu quả quản lý tài chính:** BVB đã chỉ đạo các khối kinh doanh cần đánh giá tình hình thị trường sát sao, đề xuất các giải pháp về tài chính, tăng cường giám sát các nguồn thu và điều chỉnh lãi suất cho vay phù hợp, nhất là các khoản vay cũ, trung và dài hạn dành cho khách hàng. Ngân hàng cũng sẽ điều tiết các hoạt động tài chính tín dụng, đặc biệt đối với các lĩnh vực rủi ro cao như bất động sản, chứng khoán, BOT. BVB đồng thời cũng hoàn thiện cơ chế phân bổ hạn mức và giám sát sử dụng chi phí nội bộ để các hoạt động được đồng bộ và hiệu quả.



Số: 08 /21/BC-P.TC

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

*Về kết quả triển khai các định hướng năm 2020 và kế hoạch thực hiện
các định hướng năm 2021*

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Năm 2020, Ban Điều Hành Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) tiếp tục bám sát định hướng, mục tiêu cụ thể trong kế hoạch phát triển 5 năm (2016-2020):

- Xác định rõ khách hàng mục tiêu, xây dựng sản phẩm đa năng linh hoạt
- Thiết lập kênh phân phối đa dạng và hiện đại
- Nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị điều hành
- Quản lý rủi ro, xây dựng đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp và hiệu quả.

Ban điều hành Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2021. Nội dung báo cáo gồm:

- Phần I: Kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2020
- Phần II: Hoạt động kinh doanh trong năm 2020
- Phần III: Hoạt động các Khối Hỗ trợ kinh doanh
- Phần IV: Hoạt động các Khối Hỗ trợ (Back office)
- Phần V: Kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2021

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN CHỈ TIÊU TRỌNG YẾU TRONG NĂM 2020

Tổng Tài sản đạt hơn 61.100 tỷ (vượt 2% so với kế hoạch) và tăng 18% so với 2019.

Huy động đạt gần 47.000 tỷ (vượt 7% kế hoạch) và tăng 24% so với 2019.

Tổng dư nợ cấp tín dụng đạt hơn 40.000 tỷ (đạt 100% kế hoạch) và tăng trưởng theo đúng chỉ tiêu quy định của NHNN. Nợ xấu được kiểm soát ở mức 2,8%.

Trong năm 2020, BVB đã đưa vào hoạt động thêm 17 điểm giao dịch, nâng số lượng các điểm kinh doanh từ 70 lên 87 điểm.

Năm 2020 là năm cuối cùng trong giai đoạn phát triển chiến lược 2016-2020. So với năm 2016, tổng tài sản đã tăng gần 1,9 lần, chỉ số huy động và cho vay đều tăng gần 2 lần, hệ thống mạng lưới tăng gần gấp đôi.

ĐVT: Tỷ đồng, số lần

Các chỉ tiêu trong 5 năm	2020	2019	2018	2017	2016	20/16
Tổng Tài sản	61.102	51.905	47.070	40.387	32.928	1,86
Huy động khách hàng	46.596	37.802	34.030	27.244	25.620	1,82
Dư nợ cấp tín dụng	40.121	34.474	30.450	24.128	20.306	1,98
Lợi nhuận trước thuế	201	158	115	29	5	40
Tỷ lệ nợ xấu	2,8%	2,5%	2,1%	1,9%	2,6%	
PTML (số lượng ĐVKD)	87	70	70	47	47	1,85

Mặc dù chịu ảnh hưởng từ dịch Covid, **Lợi nhuận trước thuế đạt 201 tỷ**, hoàn thành 101% kế hoạch, tăng 28% so với năm trước chủ yếu nhờ thu phí dịch vụ và tiết kiệm chi phí. Trong đó,

- Thu nhập hoạt động (TOI) đạt 1.414 tỷ, tăng 26% so với năm 2019 và đạt 97% kế hoạch
 - Thu nhập ngoài lãi tăng so với năm trước góp phần nâng tỷ trọng thu nhập ngoài lãi/TOI từ 17% lên 22%
 - Tổng chi phí hoạt động thực hiện khoảng 866 tỷ, tăng nhẹ so với năm 2019 và tiết kiệm so với kế hoạch đề ra nhằm tối đa hóa lợi nhuận
 - Tuy nhiên, chi phí dự phòng rủi ro tăng so với 2019 (vượt 9% kế hoạch) do ảnh hưởng từ dịch Covid và một phần do xử lý nợ xấu VAMC.
- CIR giảm còn 61% (năm 2019 là 76%), thấp hơn kế hoạch 3% do chi phí hoạt động được kiểm soát tốt.

Chi tiết kết quả kinh doanh như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	2020	KH2020	2019	20/KH	20/19
TOI	1.414	1.454	1.125	97%	126%
Tổng Chi phí hoạt động	(866)	(936)	(856)	92%	101%
Lợi nhuận trước DPRR	548	517	268	106%	204%
Chi phí DPRR	(347)	(317)	(110)	109%	314%
Lợi nhuận trước thuế	201	200	158	101%	128%
CIR	61%	64%	76%	95%	85%

II. HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2020

Số lượng khách hàng trong năm 2020 có sự tăng trưởng, cụ thể:

- KHDN tăng gần 1.000 khách hàng, tăng hơn 10% so với năm trước

- KHCN tăng khoảng 50%, đặc biệt tăng nhanh số lượng khách hàng kênh ngân hàng số.

1. Về hoạt động huy động

Huy động toàn hàng đạt gần 47.000 tỷ, tăng trưởng 24% so với 2019. Trong đó, các sản phẩm online có tác động tích cực đến quy mô.

Năm 2020, doanh số huy động KHDN tăng cao với lãi suất bình quân thấp góp phần làm giảm chi phí vốn. Đồng thời, cơ cấu huy động vốn có sự dịch chuyển sang nguồn vốn có giá thấp hơn để tối thiểu hóa chi phí.

Về số dư huy động theo phân khúc:

- KHCN đạt gần 37.000 tỷ, tăng gần 13% so với năm 2019.
- KHDN đạt hơn 10.000 tỷ, tăng hơn gấp đôi so với năm 2019, đóng góp hơn 50% tỷ trọng tăng trưởng.

2. Về hoạt động cho vay

Dư nợ cấp tín dụng tăng trưởng 16%, đạt hơn 40.000 tỷ. Trong đó, cho vay đạt gần 40.000 tỷ, tăng trưởng 17% so với năm 2019.

- KHCN:

- o Quy mô đạt hơn 20.000 tỷ, tăng trưởng gần 21% so với năm trước và đạt 98% kế hoạch.
- o Hoạt động dịch vụ cải thiện so với năm trước thể hiện ở tỷ lệ tăng thu từ hoạt động dịch vụ tăng hơn 14% đến từ dịch vụ bảo hiểm, thẻ, thanh toán, ...

- KHDN:

- o Cho vay đạt gần 20.000 tỷ, tăng trưởng gần 14% so với 2019 và đạt 95% kế hoạch.
- o Hoạt động cho vay đầu tư dự án và bổ sung vốn lưu động tăng trưởng mạnh, chiếm tỷ trọng cao trong tăng trưởng mảng KHDN.

3. Ngân hàng số

Trong năm 2020, kênh Ngân hàng số đã gia tăng nhiều tiện ích cho khách hàng, triển khai các ứng dụng với các nhà cung cấp thanh toán trung gian và hợp tác thêm nhiều sản phẩm, dịch vụ. Cụ thể:

- Là ngân hàng đầu tiên mở tài khoản thông qua thiết bị di động – đạt giải thưởng “Ngân hàng có sản phẩm dịch vụ sáng tạo tiêu biểu”
- Đưa Open API vào kinh doanh và bắt đầu triển khai với các đối tác lớn
- Phát triển nền tảng thanh toán liên ngân hàng cho các đối tác trung gian thanh toán và Fintechs, chiếm đến 50% thị phần này trong 2020. Các giao dịch trực tuyến tăng 4 lần về giá trị và 8 lần về số lượng
- Mở rộng hệ sinh thái với Napas Ecommerce, thu hộ qua Payoo
- Triển khai cung cấp nền tảng cho ngân hàng số Timo.

III. HOẠT ĐỘNG CÁC KHỐI HỖ TRỢ KINH DOANH

1. Khối Quản Lý Rủi Ro (QLRR)

Năm 2020 là một năm nhiều biến động trên thế giới nói chung và tại Việt Nam nói riêng vì dịch bệnh Covid với rất nhiều tác động tiêu cực lên nền kinh tế. Vì vậy, bên cạnh mục tiêu “Hiện đại hóa nền tảng QLRR để phục vụ bán lẻ”, Khối QLRR đã thực hiện nhiệm vụ đưa ra các chính sách ứng phó dịch Covid và định hình khẩu vị rủi ro để tìm kiếm cơ hội kinh doanh trong điều kiện mới.

Theo đó, BVB đã liên tục cập nhật và đưa ra các chính sách hướng dẫn Thông tư 01 của NHNN về hỗ trợ khách hàng trong đại dịch Covid. Đồng thời, đưa ra các sản phẩm dịch vụ có khẩu vị rủi ro phù hợp để đảm bảo việc tăng trưởng tín dụng trong tình hình mới và hạn chế các sản phẩm có tính rủi ro cao.

Về mục tiêu hiện đại hóa nền tảng QLRR, BVB đạt được các thành tựu đáng chú ý:

- Là ngân hàng thứ 7 hoàn thành sớm cả 3 trụ cột của Basel II, thành công trong công tác đưa lên nền tảng điện toán đám mây đối với các công cụ tính toán và báo cáo theo chuẩn Basel II
- Theo định hướng số hóa các dịch vụ ngân hàng, BVB cũng bắt kịp xu hướng nhận diện và quản lý rủi ro trong ngân hàng số.

Về công tác xử lý nợ:

- Trong năm 2020, mặc dù gặp rất nhiều khó khăn do Covid 19 nhưng BVB cũng đã cố gắng đảm bảo chất lượng tín dụng ở mức tốt với nhiều kết quả đạt được quan trọng:
 - o Là ngân hàng thứ 13 xử lý sạch nợ xấu đã bán VAMC ngay từ tháng 1.
 - o Chỉ số nợ xấu được kiểm soát ở mức 2,8% vào cuối năm 2020 (bao gồm cả phần mua lại từ VAMC), trích lập dự phòng rủi ro đầy đủ
- Khối QLRR đẩy mạnh việc giám sát và quản lý chất lượng tín dụng trên toàn hệ thống bằng các công cụ hiện đại. Bên cạnh đó, việc tích cực thu hồi nợ xấu vẫn đang được các ĐVKD và Trung tâm quản lý và thu hồi nợ nỗ lực thực hiện. Cụ thể, năm 2020 thu hồi gần 940 tỷ, tăng 81% so với năm 2019.

2. Khối Vận Hành

Trong năm 2020, Khối Vận Hành đã thực hiện nhiều biện pháp cải tiến vận hành và nâng cao năng suất lao động.

Cải tiến nhiều quy trình biểu mẫu, rút ngắn thời gian giao dịch, cụ thể:

- Thay đổi vận hành tại quầy giao dịch:
 - o Phân luồng chuyên viên tư vấn
 - o Ứng dụng công nghệ vào quy trình onboarding và phát hành thẻ nhanh
- Tinh gọn vận hành đối với một số sản phẩm tín dụng quan trọng.
- Cải tiến và tiên phong các sản phẩm dịch vụ:
 - o Mở tài khoản từ thiết bị di động
 - o Gửi tiết kiệm online được nhận sổ tiết kiệm tại quầy
 - o Cấp thẻ nhanh tại quầy
 - o Tra cứu thư bảo lãnh và sổ tiết kiệm bằng mã QR.

- Rút ngắn thời gian giao dịch.
- Ứng dụng công nghệ vào quy trình chăm sóc khách hàng on boarding, tăng năng suất chuyên viên.
- 3. Khởi thẩm định tín dụng**
Trong 2020, khởi Thẩm định Tín dụng đã thực hiện:
 - Thẩm định tín dụng gần 11.000 hồ sơ khách hàng; định giá và hậu kiểm 16.600 hồ sơ.
 - Xây dựng hệ thống liên kết với các tổ chức định giá độc lập nhằm rút ngắn thời gian thực hiện hồ sơ định giá giữa ngân hàng và các tổ chức định giá độc lập.
 - Xây dựng và sửa đổi các quy trình định giá, rút ngắn thời gian vận hành.
 - Chuyên môn hóa công tác thẩm định tín dụng SMEs, đẩy mạnh việc chuẩn hóa các quy trình, rút ngắn thời gian thẩm định.
 - Chuẩn hóa nội dung thẩm định và đề xuất cấp tín dụng, căn cứ theo yếu tố địa phương, ngành nghề kinh doanh, mục đích cấp tín dụng của khách hàng để có điều kiện cấp tín dụng phù hợp.
 - Vận hành dự án Trusting Social khách hàng cá nhân và dự án Thẻ Tín Dụng Timo Plus.
 - Đưa phần mềm LOS vào vận hành thẩm định khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ và khách hàng cá nhân nhằm nâng cao chất lượng thẩm định, rút ngắn thời gian phê duyệt cho vay.

IV. HOẠT ĐỘNG CÁC KHỐI HỖ TRỢ (BACK OFFICE)

1. Công tác phát triển, quản lý nhân sự và đào tạo

Năm 2020, BVB đã thực hiện tuyển dụng mới trên 400 nhân sự. Trong đó, tập trung tuyển dụng cho 17 điểm giao dịch mới trong năm 2020.

- Số lượng nhân viên trên toàn hệ thống đạt hơn 1.785 người vào thời điểm cuối 2020, tăng 1% so với cùng kỳ năm 2019, chi phí nhân viên tăng 6%, đây là nỗ lực đáng ghi nhận khi đối chiếu với việc mở rộng mạng lưới 17 điểm trong năm 2020. Theo đó, năng suất nhân viên được cải thiện rõ nét: TOI bình quân đầu người năm 2020 tăng 15% so với năm 2019.
- BVB đã triển khai nhiều giải pháp để tăng năng suất và quản lý chi phí hiệu quả nhằm ứng phó với tác động của dịch Covid trong năm 2020.
- Thực hiện hệ thống đánh giá hiệu suất (KPI) cá nhân trực thuộc các Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở cập nhật theo tình hình thực tế
- Xây dựng và triển khai chương trình quản lý nhân sự online.
- Các chính sách trên góp phần giữ chân người lao động giỏi, tỷ lệ nghỉ việc giảm 3.8%, trong đó, số lượng người lao động nghỉ việc thuộc đối tượng yếu kém chiếm tỷ trọng cao hơn so với năm 2019 (từ 22% lên 36% trong cơ cấu nghỉ việc).

- Liên quan đến công tác đào tạo, tổ chức thực hiện gần 170 khóa đào tạo nghiệp vụ cho nhân viên trong toàn hệ thống. Ban hành gần 40 giáo trình và ngân hàng gần 1.300 câu hỏi nhằm phục vụ việc đào tạo nội bộ.
- 2. Công tác tài chính, kế toán**
- Hoàn tất dự án ICAAP và ký kết hợp đồng dự án IFRS9 – thực hiện báo cáo tài chính theo chuẩn kế toán quốc tế IFRS9 để nâng cao nền tảng quản lý rủi ro trong tài chính.
 - Triển khai dự án Lợi nhuận đa chiều giai đoạn 2 theo hướng sâu rộng hơn.
 - Thực hiện kê khai và nộp thuế tập trung cho toàn hệ thống trên toàn quốc.
 - Nâng cấp từ hóa đơn giấy thành hóa đơn điện tử theo quy định của Bộ Tài Chính.
 - Đưa vào sử dụng giai đoạn 2 phần mềm quản lý tài sản: triển khai việc lập và phê duyệt quy trình mua sắm, thanh toán/tạm ứng trên hệ thống thay thế phần mềm Lotus Note.

V. KẾ HOẠCH THỰC HIỆN CÁC ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH 2021

Trong năm 2021, BVB tiếp tục thực hiện mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại.

Các sản phẩm huy động, tín dụng sẽ tiếp tục được phát triển theo định hướng phân khúc khách hàng nhỏ lẻ, doanh nghiệp SMEs, tăng trưởng mạnh số lượng khách hàng sử dụng dịch vụ trên kênh ngân hàng điện tử.

Kế hoạch hành động cụ thể như sau:

- **Tài chính:**
 - o Gia tăng thu phí dịch vụ, phí ngoài lãi là một trong những mục tiêu chính
 - o Quản lý sử dụng chi phí hiệu quả với mục tiêu chỉ số Chi Phí/Thu Nhập (CIR) dưới 70%.
- **Phát triển mạng lưới:**
 - o Trong năm 2021 và Quý I/2022 sẽ đưa vào hoạt động thêm 23 Chi nhánh và Phòng Giao dịch mới, nâng tổng số điểm giao dịch của BVB lên 110
 - o Đồng thời, năm 2021 sẽ lập hồ sơ xin mở thêm 15 Chi nhánh, PGD tăng số lượng lên 125 ĐVKD trên toàn quốc vào năm 2022.
- **Khách hàng cá nhân:**
 - o Đặt khách hàng là trọng tâm:
 - Phát triển hệ khách hàng tại kênh truyền thống
 - Tăng cường phát triển hệ khách hàng mới qua các kênh đối tác Fintechs.
 - o Huy động vốn:
 - Cơ cấu kỳ hạn để cải thiện nguồn vốn giá rẻ
 - Đặt trải nghiệm của khách hàng lên trên hết. Từ đó, ưu tiên các sản phẩm, dịch vụ, tính năng trên thiết bị di động.

- Quản lý danh mục: Ban hành chính sách/ lãi suất linh hoạt theo danh mục sản phẩm, địa bàn phù hợp định hướng rủi ro.
- **Khách hàng doanh nghiệp:**
 - Linh hoạt áp dụng các biện pháp như cơ cấu lại nợ, tiếp tục cho vay... để đồng hành cùng Khách hàng qua dịch bệnh Covid.
 - Phân đoạn nhỏ, định vị lại SME thông qua các sản phẩm/ chương trình phù hợp với từng địa phương.
 - Ứng dụng công nghệ trực tuyến Mobile Banking, Internet Banking và cung cấp các dịch vụ trên nền tảng Open Banking để thay đổi trải nghiệm thực tế, nâng cao sự thuận tiện cho khách hàng.
- **Ngân hàng số:** Tiếp tục phối hợp với các đối tác Fintechs lớn để khai thác thị trường:
 - Dịch vụ thu hộ/ chi hộ Open API.
 - Dịch vụ gửi tiết kiệm online, vay, thẻ tín dụng trên kênh của đối tác Fintechs...
 - Phát triển ngân hàng số Timo

Các chỉ tiêu kinh doanh chính trong 2021

DVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	2021	2020	%
Tổng Tài sản	80.000	61.102	31%
Huy động khách hàng	58.500	46.596	25%
Dư nợ cấp tín dụng	48.000	40.121	20% ^(*)
Lợi nhuận trước thuế	290	201	44%
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	2,8%	
Phát triển mạng lưới (ĐVKD)	110	87	26%

(*) Theo chấp thuận của NHNN

Trên đây là báo cáo tổng quan, tóm tắt tình hình kinh doanh năm tài chính 2020 và kế hoạch thực hiện các định hướng kinh doanh năm 2021.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Nơi nhận:

- DHDGD;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT, P.TC.



BÁO CÁO THỰC HIỆN NHIỆM VỤ NĂM 2020

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

Ban kiểm soát kính báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bản Việt (“Ngân hàng”) kết quả hoạt động của BKS năm 2020 gồm các nội dung sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh của Ngân hàng và kết quả hoạt động của HĐQT, TGD năm 2020

a) Báo cáo kết quả kinh doanh:

Một số chỉ tiêu chính trên Báo cáo tài chính năm 2020 của Ngân hàng như sau:

(Đơn vị: tỷ đồng)

Chi tiêu	Năm 2020		
	Thực hiện	Kế hoạch	Thực hiện/kế hoạch (%)
Tổng tài sản	61.102	60.000	102%
Huy động khách hàng	46.596	43.500	107%
Dư nợ cấp tín dụng	40.121	40.360	99%
Lợi nhuận trước thuế	201	200	100%

Năm 2020, dịch covid đã ảnh hưởng tiêu cực tới kinh tế, xã hội tuy nhiên nhờ các chính sách kịp thời từ Chính phủ, Ngân hàng nhà nước, sự ủng hộ linh hoạt, hiệu quả của HĐQT, Ban điều hành và sự góp sức chia sẻ, tiết kiệm chi phí của toàn thể cán bộ công nhân viên nên Ngân hàng đã bước đầu vượt qua khó khăn và hoàn thành các chỉ tiêu năm 2020 do ĐHCĐ đã phê duyệt.

b) Báo cáo kết quả hoạt động của HĐQT

Năm 2020 là năm cuối Ngân hàng thực hiện chiến lược phát triển 2015 – 2020. Dưới sự quản trị và giám sát chặt chẽ của HĐQT, Ngân hàng đã phát triển theo đúng định hướng trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại. Ngân hàng đã tối ưu hóa mô hình tổ chức và áp dụng công nghệ thông tin trong quản lý và vận hành để nâng cao chất lượng và hiệu quả của các hoạt động nghiệp vụ, đảm bảo kiểm soát rủi ro và giảm thiểu các sai sót.

Ngoài nhiệm vụ tại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT, HĐQT còn tham gia trong công tác phê duyệt cấp tín dụng, phê duyệt nhân sự cấp cao, công tác xử lý nợ và các dự án trọng điểm của Ngân hàng. Việc tham gia trực tiếp và chỉ đạo kịp thời của HĐQT đã góp phần cho sự phát triển Ngân

hàng được an toàn, hiệu quả và bền vững.

e) Báo cáo kết quả hoạt động của TGD

- Năm 2020 là năm có nhiều biến động và khó khăn cho nền kinh tế và ngành ngân hàng tuy nhiên với sự quản lý và giám sát chặt chẽ trong điều hành của Ban Tổng giám đốc, Ngân hàng đã hoàn thành kế hoạch theo phê duyệt của HĐQT. Việc đầu tư mở rộng mạng lưới, phát triển Ngân hàng số, Ngân hàng điện tử, hệ thống công nghệ thông tin, áp dụng các ứng dụng công nghệ vào các mảng hoạt động đã góp phần nâng cao tính trải nghiệm của khách hàng và đưa Ngân hàng phát triển theo đúng định hướng trở thành ngân hàng bán lẻ hiện đại.
- Việc triển khai và hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro như áp dụng việc tính toán tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN, hoàn thiện khung chính sách quản lý rủi ro theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, chính thức vận hành quy trình ICAAP, hoàn tất 3 trụ cột theo chuẩn mực Basel II, triển khai báo cáo tài chính theo chuẩn quốc tế IFRS9 đã góp phần nâng cao nền tảng quản lý rủi ro trong công tác quản lý tài chính và quản lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo các hoạt động của Ngân hàng được an toàn, hiệu quả và tuân thủ các yêu cầu của Ngân hàng nhà nước và đáp ứng thông lệ quốc tế.

2. Báo cáo kết quả hoạt động của BKS

a) Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng.

BKS chỉ đạo phòng kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát, đánh giá độc lập về tính thích hợp và sự tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong Ngân hàng và đưa ra các kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định của Ngân hàng.

Năm 2020, do tình hình dịch bệnh covid còn phức tạp nên việc di chuyển để thực hiện kiểm toán tại các đơn vị kinh doanh gặp rất nhiều khó khăn. Tuy nhiên tùy tình hình dịch bệnh covid và hoạt động của Ngân hàng, kế hoạch kiểm toán được KTNB chủ động trình BKS điều chỉnh cho phù hợp thực tế vì vậy Phòng kiểm toán nội bộ đã thực hiện tốt nhiệm vụ được giao, nhận diện và thường xuyên giám sát, cảnh báo rủi ro tại một số đơn vị kinh doanh và mảng nghiệp vụ. Kết quả công tác kiểm toán nội bộ đã thực hiện năm 2020 như sau:

- Kiểm toán toàn diện 33/70 đơn vị kinh doanh, chiếm 47% mạng lưới hoạt động toàn hệ thống;
- Kiểm toán theo chuyên đề là 5 trong đó kiểm toán về quy trình, quy định, sản phẩm, nghiệp vụ được thực hiện xuyên suốt trong quá trình thực hiện kiểm toán.
- Thực hiện các công việc khác theo quy định.

b) Kết quả giám sát việc tuân thủ quy trình, quy định trong hoạt động của Ngân hàng

Báo cáo của Kiểm toán nội bộ đã nêu ra nhiều sai sót, vi phạm và cảnh báo rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng trong đó các sai sót phát sinh nhiều tại một số các đơn vị kinh doanh như sau:

- Mảng phát hành thẻ: sai sót nhiều về mặt hồ sơ chứng từ, điều kiện cấp và phê duyệt phát hành thẻ.
- Mảng tín dụng: công tác kiểm tra, giám sát tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình sử dụng vốn và định giá lại giá trị tài sản bảo đảm định kỳ theo quy định chưa được chú trọng; hồ sơ tín dụng, hồ sơ giải ngân, tờ trình thẩm định, hồ sơ định giá vẫn còn nhiều sai sót; chứng từ sử dụng vốn, chứng từ chứng minh nguồn thu nhập do khách hàng cung cấp chưa được kiểm tra, kiểm soát chặt chẽ theo đúng quy định.
- Mảng dịch vụ khách hàng: công tác đóng và lưu trữ chứng từ chưa được thực hiện kịp thời.

c) Kết quả giám sát đối với HĐQT, TGD và những người điều hành khác

- Các cơ chế, chính sách, quy định nội bộ liên quan đến hoạt động của Ngân hàng đều được HĐQT &

Ban Điều hành ban hành phù hợp với tình hình hoạt động của Ngân hàng, biến động của thị trường và tuân thủ đúng các quy định pháp luật liên quan.

- HĐQT đã thành lập Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban nhân sự và các hội đồng như Hội đồng tín dụng, Hội đồng xử lý rủi ro tổn thất... Thông qua các Ủy ban và Hội đồng, HĐQT quản lý, giám sát các hoạt động, kịp thời đưa ra các quyết định và chính sách phù hợp theo đúng định hướng phát triển của Ngân hàng.
- Các cuộc họp của HĐQT đã được tổ chức định kỳ hàng Quý và đảm bảo đúng theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của Ngân hàng.
- HĐQT và Ban điều hành đã thực hiện và triển khai nghiêm túc các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.
- TGD thực hiện giám sát đối với các cá nhân, bộ phận trong Ngân hàng thông qua các văn bản nội bộ, hệ thống thông tin quản lý và hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Qua đó, TGD đã có những chỉ đạo và đưa ra các quyết định kịp thời nhằm đảm bảo an toàn trong hoạt động của Ngân hàng.
- HĐQT, TGD và Ban Điều hành của Ngân hàng đã tuân thủ và thực hiện nghiêm túc cơ chế, chính sách, quy định nội bộ cũng như các quy định của NHNN và quy định pháp luật liên quan về kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro trong công tác quản trị và điều hành hoạt động của Ngân hàng.

d) Kết quả giám sát tình hình tài chính của Ngân hàng

BKS đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất 6 tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng. Qua kết quả Báo cáo thẩm định, BKS đánh giá Báo cáo tài chính hợp nhất 6 tháng đầu năm và Báo cáo năm 2020 của Ngân hàng đã phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng và Công ty con, và được lập theo đúng quy định của Ngân hàng nhà nước về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp luật hiện hành.

e) Tổng kết các cuộc họp của BKS

Trong năm 2020, BKS đã tổ chức 06 cuộc họp. Nội dung cuộc họp chủ yếu báo cáo kết quả công việc đã chỉ đạo Phòng kiểm toán nội bộ thực hiện; triển khai kế hoạch và đề xuất các phương hướng kế hoạch cho phù hợp với tình hình thực tế; miễn nhiệm nhân sự của Kiểm toán nội bộ; bầu Trưởng BKS và phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS; thông qua Báo cáo thẩm tra báo cáo tài chính 06 tháng và năm và các báo cáo gửi Ngân hàng nhà nước theo định kỳ; phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm; chuẩn bị công tác đại hội cổ đông thường niên.

f) Hoàn thành các công việc khác theo quy định nội bộ của BKS và Điều lệ Ngân hàng.

3. Báo cáo kết quả hoạt động của các thành viên BKS

a) Thành viên BKS:

- BKS của Ngân hàng gồm 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách. Các thành viên BKS đều nghiêm túc tuân thủ đúng pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và quy định nội bộ của BKS trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao;
- Thực hiện giám sát và thẩm định Báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng;
- Tham dự đầy đủ các cuộc họp của BKS để cùng thảo luận và biểu quyết các quyết định của BKS;
- Hỗ trợ Phòng kiểm toán nội bộ trong công tác kiểm toán tại một số đơn vị kinh doanh hoặc theo chuyên đề;

- Thực hiện các công việc khác theo quy định nội bộ của BKS và Điều lệ của Ngân hàng.

b) Trường BKS:

- Tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, nêu ý kiến về một số các sai phạm và rủi ro trọng yếu do kiểm toán phát hiện;
- Chỉ đạo hoạt động phòng Kiểm toán nội bộ: tùy theo tình hình dịch bệnh Covid cũng như phân tích mức độ rủi ro trong hoạt động tại các đơn vị kinh doanh, các mảng nghiệp vụ, Trường BKS đã có những chỉ đạo kịp thời và phù hợp để Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện tốt công việc được giao;
- Thực hiện các công việc khác theo quy định.

4. Báo cáo thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS

Năm 2020, Thù lao của BKS là 1,452 triệu đồng; chi phí hoạt động của BKS được DHDCEĐ phê duyệt là 112 triệu đồng chi phí thực hiện là 83 triệu đồng.

5. Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con với thành viên HĐQT, thành viên BKS và TGD năm 2020

- Giao dịch trả gốc và lãi tiền gửi: 20 tỷ đồng;
- Giao dịch gửi tiền: 60 tỷ đồng.

6. Báo cáo đánh giá giao dịch năm 2020 giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

Tên Công ty	Trả gốc và lãi tiền gửi (tỷ đồng)	Trả gốc và lãi tiền vay (tỷ đồng)
Công ty CP Chứng khoán Bản Việt	202	
Công ty CP QLQ Đầu tư chứng khoán Bản Việt	459	
Công ty TNHH Good Day Hospitality	50	302

7. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với HĐQT, TGD và những người điều hành khác

BKS của Ngân hàng hoạt động hoàn toàn độc lập với HĐQT và Ban điều hành. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, BKS đã nhận được sự phối hợp và hỗ trợ rất nhiều từ HĐQT, Ban Điều hành cũng như các đơn vị kinh doanh, các phòng ban Hội sở và việc kiểm tra của BKS cũng hoàn toàn không gây khó khăn hoặc làm gián đoạn hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

Trong năm 2020, các kiến nghị cũng như cảnh báo rủi ro được nêu trong các Báo cáo kiểm toán, được Trường BKS nêu trong các cuộc họp HĐQT đều được HĐQT và Ban điều hành ghi nhận, có hướng xử lý và giải quyết. Các đơn vị được kiểm toán cũng tích cực chỉnh sửa và có lộ trình để giải quyết và xử lý các kiến nghị của Kiểm toán nội bộ.

8. Đề xuất danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2021 như sau:

STT	Tên	Địa chỉ
1	Công ty TNHH KPMG	Số 115 đường Nguyễn Huệ, P Bến Nghé, Quận 1, TPHCM
2	Công ty TNHH PWC Việt Nam	Số 29 đường Lê Duẩn, quận 1, TPHCM
3	Công ty TNHH Deloitte Việt Nam	Tầng 18 tòa nhà Time Square, số 57-69F đường Đồng Khởi, P Bến Nghé, Quận 1, TPHCM

4	Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam	Số 2 đường Hải Triều, Phường Bến Nghé, quận 1, TPHCM
5	Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C	Số 02 Trường Sơn, Phường 7, Quận Tân Bình, TPHCM
6	Công ty TNHH kiểm toán & tư vấn RSM Việt Nam	140 Nguyễn Văn Thủ, Đa Kao, Quận 1, TPHCM

9. Kiến nghị

Từ kết quả giám sát hoạt động và kiểm toán nội bộ năm 2020, BKS kiến nghị với HĐQT, Ban điều hành như sau:

Để nâng cao hiệu quả kiểm soát rủi ro theo 3 tuyến phòng thủ quy định tại Thông tư 13, Ngân hàng cần chuẩn hóa và hoàn thiện hệ thống báo cáo tự rà soát; định kỳ đánh giá hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ để kịp thời điều chỉnh, khắc phục những lỗ hổng, những điểm bất cập trong quy trình, quy định và hệ thống nhằm nâng cao hiệu quả, chất lượng hệ thống kiểm soát nội bộ phù hợp với hoạt động thực tế của Ngân hàng, hạn chế thấp nhất những rủi ro có thể xảy ra trong quá trình hoạt động.

Đối với công tác tín dụng: Kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng, đặc biệt đối với những khách hàng bị ảnh hưởng dịch bệnh covid-19, chú trọng công tác thu hồi và xử lý nợ xấu. Nâng cao chất lượng tín dụng qua công tác đào tạo, tăng cường kiểm tra, kiểm soát hồ sơ tín dụng, hồ sơ giải ngân, hồ sơ tài sản đảm bảo, xác minh các chứng từ do khách hàng cung cấp đảm bảo đúng, đủ, hợp pháp, hợp lệ theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng. Chú trọng công tác giám sát sau cho vay và đánh giá lại giá trị tài sản bảo đảm định kỳ theo đúng quy định.

Tăng cường công tác quản trị rủi ro hệ thống công nghệ thông tin, đảm bảo tuyệt đối an toàn, bảo mật và tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ Ngân hàng, phát triển mạnh Ngân hàng điện tử.

Trên đây là nội dung báo cáo của BKS kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- DHCD;
- HĐQT, TGD
- Lưu BKS, VP.HĐQT

TM. BKS



PHAN THỊ HỒNG LAN

Số: 10 /2021-BKS

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp
ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH*Về việc thù lao, chi phí hoạt động của Thành viên Ban kiểm soát năm 2021***Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 đã thông qua tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của các Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong năm 2020 với số tiền 05 tỷ đồng và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát là 112 triệu đồng.

Do ảnh hưởng dịch bệnh covid, Ngân hàng đã chủ động tiết kiệm chi phí và Ban kiểm soát cũng đã góp sức chia sẻ khó khăn chung với Ngân hàng. Thực chi Thù lao BKS năm 2020 là 1.452 triệu đồng và chi phí hoạt động là 83 triệu đồng.

Cùng với sự phát triển của Ngân hàng về quy mô và hệ thống, với mục tiêu nâng cao hiệu quả giám sát, đảm bảo hoạt động của Ngân hàng được ổn định, an toàn và ngày càng phát triển bền vững, Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

- Mức thù lao, phụ cấp, thưởng của Ban kiểm soát trong năm 2021 là 02 tỷ đồng;
- Chi phí hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2021 là 200 triệu đồng;
- Ủy quyền cho Ban kiểm soát quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của từng thành viên Ban kiểm soát và chi phí hoạt động theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2021

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP, HĐQT

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT

PHAN THỊ HỒNG LAN

Số: ...09... /2021-BKS

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

Về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021

Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Căn cứ theo Điều 288, Nghị định 155/2020/NĐ-CP:

- Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông tiêu chí lựa chọn tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bản Việt như sau:
 - Là đơn vị kiểm toán được phép hoạt động theo pháp luật của Việt Nam; uy tín về chất lượng kiểm toán;
 - Là công ty kiểm toán độc lập thuộc danh sách các công ty kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán theo điều kiện do Bộ Tài chính quy định.
 - Đội ngũ kiểm toán viên có trình độ và nhiều kinh nghiệm;
- Từ những tiêu chí trên Ban kiểm soát đề xuất 06 đơn vị kiểm toán như sau:

STT	Tên	Địa chỉ
1	Công ty TNHH KPMG	Số 115 đường Nguyễn Huệ, P Bến Nghé, Quận 1, TPHCM
2	Công ty TNHH PWC Việt Nam	Số 29 đường Lê Duẩn, quận 1, TPHCM
3	Công ty TNHH Deloitte Việt Nam	Tầng 18 tòa nhà Time Square, số 57-69F đường Đồng Khởi, P Bến Nghé, Quận 1, TPHCM
4	Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam	Số 2 đường Hải Triều, Phường Bến Nghé, quận 1, TPHCM
5	Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C	Số 02 Trương Sơn, Phường 2, Quận Tân Bình, TPHCM
6	Công ty TNHH kiểm toán & tư vấn RSM Việt Nam	140 Nguyễn Văn Thủ, Đa Kao, Quận 1, TPHCM

- BKS kính trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho BKS quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng từ danh sách trên.

Trân trọng kính trình Đại hội

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HDQT, BKS;
- Lưu VP, HDQT

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
BẢN VIỆT
PHAN THỊ HỒNG LAN

Số: 39/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các Tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm tài chính 2020 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm tài chính 2020 của Ngân hàng TMCP Bản Việt đã được thực hiện công bố thông tin theo quy định, đồng thời đã được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bản Việt, bao gồm các nội dung:

1. Báo cáo kiểm toán độc lập
2. Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2020
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ năm 2020
5. Thuyết minh báo cáo tài chính năm 2020

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

LÊ ANH TÀI

Số: 40/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2020

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về Chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước;
- Căn cứ Thông tư 16/2018/TT-BTC ngày 07/02/2018 Hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ kết quả kiểm toán báo cáo tài chính năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bản Việt do Công ty TNHH KPMG thực hiện;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận cho năm tài chính 2020 như sau:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (VND)	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2020	201.487.523.574	
2	Thuế TNDN phải nộp	40.632.017.748	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	160.855.505.826	
4	Trích lập các quỹ	24.128.325.875	
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL (5%)	8.042.775.292	
	- BVB	7.992.749.925	
	- AMC	50.025.367	
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	16.085.550.583	
	- BVB	15.985.499.850	
	- AMC	100.050.733	
5	Lợi nhuận còn lại sau khi đã trích lập các quỹ	136.727.179.951	
6	Lợi nhuận giữ lại năm 2020	136.727.179.951	

Trân trọng kính trình Đại hội xem xét, thông qua.

Nơi nhận:

- ĐHDCTD;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

LÊ ANH TÀI



Số: 41/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH*Về việc tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động
của Thành viên Hội đồng quản trị năm 2021***Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 đã thông qua tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của các Thành viên HĐQT, Ban kiểm soát trong năm 2020 với số tiền **05 tỷ đồng**. Kết quả thực chi trong năm 2020 của các Thành viên HĐQT là **3.548 triệu đồng**. Nhằm mục tiêu nâng cao hiệu quả quản trị và giám sát đảm bảo hoạt động của Ngân hàng được ổn định, an toàn và ngày càng phát triển bền vững, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

- Mức thù lao, phụ cấp, thưởng của HĐQT trong năm 2021 là **05 tỷ đồng**;
- Chi phí hoạt động của HĐQT sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVB và quy định pháp luật hiện hành.
- Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của BVB.

Trân trọng kính trình Đại hội.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

[Signature]

LÊ ANH TÀI

[Red circular stamp: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT, PHÓ CHỦ TỊCH HĐQT]



Số: 42/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

(Viv thông qua phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ của
Ngân hàng TMCP Bản Việt)

Kính gửi: **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc Hội thông qua ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 Quy định chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư 162/2015/TT-BTC ngày 26/10/2015 hướng dẫn việc chào bán chứng khoán ra công chúng, chào bán cổ phiếu để hoán đổi, phát hành thêm cổ phiếu, mua lại cổ phiếu, bán cổ phiếu quỹ và chào mua công khai cổ phiếu;
- Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ vào Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt,

A. BÁO CÁO KẾT QUẢ THỰC HIỆN PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN THEO NGHỊ QUYẾT HỢP PHIÊN BẤT THƯỜNG NGÀY 26/08/2020

Thực hiện triển khai kế hoạch tăng vốn Đại hội đồng cổ đông đã phê duyệt tại cuộc họp bất thường ngày 26/08/2020, BVB đã triển khai giai đoạn I và đạt được kết quả rất khả quan, số tiền thu được đạt gần 500 tỷ, đạt 99.5% kế hoạch.

Hiện tại, BVB đang thực hiện các thủ tục sửa đổi giấy phép hoạt động theo quy định dựa trên báo cáo kết quả tăng vốn đã được UBCKNN chấp thuận, vốn điều lệ của BVB sẽ thay đổi như sau:

- ❖ Vốn điều lệ trước khi thay đổi: **3.171.000.000.000 đồng** (Bằng chữ: Ba ngàn một trăm bảy mươi một tỷ đồng chẵn);
- ❖ Vốn điều lệ sau khi hoàn tất các thủ tục theo quy định: **3.670.900.000.000 đồng** (Bằng chữ: Ba ngàn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu đồng chẵn).

Kết quả thực hiện huy động vốn như trên đã cho thấy tính hấp dẫn của cổ phiếu BVB trên thị trường. Ngoài ra, diễn biến thuận lợi của thị trường chứng khoán trong thời gian qua cũng đã mang lại lợi ích thiết thực cho cổ đông.



Vì vậy, nhằm thực hiện kế hoạch tăng tiềm lực tài chính cho BVB, phục vụ cho chiến lược phát triển dài hạn được ĐHĐCĐ và NHNN phê duyệt cũng như mang lại lợi ích dài hạn cho cổ đông, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc không thực hiện giai đoạn 2 theo phương án đã được ĐHĐCĐ phê duyệt ngày 26/08/2020 để triển khai phương án phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ đợt này như sau:

B. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH CỔ PHẦN ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

- Bổ sung nguồn vốn kinh doanh, nâng cao năng lực cạnh tranh của Ngân hàng.
- Đảm bảo tính tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn hoạt động trong ngân hàng khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo tiêu chuẩn Basel 2.
- Bổ sung nguồn vốn đầu tư hệ thống hạ tầng, xây dựng trụ sở, hệ thống công nghệ thông tin phục vụ hoạt động kinh doanh...

C. KẾ HOẠCH PHÁT HÀNH CỔ PHẦN ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức vốn điều lệ:

1. Vốn điều lệ hiện tại: **3.670.900.000.000 đồng** (Bằng chữ: Ba ngàn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu đồng chẵn), tương ứng với số cổ phiếu đang lưu hành là 367.090.000 cổ phiếu.

2. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu;

3. Tổng vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa trong năm 2021 và năm 2022: **1.050.635.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một ngàn không trăm năm mươi tỷ sáu trăm ba mươi lăm triệu đồng chẵn), bao gồm 2 giai đoạn:

3.1. Giai đoạn 1: Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo tỷ lệ dự kiến 15% với tổng giá trị phát hành: **550.635.000.000 đồng** (Bằng chữ: Năm trăm năm mươi tỷ sáu trăm ba mươi lăm triệu đồng chẵn).

Vốn điều lệ tối đa dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ giai đoạn 1: **4.221.535.000.000 đồng** (Bằng chữ: Bốn ngàn hai trăm hai mươi một tỷ năm trăm ba mươi lăm triệu đồng chẵn).

3.2. Giai đoạn 2: Tăng vốn điều lệ tối đa **501.794.580.000 đồng** (Bằng chữ: Năm trăm lẻ một tỷ bảy trăm chín mươi bốn triệu năm trăm tám mươi ngàn đồng.) theo 02 phương thức như sau:

- Tăng vốn điều lệ theo hình thức phát hành cổ phiếu ra công chúng (phát hành cho cổ đông hiện hữu) theo tỷ lệ dự kiến: 12:1 với tổng giá trị phát hành tối đa theo mệnh giá: **351.794.580.000 đồng** (Bằng chữ: Ba trăm năm mươi một tỷ bảy trăm chín mươi bốn triệu năm trăm tám mươi ngàn đồng chẵn);



- Tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong ngân hàng (ESOP) với tổng giá trị phát hành tối đa theo mệnh giá: **150.000.000.000 đồng** (Bằng chữ: Một trăm năm mươi tỷ đồng chẵn);

II. Các phương án tăng vốn điều lệ cụ thể:

1. **Giai đoạn 1:** Phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu theo tỷ lệ dự kiến 15% với tổng giá trị phát hành: **550.635.000.000 đồng** (Bằng chữ: Năm trăm năm mươi tỷ sáu trăm ba mươi lăm triệu đồng chẵn)
 - Tên cổ phiếu: Ngân hàng TMCP Bản Việt;
 - Mã cổ phiếu: BVB;
 - Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông;
 - Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu
 - Vốn điều lệ dự kiến trước khi phát hành: **3.670.900.000.000 đồng** (Bằng chữ: Ba ngàn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu đồng chẵn).
 - Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 367.090.000 cổ phần;
 - Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 55.063.500 cổ phiếu;
 - Đối tượng phát hành: Phát hành tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền (thời điểm chốt danh sách được ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định);
 - Phương thức phát hành: thực hiện quyền;
 - Tỷ lệ thực hiện quyền dự kiến: 100:15. Tại thời điểm chốt danh sách để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 100 (một trăm) cổ phần sẽ được nhận thêm 15 (mười lăm) cổ phần mới. Tỷ lệ thực hiện quyền cụ thể do HĐQT quyết định căn cứ giá trị nguồn vốn dùng để tăng vốn không vượt quá số tiền ĐHĐCĐ đã thông qua.
 - Xử lý số cổ phần lẻ: Cổ phần phát hành tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, phần thập phân sẽ bị hủy bỏ.
 - Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 169 cổ phần tại ngày chốt danh sách cổ đông. Với tỷ lệ thực hiện quyền 100:15 cổ đông A sẽ nhận được 25,35 cổ phần. Theo nguyên tắc làm tròn toán trên, số lượng 0,35 cổ phần lẻ sẽ hủy bỏ. Như vậy cổ đông A sẽ nhận được 25 cổ phần mới.
 - Các nguồn dùng để tăng vốn: Lợi nhuận chưa phân phối, Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và các nguồn khác theo Báo cáo tài chính kiểm toán tại thời điểm 31/12/2020 hoặc thời điểm báo cáo tài chính gần nhất tại thời điểm phát hành

2/5



Chỉ tiêu	Số dư (VND)	Số dùng để tăng VDL (VND)
Lợi nhuận giữ lại lũy kế đến năm 2019	366.276.576.182	366.276.576.182
Lợi nhuận giữ lại năm 2020	136.727.179.951	136.727.179.951
Số dư Quỹ dự trữ, bổ sung vốn điều lệ lũy kế đến năm 2019 (của riêng BVB)	52.663.244.738	47.631.243.867
Quỹ dự trữ bổ sung VDL trích từ LN 2020 (của riêng BVB)	7.992.749.925	-
Tổng cộng	563.659.750.796	550.635.000.000

- Cổ phần hiện đang bị hạn chế chuyển nhượng (nếu có) vẫn được quyền nhận cổ phần phát hành thêm. Cổ phần phát hành thêm không bị hạn chế chuyển.
 - Quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm từ nguồn vốn chủ sở hữu không được phép chuyển nhượng
 - Cổ đông tự thực hiện kê khai, quyết toán và nộp thuế TNCN theo quy định pháp luật hiện hành sau khi thực hiện bán số lượng cổ phần phát hành thêm.
 - Thời điểm thực hiện: Thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - Vốn điều lệ tối đa dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ giai đoạn 1: 4.221.535.000.000 đồng (Bằng chữ: Bốn ngàn hai trăm hai mươi một tỷ năm trăm ba mươi lăm triệu đồng chẵn)
- 2. Giai đoạn 2: Tăng vốn điều lệ tối đa 501.794.580.000 đồng (Bằng chữ: Năm trăm lẻ một tỷ bảy trăm chín mươi bốn triệu năm trăm tám mươi ngàn đồng chẵn) trong giai đoạn quý IV năm 2021 và năm 2022 theo 2 phương án cụ thể như sau:**
- 2.1. Tăng vốn điều lệ theo hình thức phát hành cổ phiếu ra công chúng (phát hành cho cổ đông hiện hữu) theo tỷ lệ 12:1 với tổng giá trị phát hành tối đa theo mệnh giá: 351.794.580.000 đồng (Bằng chữ: Ba trăm năm mươi một tỷ bảy trăm chín mươi bốn triệu năm trăm tám mươi ngàn đồng chẵn);**
- Mã cổ phiếu: BVB;
 - Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông;
 - Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần;
 - Vốn điều lệ trước khi phát hành (sau khi hoàn tất giai đoạn 1 tăng vốn điều lệ): 4.221.535.000.000 đồng
 - Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 422.153.500 cổ phần
 - Số lượng phát hành: 35.179.458 cổ phần
 - Tổng mệnh giá phát hành: 351.794.580.000 đồng



- Hình thức phát hành: chào bán chứng khoán ra công chúng (Phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ thực hiện quyền)
- Đối tượng phát hành: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông được quyền mua cổ phiếu phát hành thêm (thời điểm chốt danh sách được ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định).
- Phương thức phát hành:
 - o Cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được phân phối theo phương thức thực hiện quyền mua;
 - o Tỷ lệ phát hành: 12:1 (Mỗi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông nắm giữ 12 cổ phần sẽ được quyền mua 01 cổ phần phát hành thêm);
 - o Quyền mua không được phép chuyển nhượng.
- Xử lý cổ phần lẻ phát sinh và cổ phần không được phân phối hết:
 - o Đối với số cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu, số lẻ phát sinh sẽ được làm tròn xuống hàng đơn vị, phần thập phân (nếu có) sẽ được làm tròn xuống thành 0 cổ phần;
 - o Số cổ phần dôi ra do làm tròn và số cổ phần còn dư do cổ đông không đăng ký mua hết thì Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT phân phối cho các đối tượng khác (kể cả các cổ đông của Ngân hàng có nhu cầu tăng sở hữu cổ phần) với nguyên tắc giá bán không thấp hơn giá phát hành cho cổ đông hiện hữu và đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của pháp luật;
 - o Trong trường hợp hết hạn phân phối cổ phần theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian được giá hạn nếu có), nếu vẫn còn cổ phần chưa phân phối hết thì số cổ phần chưa phân phối hết này được hủy và HĐQT ra quyết định kết thúc đợt chào bán.
- Giá chào bán dự kiến: Ủy quyền cho HĐQT xác định, nhưng phải lớn hơn hoặc bằng 10.000 đồng/cổ phiếu
- Tổng số tiền dự kiến thu được sau khi phát hành: không thấp hơn 351.794.580.000 đồng.
- Cổ phần hiện đang bị hạn chế chuyển nhượng (nếu có) vẫn được quyền mua cổ phần phát hành thêm. Cổ phần phát hành thêm không bị hạn chế chuyển nhượng.
- Hạn chế chuyển nhượng: cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng. Cổ phần lẻ và cổ phần không được đăng ký mua, được chào bán cho nhà đầu tư khác sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán.
- Mức độ pha loãng cổ phiếu sau khi phát hành: Đợt chào bán cổ phiếu có thể làm (i) Pha loãng giá cổ phiếu trong trường hợp giá chào bán thấp hơn giá đóng cửa cổ phiếu BVB tại ngày giao dịch không hưởng quyền mua cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu và/hoặc (ii) Pha loãng thu nhập trên một cổ phiếu (EPS): Chỉ số EPS



có thể giảm (bị pha loãng) do tổng số lượng cổ phiếu lưu hành tăng lên so với hiện tại và việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán chưa tạo ra doanh thu và lợi nhuận ngay.

- Thời gian thực hiện dự kiến: Trong năm 2021 và năm 2022, thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- Mục đích phát hành, phương án sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành: Bổ sung nguồn vốn kinh doanh, nâng cao năng lực cạnh tranh của Ngân hàng

2.2. Tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong ngân hàng (ESOP) với tổng giá trị phát hành tối đa theo mệnh giá: 150.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Một trăm năm mươi tỷ đồng chẵn):

Nhằm gắn kết lợi ích của người lao động với hiệu quả hoạt động của Ngân hàng, HĐQT kính trình ĐHCĐ phê duyệt phát hành cổ phần cho người lao động (ESOP) năm 2021 như sau:

- Tên cổ phần: cổ phần phổ thông;
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần
- Đối tượng chào bán: Thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Tổng Giám đốc, Ban điều hành và các nhân sự chủ chốt của Ngân hàng theo danh sách cho HĐQT phê duyệt.
- Số lượng cổ phần dự kiến phát hành: tối đa 15.000.000 cổ phần
- Giá chào bán: do HĐQT phê duyệt nhưng không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phần
- Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: tối đa 150.000.000.000 đồng
- Điều kiện về hạn chế chuyển nhượng: Cổ phần phát hành thêm sẽ hạn chế chuyển nhượng 1 năm kể từ ngày phát hành theo khoản 8 Điều 64 Nghị định 155/2020/NĐ-CP.
- Sau khi kết thúc đợt phát hành, nếu danh sách được HĐQT phê duyệt không mua hết số lượng cổ phần chào bán thì toàn bộ số lượng cổ phần còn lại sẽ được Hội đồng Quản trị quyết định phân phối cho đối tượng khác là cán bộ công nhân viên của Ngân hàng với giá không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phần.
- Thời gian thực hiện: Trong năm 2021 và năm 2022, thời điểm cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền

2.3. Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm:

- Đầu tư tài sản cố định phục vụ cho việc mở rộng, phát triển mạng lưới hoạt động, hiện đại hóa công nghệ ngân hàng: số tiền dự kiến: 200.000.000.000 đồng (Bằng chữ: hai trăm tỷ đồng chẵn)



- Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn để cho vay trung dài hạn: 200.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Hai trăm tỷ đồng chẵn)
- Phần còn lại sẽ bổ sung nguồn vốn lưu động trong hoạt động của ngân hàng.

D. THÔNG QUA VIỆC THAY ĐỔI ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG, GIẤY PHÉP HOẠT ĐỘNG, GIẤY CHỨNG NHẬN ĐKKD CĂN CỨ KẾT QUẢ THỰC TẾ PHÁT HÀNH

Kính trình ĐHCĐ thông qua việc thay đổi vốn điều lệ trên giấy đăng ký kinh doanh, giấy phép hoạt động, Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt sau khi Ngân hàng hoàn tất việc phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ căn cứ kết quả phát hành thực tế theo từng giai đoạn.

E. VỀ VIỆC LƯU KÝ VÀ NIÊM YẾT CỔ PHIẾU PHÁT HÀNH THÊM

Toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm sẽ được lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch cổ phiếu tại Sàn giao dịch UPCOM theo quy định pháp luật.

ĐHQT thông qua việc đưa chứng khoán chào bán ra công chúng do BVB phát hành vào giao dịch trên thị trường có tổ chức trong thời hạn một năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán theo quy định của pháp luật hiện hành

F. CÔNG BỐ THÔNG TIN:

Ngân hàng TMCP Bản Việt thực hiện công bố thông tin, báo cáo về kế hoạch tăng vốn điều lệ và việc phát hành cổ phần theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội...

G. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ TRIỂN KHAI THỰC HIỆN CÁC CÔNG VIỆC LIÊN QUAN

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định tất cả vấn đề liên quan đến việc phát hành, cụ thể:

- Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Ngân hàng;
- Điều chỉnh tỷ lệ thực hiện quyền, giá trị vốn điều lệ phát hành của từng phương án cụ thể theo từng giai đoạn với điều kiện giá trị vốn điều lệ phát hành không vượt quá giá trị vốn điều lệ phát hành tối đa mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua;
- Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;



- Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền và thời điểm triển khai việc thực hiện phát hành, bao gồm cả việc bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh, lựa chọn thời điểm phân phối cổ phiếu nhằm đảm bảo việc phát hành được thực hiện hợp pháp.
- Quyết định bổ sung, chỉnh sửa toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn theo nội dung của Tờ trình (bao gồm các nội dung chưa được trình bày trong Tờ trình này) để hoàn thiện hồ sơ theo yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành cổ phần để tăng vốn đã được duyệt; xử lý cổ phiếu lẻ khi phát hành và phân phối.
- Thực hiện các thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt theo mức vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất việc phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ theo Tờ trình này.
- Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD) và đăng ký giao dịch bổ sung trên Sàn giao dịch Upcom tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thực tế.
- Thực hiện các công việc khác có liên quan đến việc phát hành.
- Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được ủy quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số các công việc cụ thể nêu trên.

Kính trình./.

Nơi nhận:

- ĐHQD;
- HĐQT;
- Lưu: VP.HĐQT.



43



Số: 43/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v thông qua Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020; Luật Chứng khoán năm 2020; Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại 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;

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt ("BVB"), cụ thể như sau:

1. Lý do và sự cần thiết ban hành Quy chế:

Theo quy định tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP:

"Quy chế nội bộ về quản trị công ty được Hội đồng quản trị xây dựng, trình Đại hội đồng cổ đông thông qua. Quy chế nội bộ về quản trị công ty không được trái với quy định của pháp luật và Điều lệ công ty.

Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn Điều lệ mẫu và mẫu Quy chế nội bộ về quản trị công ty để công ty đại chúng tham chiếu xây dựng Điều lệ công ty và Quy chế nội bộ về quản trị công ty"

Căn cứ quy định nêu trên, Hội đồng quản trị xây dựng dự thảo Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng BVB theo Quy chế mẫu ban hành kèm theo Thông tư 116/2020/TT-BTC, phù hợp với các quy định pháp luật và Điều lệ BVB.

(chi tiết theo dự thảo đính kèm tại Phụ lục 1 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021)

2. Nội dung trình Đại hội cổ đông:

- Thông qua dự thảo Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng TMCP Bản Việt.
- Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

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

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.



AL



Số: 44/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v thông qua Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020; Luật Chứng khoán năm 2020; Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại 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;

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt ("BVB"), cụ thể như sau:

1. Lý do và sự cần thiết ban hành Quy chế:

Hiện tại, hoạt động của Hội đồng quản trị BVB thực hiện theo quy định pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Quyết định số 18/18/QĐ-HĐQT ngày 15/01/2018, một số nội dung Quy chế cần sửa đổi, bổ sung để phù hợp với các quy định pháp luật mới ban hành nêu trên.

Hội đồng quản trị xây dựng dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị căn cứ theo Quy chế mẫu ban hành kèm theo Thông tư 116/2020/TT-BTC, phù hợp với các quy định pháp luật và Điều lệ BVB.

(chi tiết theo dự thảo đính kèm tại Phụ lục 2 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021)

2. Nội dung trình Đại hội cổ đông:

- Thông qua dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.
- Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.



Số: 11 /2021-BKS

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v thông qua Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật chứng khoán năm 2020; Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
 - Căn cứ nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
 - Căn cứ thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại 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;
- Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt ("BVB") cụ thể như sau:

1. Lý do và sự cần thiết ban hành Quy chế :

Hiện tại hoạt động của Ban kiểm soát BVB thực hiện theo quy định pháp luật, điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành kèm theo Quyết định số 33/2018/QĐ-BKS ngày 25/12/2018, một số nội dung Quy chế cần sửa đổi, bổ sung để phù hợp với các quy định pháp luật mới ban hành nêu trên.

Ban kiểm soát xây dựng dự thảo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát căn cứ theo Quy chế mẫu ban hành kèm theo thông tư 116/2020/TT-BTC, phù hợp với các quy định pháp luật và Điều lệ BVB

(Chi tiết dự thảo đính kèm tại Phụ lục 3 của văn kiện ĐHĐCĐ 2021).

2. Nội dung trình Đại hội cổ đông :

- Thông qua dự thảo Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát .
- Giao Trưởng Ban kiểm soát ký ban hành và triển khai thực hiện theo quy định.

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT



Số: 45/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

V/v: sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Thời gian vừa qua, nhiều quy định của pháp luật đã được ban hành mới, ảnh hưởng đến hoạt động của Ngân hàng TMCP Bản Việt ("BVB"), điển hình một số văn bản như:

- Luật Doanh nghiệp năm 2020; Luật Chứng khoán năm 2020;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán; Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng.

Để tuân thủ quy định pháp luật nêu trên, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVB, cụ thể như sau:

1. Nội dung sửa đổi, bổ sung:

- Về hình thức và bố cục của Điều lệ vẫn giữ nguyên như Điều lệ hiện hành gồm: Chương, Mục, Điều, Khoản, Điểm.
- Về nội dung sửa đổi, bổ sung một số Điều theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng, Nghị định 155, Thông tư số 116 và các quy định pháp luật hiện hành.

(chi tiết theo dự thảo đính kèm tại Phụ lục 4 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021)

2. Các nội dung trình Đại hội đồng Cổ đông:

- Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVB và ban hành bản Điều lệ hợp nhất, thay thế Điều lệ hiện hành để tiện theo dõi và áp dụng thống nhất.
- Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện nội dung dự thảo Điều lệ BVB và thông báo đến các cơ quan chức năng theo quy định của pháp luật.

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

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.





Số: 46/21/ TT-HĐQT

Giấy phép thành lập số: 0025/NH-GP do NHNN
cấp ngày 22/08/1992
Giấy ĐKKD số: 0301378892 do Sở KH&ĐT
TP.HCM cấp lần đầu ngày 16/10/1992.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 08 tháng 04 năm 2021

TỜ TRÌNH

Về các nội dung DIIDCD ủy quyền cho HĐQT

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Nhằm đảm bảo sự linh hoạt trong hoạt động quản trị, điều hành của Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB), đồng thời để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, giải quyết những vấn đề phát sinh được chủ động và kịp thời; Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCD) thông qua việc ủy quyền cho trong thời gian giữa hai kỳ Đại hội một số nội dung sau:

1. Quyết định bổ sung, thay đổi ngành nghề kinh doanh của ngân hàng để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ liên quan đến ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của các cơ quan có thẩm quyền;
2. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành BVB phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của BVB;
3. Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; Thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh theo quy định pháp luật hiện hành;
4. Quyết định việc xử lý các rủi ro tổn thất tín dụng và phi tín dụng, bao gồm việc sử dụng quỹ dự phòng, miễn, giảm lãi ... nhằm đẩy mạnh thu hồi các khoản nợ và các khoản phải thu khác theo quy định để nhanh chóng thu hồi vốn đưa vào kinh doanh. Quyết định các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BVB;
5. Quyết định đề án hoạt động đối ngoại; Quyết định phương án đầu tư, mua bán tài sản, xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật; Quyết định việc đầu tư, mua bán tài sản của BVB có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để đảm bảo đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh;
6. Quyết định các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BVB với thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, Cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên BKS, Cổ đông lớn của BVB; Công ty con, Công ty liên kết của BVB;

45

7. Xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và hoạt động kinh doanh của BVB.

Hội đồng quản trị báo cáo việc triển khai các nội dung được ủy quyền nêu trên tại cuộc họp ĐHĐCĐ gần nhất.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.



Số: /21/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 04 năm 2021

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019
NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH-12 được Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều Luật các TCTD 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử và biên bản họp Đại hội cổ đông thường niên năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bản Việt tổ chức ngày 29/04/2021.

QUYẾT NGHỊ

Ngày 29/04/2021, tại Hội trường khách sạn The Grand Hồ Tràm Strip, xã Phước Thuận, huyện Xuyên Mộc, tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu, Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB) đã tiến hành tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 (trên cơ sở vốn điều lệ 3.171 tỷ đồng). Đại hội đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

- Điều 1. Thông qua Báo cáo số 37/21/BC-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc đánh giá công tác Hội đồng quản trị, kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ và kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 của BVB với tỷ lệ%.**
- Thông qua công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của HĐQT trong năm 2020;
 - Thông qua các kết quả chỉ tiêu chung đã đạt được so với kế hoạch đã trình ĐHĐCĐ;
 - Thông qua kết quả công tác quản trị, giám sát điều hành, quản trị nhân sự, kết quả xử lý nợ xấu và thực hiện các dự án lớn trọng điểm đã thực hiện trong năm 2020;
 - Thông qua kết quả thực hiện lưu ký cổ phần tại VSD và đăng ký giao dịch Sàn Upcom tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
 - Thông qua kết quả thực hiện Giai đoạn 1 kế hoạch tăng vốn năm 2020 với 02 phương thức:
 - o Phát hành cổ phiếu ra công chúng (cổ đông hiện hữu) theo tỷ lệ 9:1
 - o Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP)
 - Thông qua các kết quả thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT.



- Thông qua kết quả triển khai thực hiện Nghị quyết số 07/20/NQ-ĐHĐCĐ ngày 12 tháng 11 năm 2020 (thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản theo Thông báo số 100/20/TB-HĐQT ngày 21/09/2020)
- Thông qua Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020;

Điều 2. Thông qua Tờ trình số 38/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của BVB với tỷ lệ.....%

- Tiếp tục bám sát và tăng tốc độ kinh doanh bán lẻ trên cơ sở tận dụng khả năng phục hồi kinh tế, phân tích các xu hướng và hành vi tiêu dùng, đặc biệt là các phương thức giao dịch mới dựa trên nền tảng công nghệ số và thiết bị di động nhằm nâng cao trải nghiệm của khách hàng;
- Chú trọng công tác truyền thông và thương hiệu để nhanh chóng xử lý các phản hồi của thị trường;
- Điều chỉnh chính sách bán hàng, phân bổ doanh số phù hợp, xây dựng lại chính sách lãi suất và cơ chế phân chia thẩm quyền quyết định lãi suất phù hợp với từng sản phẩm để tối ưu hóa hiệu quả kinh doanh;
- Tiếp tục công tác xử lý và hạn chế phát sinh mới nợ quá hạn và nợ xấu, hoàn thiện cơ chế xử lý hành vi gian lận, chú trọng các chính sách giám sát và xử lý nợ phù hợp với định hướng bán lẻ và kinh doanh ngân hàng số;
- Tiếp tục đánh giá lại và hoàn thiện cơ cấu bộ máy tổ chức, chính sách lương thưởng, xử lý kỷ luật nội bộ, áp dụng công nghệ vào quy trình quản lý vận hành để nâng cao năng suất lao động và đánh giá hiệu suất lao động công bằng hiệu quả;
- Rà soát nâng cấp và phát triển hệ thống công nghệ mới, đẩy mạnh hoạt động chuyển đổi số hóa phù hợp với mục tiêu chiến lược 03 năm (giai đoạn 2021-2023) của NHNN;
- Tiếp tục mở rộng quy mô mạng lưới BVB, trình NHNN xem xét thành lập mở mới 15 điểm giao dịch, nâng tổng số mạng lưới giao dịch toàn quốc lên 125 điểm, tiếp tục hoàn thiện quy trình hồ sơ mời thầu để tiết kiệm chi phí và rút ngắn thời gian;
- Hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro, có chính sách quản lý rủi ro linh hoạt, phù hợp với tình hình thị trường và đặc biệt chú trọng công tác phòng chống gian lận, công tác giám sát nhằm hạn chế tối đa các rủi ro phát sinh;
- Tiếp tục cải thiện nâng cao hiệu quả quản lý tài chính bằng cách đánh giá tình hình thị trường sát sao và đề xuất các giải pháp tài chính phù hợp.

DVT: Tỷ đồng

- Thông qua định hướng kế hoạch tài chính năm 2021 của BVB:

Chỉ tiêu	2021	2020	%
Tổng Tài sản	80.000	61.102	31%
Huy động khách hàng	58.500	46.596	25%
Dư nợ cấp tín dụng	48.000	40.121	20% ^(*)
Lợi nhuận trước thuế	290	201	44%
Tỷ lệ nợ xấu	< 3%	2,8%	
Phát triển mạng lưới (ĐVKD)	110	87	26%

(*) Theo chấp thuận của NHNN

Điều 3. Thông qua Báo cáo số 08/21/BC-P.TC ngày 08/04/2021 của Ban Điều Hành về kết quả triển khai các định hướng năm 2020 và kế hoạch thực hiện các định hướng năm 2021 với tỷ lệ%.

1. Thông qua Báo cáo kết quả thực hiện chỉ tiêu trọng yếu năm 2020 và hoạt động kinh doanh năm 2020:

DVT: Tỷ đồng

Các chỉ tiêu trong 5 năm	2020	2019	2018	2017	2016	20/16
Tổng Tài sản	61.102	51.905	47.070	40.387	32.928	1,86
Huy động khách hàng	46.596	37.802	34.030	27.244	25.620	1,82
Dư nợ cấp tín dụng	40.121	34.474	30.450	24.128	20.306	1,98
Lợi nhuận trước thuế	201	158	115	29	5	40
Tỷ lệ nợ xấu	2,8%	2,5%	1,1%	1,9%	2,6%	
PTML (số lượng ĐVKD)	87	70	70	47	47	1,85

Chỉ tiêu	2020	KH2020	2019	20/KH	20/19
TOI	1.414	1.454	1.125	97%	126%
Tổng Chi phí hoạt động	(866)	(936)	(856)	92%	101%
Lợi nhuận trước DPRR	548	517	268	106%	204%
Chi phí DPRR	(347)	(317)	(110)	109%	314%
Lợi nhuận trước thuế	201	200	158	101%	128%
CIR	61%	64%	76%	95%	85%



2. Thông qua báo cáo Hoạt động năm 2020 của Khối Hỗ trợ kinh doanh và các Khối Hỗ trợ (Back Office)

Điều 4. Thông qua Báo cáo số 08/BKS-BVB ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ năm 2020 với tỷ lệ%

Điều 5. Thông qua Tờ trình số 10/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về mức thù lao, chi phí hoạt động của Thành viên Ban kiểm soát năm 2021 với tỷ lệ.....%

- Tổng mức thù lao, phụ cấp trong năm 2021 của BKS là: 02 tỷ đồng.
- Tổng ngân sách chi phí hoạt động trong năm 2021 của BKS là: 200 triệu đồng.

Điều 6. Thông qua Tờ trình số 09/2021-BKS ngày 08/04/2021 của Ban kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021 của BVB với tỷ lệ.....%

Theo đó, dựa trên danh sách Công ty kiểm toán đã được ĐHCĐ thông qua, ĐHCĐ ủy quyền cho BKS quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán để thực hiện kiểm toán BCTC năm 2021 của BVB.

Điều 7. Thông qua Tờ trình số 39/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về việc thông qua Báo cáo tài chính Riêng và Hợp nhất năm tài chính 2020 đã kiểm toán với tỷ lệ.....%

Điều 8. Thông qua Tờ trình số 40/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2020 với tỷ lệ%

STT	Chi tiêu	Số tiền (VND)	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2020	201.487.523.574	
2	Thuế TNDN phải nộp	40.632.017.748	
3	Lợi nhuận sau thuế dùng để trích quỹ	160.855.505.826	
4	Trích lập các quỹ	24.128.325.875	
4.1	Quỹ dự trữ bổ sung VDL (5%)	8.042.775.292	
	- BVB	7.992.749.925	
	- AMC	50.025.367	
4.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	16.085.550.583	
	- BVB	15.985.499.850	
	- AMC	100.050.733	
5	Lợi nhuận còn lại sau khi đã trích lập các quỹ	136.727.179.951	
6	Lợi nhuận giữ lại năm 2020	136.727.179.951	

Điều 9. Thông qua Tờ trình số 41/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của Thành viên HĐQT năm 2021 với tỷ lệ.....%

- Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng trong năm 2021 của HĐQT: 05 tỷ đồng
- Chi phí hoạt động của HĐQT sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của BVB và quy định pháp luật hiện hành.



Điều 10. Thông qua Tờ trình số 42/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về phương án phát hành cổ phần tăng vốn điều lệ của BVB với tỷ lệ%

Điều 11. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 43/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT (dự thảo đính kèm tại Phụ lục 1 Văn kiện ĐHĐCĐ 2021) với tỷ lệ.....%

Điều 12. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 44/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT (dự thảo đính kèm tại Phụ lục 2 Văn kiện ĐHĐCĐ 2021) với tỷ lệ%

Kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực thi hành, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT đã ban hành trước đây sẽ không còn giá trị thực hiện.

Điều 13. Thông qua toàn bộ nội dung “Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt” theo tờ trình số 11/2021-BKS ngày 08/04/2021 của BKS (dự thảo đính kèm tại Phụ lục 3 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021) với tỷ lệ.....%

Kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực thi hành, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đã ban hành trước đây sẽ không còn giá trị thực hiện.

Điều 14. Thông qua Tờ trình số 45/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT (nội dung chi tiết đính kèm tại Phụ lục 4 của Văn kiện ĐHĐCĐ 2021) về sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVB với tỷ lệ%

Điều 15. Thông qua Tờ trình số 46/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021 của HĐQT về các nội dung ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT với tỷ lệ.....%

1. Quyết định bổ sung, thay đổi ngành nghề kinh doanh của ngân hàng để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh, thực hiện các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Điều lệ liên quan đến ngành nghề kinh doanh theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của các cơ quan có thẩm quyền;
2. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành BVB phù hợp với quy định của pháp luật và quy mô hoạt động kinh doanh của BVB;
3. Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; Thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh theo quy định pháp luật hiện hành;
4. Quyết định việc xử lý các rủi ro tổn thất tín dụng và phi tín dụng, bao gồm việc sử dụng quỹ dự phòng, miễn, giảm lãi ... nhằm đẩy mạnh thu hồi các khoản nợ và các khoản phải thu khác theo quy định để nhanh chóng thu hồi vốn đưa vào kinh doanh. Quyết định các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BVB.
5. Quyết định đề án hoạt động đối ngoại; Quyết định phương án đầu tư, mua bán tài sản, xây dựng cơ sở vật chất và trang bị kỹ thuật; Quyết định việc đầu tư, mua bán tài sản của BVB có giá trị từ 20% vốn Điều lệ trở lên của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất để đảm bảo đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh.



6. Quyết định các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BVB ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BVB với thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc, Cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên BKS, Cổ đông lớn của BVB; Công ty con, Công ty liên kết của BVB.
7. Xem xét điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh năm 2021 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính Phủ, Ngân hàng Nhà Nước và hoạt động kinh doanh của BVB.

Điều 16. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

Dại hội đồng cổ đông thông nhất giao HĐQT, BKS và Ban Điều hành BVB có trách nhiệm phổ biến và triển khai thực hiện các nội dung đã được thông qua nêu trong Nghị quyết này.

Điều 17. Hiệu lực thi hành

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 29/04/2021. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi nội dung Nghị quyết này trong phiên họp thường niên kế tiếp/.

Nơi nhận:

- Cổ đông;
- NHNN, UBCKNN (để báo cáo);
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT**

LÊ ANH TÀI



12



PHỤ LỤC 01: QUY CHẾ NỘI BỘ VỀ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

(Đính kèm Tờ trình số 43/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021)

- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số ... ngày... tháng... năm...
- Hội đồng quản trị ban hành Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt bao gồm các nội dung sau:

CHƯƠNG I

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

1. Phạm vi điều chỉnh: Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng quy định các nội dung về vai trò, quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc; trình tự, thủ tục họp Đại hội đồng cổ đông; đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và các hoạt động khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt (Ngân hàng) và các quy định hiện hành khác của pháp luật.
2. Đối tượng áp dụng: Quy chế này được áp dụng cho các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và những người liên quan.

CHƯƠNG II

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 2. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Ngân hàng.
2. Đại hội đồng cổ đông thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Điều 35 Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật trong từng thời kỳ.

**Điều 3. Chuẩn bị họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Thông báo về việc chốt danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông: Ngân hàng công bố thông tin về việc lập danh sách có quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông tối thiểu hai mươi (20) ngày trước ngày đăng ký cuối cùng. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá 10 (mười) ngày trước ngày gửi thông báo họp Đại hội đồng cổ đông.
2. Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông:
 - (a) Thông báo họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho tất cả các cổ đông đồng thời công bố trên phương tiện thông tin của Sở giao dịch chứng khoán (trường hợp Ngân hàng được niêm yết trên thị trường chứng khoán), trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là 21 (hai mươi một) ngày trước ngày khai mạc. Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp.
 - (b) Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông và đăng trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán nơi cổ phiếu của Ngân hàng niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; trường hợp Ngân hàng xét thấy cần thiết thì đăng báo hằng ngày của trung ương hoặc địa phương.
 - (c) Thông báo mời họp phải được gửi kèm theo các tài liệu sau đây: chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp; phiếu biểu quyết.
 - (d) Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, việc gửi tài liệu họp kèm theo thông báo mời họp quy định tại khoản này có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp để các cổ đông có thể tiếp cận, cách thức tải tài liệu, bao gồm: chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát; phiếu biểu quyết; dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.
3. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo quyết định đối với từng vấn đề trong chương trình họp theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.
4. Ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông:
 - (a) Các cổ đông cá nhân hoặc người đại diện theo ủy quyền cổ đông là tổ chức có quyền trực tiếp tham dự Đại hội đồng cổ đông hoặc ủy quyền cho người khác tham dự cuộc

hợp.

(b) Việc ủy quyền thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Cách thức đăng ký họp Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định tại Điều 38 Điều lệ Ngân hàng và các quy định pháp luật có liên quan.

5. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết. Các trường hợp còn lại, thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.
6. Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.
7. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi đảm bảo đủ các điều kiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.
8. Chủ tọa Đại hội đồng cổ đông cử một người hoặc Tổ thư ký làm thư ký lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản của Ngân hàng và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Các nội dung Biên bản họp theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.
9. Các vấn đề liên quan đến việc công bố nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 4. Trình tự, thủ tục lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản

1. Các trường hợp được và không được lấy ý kiến bằng văn bản được thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.
2. Các vấn đề về trình tự, thủ tục họp Đại hội đồng cổ đông thông qua Nghị quyết bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thực hiện theo Điều 40 Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 5. Trình tự, thủ tục họp Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết bằng hình thức hội nghị trực tuyến hoặc hình thức hội nghị trực tiếp kết hợp hội nghị trực tuyến.

Các vấn đề liên quan đến trình tự, thủ tục họp Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết bằng hình thức hội nghị trực tuyến hoặc hình thức hội nghị trực tiếp kết hợp hội nghị trực tuyến, bao gồm trình tự, thủ tục tổ chức cuộc họp và biểu quyết theo quy định Luật Doanh nghiệp và Quy chế Đại hội đồng cổ đông trực tuyến do Hội đồng quản trị ban hành trong từng thời kỳ.

CHƯƠNG III HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Mục 1.

Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị

Điều 6. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị, trách nhiệm của thành viên Hội



đồng quản trị:

1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
2. Các vấn đề liên quan đến vai trò, quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị, trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị được thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật.

Mục 2.

Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị

Điều 7. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Hội đồng quản trị

1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị ít nhất là 05 (năm) người và nhiều nhất là 11 (mười một) người, trong đó có ít nhất 01 (một) thành viên độc lập. Hội đồng quản trị có tối thiểu 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên Hội đồng quản trị không phải là Người điều hành Ngân hàng và thành viên độc lập, trong đó có tối thiểu 01 (một) thành viên độc lập.
2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị không quá 05 (năm) năm; thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

Điều 8. Tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Hội đồng quản trị

Các vấn đề liên quan đến tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều 43 Điều lệ Ngân hàng.

Điều 9. Cách thức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế, bổ sung thành viên Hội đồng quản trị

Các vấn đề liên quan đến cách thức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế, bổ sung thành viên Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 10. Bầu, bãi nhiệm, miễn nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị

Các vấn đề liên quan đến việc bầu, bãi nhiệm, miễn nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị thực hiện theo Điều 51, Điều 55 Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Mục 3.

Thù lao và lợi ích khác của Hội đồng quản trị

Điều 11. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị

1. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị không hưởng lương mà hưởng thù lao công việc. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị được nhận thù lao công việc và tiền thưởng



- dựa trên kết quả và hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng.
2. Các vấn đề còn lại liên quan đến thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Mục 4.

Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị

Điều 12. Cuộc họp Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Hội đồng quản trị có thể họp tại Trụ sở chính của Ngân hàng hoặc ở nơi khác do Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định. Trường hợp họp lần đầu của nhiệm kỳ sẽ do người triệu tập quyết định.
2. Các vấn đề còn lại liên quan đến trình tự, tổ chức họp Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều 58 Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 13. Biên bản họp Hội đồng quản trị

1. Các cuộc họp Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài, bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:
 - (a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - (b) Thời gian, địa điểm họp;
 - (c) Mục đích, chương trình và nội dung họp;
 - (d) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được ủy quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;
 - (e) Vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;
 - (f) Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;
 - (g) Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
 - (h) Vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
 - (i) Họ, tên, chữ ký chủ tọa và người ghi biên bản, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này.
2. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm (a), (b), (c), (d), (e), (g) và (h) khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực.
3. Các vấn đề còn lại liên quan đến Biên bản họp Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Mục 5. Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị

Điều 14. Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị.



Các vấn đề liên quan đến việc thành lập và hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Mục 6.

Lựa chọn, bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị Ngân hàng

Điều 15. Người phụ trách quản trị Ngân hàng

Các vấn đề liên quan đến Người phụ trách quản trị Ngân hàng, bao gồm tiêu chuẩn, bổ nhiệm, miễn nhiệm, quyền và nghĩa vụ thực hiện theo Điều 61 Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

**CHƯƠNG IV
BAN KIỂM SOÁT**

Mục 1.

Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát, trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát

Điều 16. Vai trò, quyền, nghĩa vụ của Ban kiểm soát, trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát

1. Ban Kiểm soát thực hiện giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc. Các vấn đề khác liên quan đến vai trò, quyền, nghĩa vụ của Ban kiểm soát thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.
2. Trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát:
 - (a) Tuân thủ đúng pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, quy định nội bộ của Ban kiểm soát và đạo đức nghề nghiệp trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao.
 - (b) Thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của Ngân hàng.
 - (c) Trung thành với lợi ích của Ngân hàng và cổ đông; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của Ngân hàng để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.
 - (d) Trường hợp vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3 và 4 khoản này mà gây thiệt hại cho Ngân hàng hoặc người khác thì thành viên Ban kiểm soát phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới bồi thường thiệt hại đó. Thu nhập và lợi ích khác mà thành viên Ban Kiểm soát có được do vi phạm phải hoàn trả cho Ngân hàng.

- (e) Trường hợp phát hiện có thành viên Ban kiểm soát vi phạm trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì phải thông báo bằng văn bản đến Ban kiểm soát, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và khắc phục hậu quả.
- (f) Các quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm khác theo quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Mục 2.

Nhiệm kỳ, số lượng, thành phần, cơ cấu thành viên Ban kiểm soát

Điều 17. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Ban kiểm soát

1. Ban kiểm soát có từ 03 (ba) đến 05 (năm) thành viên. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát không quá 05 (năm) năm và có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
2. Thành viên Ban kiểm soát không nhất thiết phải là cổ đông của Ngân hàng.
3. Ban kiểm soát phải có hơn một nửa số thành viên thường trú ở Việt Nam.
4. Trường hợp thành viên Ban Kiểm soát có cùng thời điểm kết thúc nhiệm kỳ mà thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới chưa được bầu thì thành viên Ban kiểm soát đã hết nhiệm kỳ vẫn tiếp tục thực hiện quyền và nghĩa vụ cho đến khi thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới được bầu và nhận nhiệm vụ.

Điều 18. Tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Ban kiểm soát

Các vấn đề liên quan đến tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo quy định tại Điều 43 Điều lệ Ngân hàng.

Điều 19. Đề cử, ứng cử thành viên Ban kiểm soát

1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng có quyền đề cử người vào Ban kiểm soát, số lượng ứng cử viên mà mỗi cổ đông, nhóm cổ đông có quyền đề cử phụ thuộc tỷ lệ sở hữu cổ phần của mỗi nhóm theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.
2. Trường hợp số ứng cử viên được cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông thì số ứng cử viên còn lại do Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và các cổ đông khác đề cử. Trường hợp số lượng ứng cử viên Ban kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết theo quy định tại khoản 5 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Việc Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật.
3. Các trường hợp còn lại thực hiện theo Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 20. Cách thức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát



1. Việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
2. Việc biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên Ban kiểm soát được bầu và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên. Người trúng cử thành viên Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ Ngân hàng. Trường hợp có từ 02 (hai) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy chế bầu cử hoặc quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

Điều 21. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

1. Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát trong trường hợp sau đây:
 - (a) Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Điều 169 của Luật Doanh nghiệp;
 - (b) Có đơn từ chức và được chấp thuận;
 - (c) Trường hợp khác do Điều lệ Ngân hàng quy định.
2. Đại hội đồng cổ đông bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát trong trường hợp sau đây:
 - (a) Không hoàn thành nhiệm vụ, công việc được phân công;
 - (b) Không thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình trong 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
 - (c) Vi phạm nhiều lần, vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ Ngân hàng;
 - (d) Trường hợp khác theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

Điều 22. Thông báo về bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

1. Sau khi có văn bản chấp thuận danh sách ứng cử viên thành viên Ban kiểm soát của Trường hợp đã xác định được ứng cử viên Ban kiểm soát, Ngân hàng phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu, ứng cử viên Ban kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cần trọng và vì lợi ích cao nhất của Ngân hàng nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Ban kiểm soát được công bố bao gồm:
 - (a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
 - (b) Trình độ chuyên môn;
 - (c) Quá trình công tác;
 - (d) Các chức danh quản lý khác;

- (e) Lợi ích có liên quan tới Ngân hàng và các bên có liên quan của Ngân hàng;
 - (f) Các thông tin khác (nếu có) theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng;
 - (g) Ngân hàng phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ các chức danh quản lý và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Ban kiểm soát (nếu có).
2. Việc thông báo về kết quả bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo các quy định hướng dẫn về công bố thông tin.

Điều 23. Tiền lương và quyền lợi khác

1. Thành viên Ban kiểm soát được trả tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức tiền lương, thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát.
2. Các vấn đề còn lại liên quan đến tiền lương và quyền lợi khác của thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

**CHƯƠNG V
TỔNG GIÁM ĐỐC**

Điều 24. Vai trò, trách nhiệm, quyền và nghĩa vụ của Tổng Giám đốc

1. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của Ngân hàng, điều hành hoạt động hàng ngày của Ngân hàng.
2. Các vấn đề liên quan đến vai trò, trách nhiệm, quyền và nghĩa vụ của Tổng Giám đốc theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 25. Nhiệm kỳ, tiêu chuẩn và điều kiện của Tổng Giám đốc

1. Nhiệm kỳ của Tổng Giám đốc là 05 (năm) trừ trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định khác. Tổng Giám đốc có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
2. Các vấn đề liên quan đến tiêu chuẩn và điều kiện của Tổng Giám đốc thực hiện theo quy định tại Điều 43 Điều lệ Ngân hàng.

Điều 26. Bổ nhiệm, ký hợp đồng lao động, miễn nhiệm, chấm dứt hợp đồng lao động với Tổng Giám đốc

Các vấn đề liên quan đến việc bổ nhiệm, ký hợp đồng lao động, miễn nhiệm, chấm dứt hợp đồng lao động với Tổng Giám đốc theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 27. Tiền lương và lợi ích khác của Tổng Giám đốc

Thông tin về mức lương, trợ cấp, quyền lợi của Tổng Giám đốc điều hành phải được báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông thường niên và được nêu trong Báo cáo thường niên của Ngân hàng.

**CHƯƠNG VI
CÁC HOẠT ĐỘNG KHÁC**



Điều 28. Thủ tục, trình tự triệu tập, thông báo mời họp, ghi biên bản, thông báo kết quả họp giữa Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập phải gửi thông báo mời họp và các tài liệu kèm theo đến các thành viên Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc như đối với thành viên Hội đồng quản trị.
2. Trưởng Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc không phải là thành viên Hội đồng quản trị, có quyền dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết.
3. Các vấn đề còn lại liên quan đến thủ tục, trình tự triệu tập, thông báo mời họp, ghi biên bản, thông báo kết quả họp giữa Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 29. Thông báo quyết định của Hội đồng quản trị cho Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc

1. Hội đồng quản trị tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.
2. Các vấn đề liên quan đến việc thông báo quyết định của Hội đồng quản trị cho Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 30. Các trường hợp Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát đề nghị triệu tập họp Hội đồng quản trị và những vấn đề cần xin ý kiến Hội đồng quản trị

Các vấn đề liên quan đến các trường hợp Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát đề nghị triệu tập họp Hội đồng quản trị và những vấn đề cần xin ý kiến Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 31. Báo cáo, cung cấp thông tin và cách thức thông báo của Tổng Giám đốc với Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao

1. Tổng giám đốc có nghĩa vụ báo cáo với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về hoạt động, hiệu quả và kết quả kinh doanh của Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.
2. Các vấn đề liên quan đến việc cung cấp thông tin và cách thức thông báo thực hiện theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 32. Phối hợp hoạt động kiểm soát, điều hành, giám sát giữa các thành viên Hội đồng quản trị, các thành viên Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc theo các nhiệm vụ cụ thể của các thành viên nêu trên.

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban điều hành phối hợp hoạt động theo các nguyên tắc sau:

1. Luôn vì lợi ích chung của Ngân hàng.
2. Tuân thủ Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.
3. Làm việc với tinh thần trách nhiệm cao nhất, trung thực, hợp tác và thường xuyên trao đổi nhằm cùng nhau tháo gỡ các vướng mắc, khó khăn (nếu có).



Điều 33. Quy định về đánh giá hàng năm đối với hoạt động khen thưởng và kỷ luật đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và các người điều hành khác

1. Khen thưởng:

- (a) Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và những Người điều hành Ngân hàng trong phạm vi nhiệm vụ, quyền hạn của mình thực hiện nhiệm vụ quản trị ngân hàng, bảo đảm Ngân hàng phát triển ổn định, kinh doanh có hiệu quả là cơ sở để được xem xét, khen thưởng cho tập thể hoặc cá nhân.
- (b) Hình thức và mức khen thưởng đối với tập thể hoặc các nhân được xác định trên cơ sở tổng mức thù lao, thưởng và các lợi ích liên quan khác hàng năm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và những Người điều hành Ngân hàng đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan và Điều lệ Ngân hàng. Trường hợp mức khen thưởng vượt tổng mức thù lao, thưởng và các lợi ích liên quan khác đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua thì sẽ trình Đại hội đồng cổ đông quyết định.

2. Kỷ luật:

- (a) Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và những Người điều hành Ngân hàng trong quá trình thực thi nhiệm vụ của mình mà vi phạm quy định pháp luật có liên quan, Điều lệ Ngân hàng và các quy định khác có liên quan của Ngân hàng, thì tùy theo tính chất, mức độ và hậu quả của hành vi vi phạm sẽ bị xử lý kỷ luật theo quy định của pháp luật và quy định của Ngân hàng.
- (b) Nguyên tắc xử lý vi phạm kỷ luật, các hình thức xử lý vi phạm kỷ luật, trình tự, thủ tục xử lý vi phạm kỷ luật sẽ được thực hiện theo quy định, Điều lệ của Ngân hàng.

**CHƯƠNG VII
HIỆU LỰC THI HÀNH**

Điều 34. Điều khoản thi hành

1. Quy chế quản trị nội bộ của Ngân hàng TMCP Bản Việt bao gồm 07 (bảy) chương, 34 (ba mươi bốn) điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày.....tháng.....năm.....
2. Việc bổ sung, sửa đổi Quy chế này phải được Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết định.
3. Điều khoản ưu tiên áp dụng:
 - (a) Trong trường hợp có những nội dung được quy định khác nhau giữa Quy chế này và Điều lệ thì ưu tiên áp dụng theo Điều lệ.
 - (b) Trường hợp có những nội dung chưa được quy định trong Quy chế này thì áp dụng theo Điều lệ, quy định nội bộ của Ngân hàng.
 - (c) Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của Ngân hàng chưa được đề cập trong Quy chế này và/hoặc 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 đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của Ngân hàng.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)



PHỤ LỤC 02: QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
(Đính kèm Tờ trình số 44/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021)

- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số ngày ... tháng ... năm ...;
- Hội đồng quản trị ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt bao gồm các nội dung sau:

Chương I
QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

1. Phạm vi điều chỉnh: Quy chế này quy định cơ cấu tổ chức nhân sự, nguyên tắc hoạt động, quyền hạn, nghĩa vụ của Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị nhằm hoạt động theo quy định pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt (Ngân hàng).
2. Đối tượng áp dụng: Quy chế này được áp dụng cho Hội đồng quản trị, các thành viên Hội đồng quản trị.

Điều 2. Nguyên tắc hoạt động của Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị làm việc theo nguyên tắc tập thể. Các thành viên của Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm cá nhân về phần việc của mình và cùng chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông, trước pháp luật về các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị đối với sự phát triển của Ngân hàng.
2. Hội đồng quản trị giao trách nhiệm cho Tổng giám đốc tổ chức điều hành thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.

Chương II
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

**Điều 3. Quyền và nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị**

1. Thành viên Hội đồng quản trị có đầy đủ các quyền theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ Ngân hàng, trong đó có quyền được cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và của các đơn vị trong Ngân hàng.
2. Thành viên Hội đồng quản trị có nghĩa vụ theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và các nghĩa vụ sau:
 - (a) Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị theo đúng quy định, quyết định của Hội đồng quản trị, Quy chế này, quy định của pháp luật và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực vì lợi ích của Ngân hàng và Cổ đông;
 - (b) Tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó;
 - (c) Thành viên Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo kịp thời và đầy đủ cho Hội đồng quản trị các khoản thù lao mà họ nhận được từ các Công ty con, Công ty liên kết và các Tổ chức khác mà họ là người đại diện phần vốn góp của Ngân hàng;
 - (d) Báo cáo Hội đồng quản trị tại cuộc họp gần nhất các giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con, công ty khác do Ngân hàng nắm quyền kiểm soát trên 50% (năm mươi phần trăm) trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 (ba) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch;
 - (e) Thực hiện công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của Ngân hàng theo quy định của pháp luật.
 - (f) Các nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Ngân hàng.

Điều 4. Quyền được cung cấp thông tin của thành viên Hội đồng quản trị

1. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền yêu cầu Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, người quản lý khác cung cấp thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và của đơn vị trong Ngân hàng.
2. Người quản lý được yêu cầu phải cung cấp kịp thời, đầy đủ và chính xác thông tin, tài liệu theo yêu cầu của thành viên Hội đồng quản trị. Trình tự, thủ tục yêu cầu và cung cấp thông tin quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

Điều 5. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Hội đồng quản trị



1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị ít nhất là 05 (năm) người và nhiều nhất là 11 (mười một) người, trong đó có ít nhất 01 (một) thành viên độc lập. Hội đồng quản trị có tối thiểu 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên Hội đồng quản trị không phải là Người điều hành Ngân hàng và thành viên độc lập, trong đó có tối thiểu 01 (một) thành viên độc lập.
2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị không quá 05 (năm) năm; thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.
3. Trường hợp tất cả thành viên Hội đồng quản trị cùng kết thúc nhiệm kỳ thì các thành viên đó tiếp tục là thành viên Hội đồng quản trị cho đến khi có thành viên mới được bầu thay thế và tiếp quản công việc.

Điều 6. Tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Hội đồng quản trị

1. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:
 - (a) Không thuộc đối tượng quy định tại Điều 44.2 của Điều lệ Ngân hàng;
 - (b) Có bằng đại học trở lên, hiểu biết về hoạt động ngân hàng:
 - (i) Có ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng; hoặc
 - (ii) Có ít nhất 05 (năm) năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định của ngân hàng thương mại cổ phần; hoặc
 - (iii) Có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.
 - (c) Thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng có thể đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị công ty khác.
 - (d) Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định Điều lệ Ngân hàng.
2. Thành viên Hội đồng quản trị độc lập phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:
 - (a) Là thành viên Hội đồng quản trị không điều hành và không phải là người có liên quan với Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng và những cán bộ quản lý khác được Hội đồng quản trị bổ nhiệm.
 - (b) Không phải là người đang làm việc cho Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng hoặc đã làm việc cho Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng bất kỳ thời gian nào trong 03 (ba) năm liền kề trước đó;



- (c) Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ Ngân hàng, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;
 - (d) Không phải là người có vợ, chồng, cha, cha nuôi, mẹ, mẹ nuôi, con, con nuôi, anh, chị, em ruột là cổ đông lớn của Ngân hàng, là Người quản lý hoặc thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng;
 - (e) Không trực tiếp hoặc đại diện sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng; không cùng Người có liên quan theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng sở hữu từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng;
 - (f) Không phải là Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kề trước đó, trừ trường hợp được bổ nhiệm liên tục 02 (hai) nhiệm kỳ;
 - (g) Tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định Điều lệ Ngân hàng.
3. Thành viên Hội đồng quản trị độc lập phải thông báo với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện quy định tại khoản 2 Điều này và đương nhiên không còn là thành viên Hội đồng quản trị độc lập kể từ ngày không đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện. Hội đồng quản trị phải thông báo trường hợp thành viên Hội đồng quản trị độc lập không còn đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất hoặc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên Hội đồng quản trị độc lập trong thời hạn 06 (sáu) tháng kể từ ngày nhận được thông báo của thành viên Hội đồng quản trị độc lập có liên quan.

Điều 7. Chủ tịch Hội đồng quản trị

- 1. Chủ tịch Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm trong số các thành viên Hội đồng quản trị.
- 2. Chủ tịch Hội đồng quản trị không được kiêm Tổng Giám đốc.
- 3. Chủ tịch Hội đồng quản trị có quyền và nghĩa vụ sau đây:
 - (a) Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị;
 - (b) Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu, phục vụ cuộc họp; triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị;
 - (c) Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
 - (d) Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;
 - (e) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.
- 4. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị có đơn từ chức hoặc bị bãi nhiệm, miễn nhiệm theo quy định Điều lệ Ngân hàng. Chủ tịch ủy quyền bằng văn bản cho một Phó chủ tịch hoặc

Handwritten signature or mark.



một thành viên Hội đồng quản trị thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình trong thời gian Chủ tịch vắng mặt và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc Ngân hàng biết về việc ủy quyền này. Nếu Chủ tịch vắng mặt mà không ủy quyền hoặc mất khả năng thực hiện nhiệm vụ của mình thì các thành viên còn lại bầu một Phó chủ tịch tạm thời giữ chức Chủ tịch. Trường hợp Chủ tịch và Phó chủ tịch đều vắng mặt hoặc không thể làm việc được thì các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị bầu một người khác trong số họ để tạm thời giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số quá bán.

Điều 8. Miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế và bổ sung thành viên Hội đồng quản trị

1. Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp sau đây:
 - (a) Không có đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 43 của Điều lệ Ngân hàng;
 - (b) Có đơn từ chức và được chấp thuận;
 - (c) Trường hợp khác quy định tại Điều lệ Ngân hàng.
2. Đại hội đồng cổ đông bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp sau đây:
 - (a) Không tham gia các hoạt động của Hội đồng quản trị trong 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
 - (b) Trường hợp khác quy định tại Điều lệ Ngân hàng.
3. Việc thay thế, bổ sung thành viên Hội đồng quản trị thực hiện theo Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật liên quan.

Điều 9. Cách thức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị

1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị. Việc ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật liên quan.
2. Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.
3. Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ Ngân hàng. Trường hợp có từ hai ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng quản trị thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau.



4. Việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định theo nguyên tắc bỏ phiếu.

Điều 10. Thông báo về bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị

1. Sau khi có văn bản chấp thuận danh sách ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị, Ngân hàng phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu, ứng cử viên Hội đồng quản trị phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Ngân hàng nếu được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Hội đồng quản trị được công bố bao gồm:
- (a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
 - (b) Trình độ chuyên môn;
 - (c) Quá trình công tác;
 - (d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác);
 - (e) Lợi ích có liên quan tới Ngân hàng và các bên có liên quan của Ngân hàng;
 - (f) Các thông tin khác (nếu có) theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng;
 - (g) Ngân hàng phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Hội đồng quản trị (nếu có).
2. Việc thông báo về kết quả bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị thực hiện theo các quy định hướng dẫn về công bố thông tin.

**Chương III
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Điều 11. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản lý Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng, trừ các quyền và nghĩa vụ thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
2. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị do luật pháp, Điều lệ Ngân hàng và Đại hội đồng cổ đông quy định. Cụ thể, Hội đồng quản trị có những quyền hạn và nghĩa vụ sau:
- (a) Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hằng năm của Ngân hàng;



- (b) Kiến nghị loại cổ phần và tổng số cổ phần được quyền chào bán của từng loại;
 - (c) Quyết định bán cổ phần chưa bán trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán của từng loại; quyết định huy động thêm vốn theo hình thức khác;
 - (d) Quyết định giá bán cổ phần và trái phiếu của Ngân hàng;
 - (e) Quyết định mua lại cổ phần theo quy định;
 - (f) Quyết định phương án đầu tư và dự án đầu tư trong thẩm quyền và giới hạn theo quy định của pháp luật;
 - (g) Quyết định giải pháp phát triển thị trường, tiếp thị và công nghệ;
 - (h) Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay, hợp đồng, giao dịch khác theo quy định Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan;
 - (i) Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký kết hợp đồng, chấm dứt hợp đồng đối với Tổng giám đốc và người quản lý quan trọng khác do Điều lệ Ngân hàng quy định; quyết định tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của những người quản lý đó; Cử người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng ở Công ty khác, quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó;
 - (j) Giám sát, chỉ đạo Tổng giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hằng ngày của Ngân hàng;
 - (k) Quyết định cơ cấu tổ chức, quy chế quản lý nội bộ của Ngân hàng, quyết định thành lập công ty con, chi nhánh, văn phòng đại diện và việc góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp khác;
 - (l) Duyệt chương trình, nội dung tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông, triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến để Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết;
 - (m) Trình báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán lên Đại hội đồng cổ đông;
 - (n) Kiến nghị mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;
 - (o) Kiến nghị việc tổ chức lại, giải thể Ngân hàng; yêu cầu phá sản Ngân hàng;
 - (p) Quyết định ban hành Quy chế hoạt động Hội đồng quản trị, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua; Quy chế về công bố thông tin của Ngân hàng;
 - (q) Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.
3. Hội đồng quản trị thông qua nghị quyết, quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình thức khác do Điều lệ Ngân hàng quy định. Mỗi thành viên Hội đồng quản trị có một phiếu biểu quyết.



4. Trường hợp nghị quyết, quyết định do Hội đồng quản trị thông qua trái với quy định của pháp luật, nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, Điều lệ Ngân hàng gây thiệt hại cho Ngân hàng thì các thành viên tán thành thông qua nghị quyết, quyết định đó phải cùng liên đới chịu trách nhiệm cá nhân về nghị quyết, quyết định đó và phải đền bù thiệt hại cho Ngân hàng; thành viên phản đối thông qua nghị quyết, quyết định nói trên được miễn trừ trách nhiệm. Trường hợp này, cổ đông của Ngân hàng có quyền yêu cầu Tòa án đình chỉ thực hiện hoặc hủy bỏ nghị quyết, quyết định nói trên.

Điều 12. Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị trong việc phê duyệt, ký kết hợp đồng giao dịch

Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị trong việc phê duyệt, ký kết hợp đồng giao dịch được thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 13. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường

1. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:
 - (a) Hội đồng quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của Ngân hàng;
 - (b) Số thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu quy định tại Điều lệ Ngân hàng và pháp luật;
 - (c) Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 28.3 Điều lệ Ngân hàng; yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải được thể hiện bằng văn bản, trong đó nêu rõ lý do và mục đích cuộc họp, có đủ chữ ký của các cổ đông liên quan hoặc văn bản yêu cầu được lập thành nhiều bản và tập hợp đủ chữ ký của các cổ đông có liên quan;
 - (d) Theo yêu cầu của Ban kiểm soát;
 - (e) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.
2. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường
Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị độc lập hoặc thành viên Ban kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng hoặc nhận được yêu cầu quy định tại điểm (c), điểm (d) khoản 1 Điều này.
3. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải thực hiện các công việc sau đây:
 - (a) Lập danh sách cổ đông có quyền dự họp;
 - (b) Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông;
 - (c) Lập chương trình và nội dung cuộc họp;
 - (d) Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp;



- (e) Dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông theo nội dung dự kiến của cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng cử viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát;
- (f) Xác định thời gian và địa điểm họp;
- (g) Gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp theo quy định Luật doanh nghiệp;
- (h) Các công việc khác phục vụ cuộc họp.

Điều 14. Các tiểu ban giúp việc Hội đồng quản trị.

1. Hội đồng quản trị có thể thành lập tiểu ban trực thuộc để phụ trách về chính sách phát triển, nhân sự, lương thưởng, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro. Số lượng thành viên của tiểu ban do Hội đồng quản trị quyết định theo quy định Điều lệ Ngân hàng bao gồm thành viên của Hội đồng quản trị và thành viên bên ngoài. Hoạt động của tiểu ban phải tuân thủ theo quy định của Hội đồng quản trị. Nghị quyết của tiểu ban chỉ có hiệu lực khi có đa số thành viên tham dự và biểu quyết thông qua tại cuộc họp của tiểu ban.
2. Việc thực thi quyết định của Hội đồng quản trị, hoặc của tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị phải phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành và quy định tại Điều lệ Ngân hàng, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng.

Chương IV**CUỘC HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ****Điều 15. Cuộc họp Hội đồng quản trị**

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị được bầu trong cuộc họp đầu tiên của Hội đồng quản trị trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn 01 (một) người trong số họ triệu tập họp Hội đồng quản trị.
2. Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường
3. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong trường hợp sau đây:
 - (a) Có đề nghị của Ban kiểm soát hoặc thành viên Hội đồng quản trị độc lập;
 - (b) Có đề nghị của Tổng giám đốc hoặc ít nhất 05 (năm) người quản lý khác;
 - (c) Có đề nghị của ít nhất 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị;
 - (d) Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và pháp luật khác có liên quan.
4. Đề nghị quy định tại khoản 3 Điều này phải được lập thành văn bản, trong đó nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.



5. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày nhận được đề nghị quy định tại khoản 3 Điều này. Trường hợp không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị thì Chủ tịch Hội đồng quản trị phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Ngân hàng; người đề nghị có quyền thay thế Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị.
6. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất là 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Thông báo mời họp phải kèm theo tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.
Thông báo mời họp Hội đồng quản trị có thể gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử hoặc phương thức khác do Điều lệ Ngân hàng quy định và bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại Ngân hàng.
7. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập gửi thông báo mời họp và các tài liệu kèm theo đến các thành viên Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc như đối với các thành viên Hội đồng quản trị.
Thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc không phải là thành viên Hội đồng quản trị có quyền dự các cuộc họp Hội đồng quản trị; có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết.
8. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập theo quy định tại khoản này không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 07 (bảy) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn 1/2 (một nửa) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.
9. Thành viên Hội đồng quản trị được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp trong trường hợp sau đây:
 - (a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
 - (b) Ủy quyền cho người khác đến dự họp và biểu quyết theo quy định tại khoản 11 Điều này;
 - (c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
 - (d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử;
 - (e) Gửi phiếu biểu quyết bằng phương tiện khác theo quy định trong Điều lệ Ngân hàng.
10. Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì dán kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng quản trị chậm nhất là 01 (một) giờ trước khi khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp.



11. Thành viên phải tham dự đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị. Thành viên được ủy quyền cho người khác dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận.
12. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số thành viên dự họp tán thành: trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Điều 16. Biên bản họp Hội đồng quản trị

1. Các cuộc họp Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài, bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:
 - (a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - (b) Thời gian, địa điểm họp;
 - (c) Mục đích, chương trình và nội dung họp;
 - (d) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được ủy quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;
 - (e) Vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;
 - (f) Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;
 - (g) Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
 - (h) Vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
 - (i) Họ, tên, chữ ký chủ tọa và người ghi biên bản, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này.
2. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm (a), (b), (c), (d), (đ), (e), (g) và (h) khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực.
3. Chủ tọa, người ghi biên bản và những người ký tên trong biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị.
4. Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng.
5. Biên bản lập bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản bằng tiếng Việt được áp dụng.



Chương V BÁO CÁO, CÔNG KHAI CÁC LỢI ÍCH

Điều 17. Trình báo cáo hằng năm

1. Kết thúc năm tài chính, Hội đồng quản trị phải trình Đại hội đồng cổ đông báo cáo sau đây:
 - (a) Báo cáo kết quả kinh doanh của Ngân hàng;
 - (b) Báo cáo tài chính;
 - (c) Báo cáo đánh giá công tác quản lý, điều hành Ngân hàng;
 - (d) Báo cáo thẩm định của Ban kiểm soát.
2. Báo cáo quy định tại các điểm (a), (b) và (c) khoản 1 Điều này phải được gửi đến Ban kiểm soát để thẩm định chậm nhất là 30 (ba mươi) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên nếu Điều lệ Ngân hàng không có quy định khác.
3. Báo cáo quy định tại các khoản 1, 2 Điều này, báo cáo thẩm định của Ban kiểm soát và báo cáo kiểm toán phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng chậm nhất là 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên nếu Điều lệ Ngân hàng không quy định thời hạn khác dài hơn. Cổ đông sở hữu cổ phần của Ngân hàng liên tục ít nhất 01 năm có quyền tự mình hoặc cùng với luật sư, kế toán viên, kiểm toán viên có chứng chỉ hành nghề trực tiếp xem xét báo cáo quy định tại Điều này.

Điều 18. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị

1. Ngân hàng có quyền trả thù lao, thưởng cho thành viên Hội đồng quản trị theo kết quả và hiệu quả kinh doanh.
2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.
3. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán tất cả các chi phí đi lại, ăn, ở và các khoản chi phí hợp lý khác khi thực hiện nhiệm vụ được giao.
4. Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của Ngân hàng và phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.
5. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các Ủy ban của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác ngoài



phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.

- Thành viên Hội đồng quản trị có thể được Ngân hàng mua bảo hiểm trách nhiệm sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. Bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Điều 19. Công khai các lợi ích liên quan

- Thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng phải kê khai cho Ngân hàng về các lợi ích liên quan của họ với Ngân hàng, bao gồm:
 - Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp mà họ có sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần; tỷ lệ và thời điểm sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần đó;
 - Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp mà những người có liên quan của họ cùng sở hữu hoặc sở hữu riêng phần vốn góp hoặc cổ phần trên 10% vốn điều lệ.
- Việc kê khai quy định tại khoản 1 Điều này phải được thực hiện trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh lợi ích liên quan; việc sửa đổi, bổ sung phải được thông báo với Ngân hàng trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày có sửa đổi, bổ sung tương ứng.
- Thành viên Hội đồng quản trị nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của Ngân hàng đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước Hội đồng quản trị và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của Hội đồng quản trị chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của Hội đồng quản trị thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về Ngân hàng.

Chương VI

MỐI QUAN HỆ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 20. Mối quan hệ giữa các thành viên Hội đồng quản trị

- Quan hệ giữa các thành viên Hội đồng quản trị là quan hệ phối hợp, các thành viên Hội đồng quản trị có trách nhiệm thông tin cho nhau về vấn đề có liên quan trong quá trình xử lý công việc được phân công.
- Trong quá trình xử lý công việc, thành viên Hội đồng quản trị được phân công chịu trách nhiệm chính phải chủ động phối hợp xử lý, nếu có vấn đề liên quan đến lĩnh vực do thành



- viên Hội đồng quản trị khác phụ trách. Trong trường hợp giữa các thành viên Hội đồng quản trị còn có ý kiến khác nhau thì thành viên chịu trách nhiệm chính báo cáo Chủ tịch Hội đồng quản trị xem xét quyết định theo thẩm quyền hoặc tổ chức họp hoặc lấy ý kiến của các thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Quy chế này.
3. Trong trường hợp có sự phân công lại giữa các thành viên Hội đồng quản trị thì các thành viên Hội đồng quản trị phải bàn giao công việc, hồ sơ, tài liệu liên quan. Việc bàn giao này phải được lập thành văn bản và báo cáo Chủ tịch Hội đồng quản trị về việc bàn giao đó.

Điều 21. Mối quan hệ với Ban điều hành

Với vai trò quản trị, Hội đồng quản trị ban hành các nghị quyết để Tổng giám đốc và bộ máy điều hành thực hiện. Đồng thời, Hội đồng quản trị kiểm tra, giám sát thực hiện các nghị quyết.

Điều 22. Mối quan hệ với Ban kiểm soát hoặc Ủy ban kiểm toán

- Mối quan hệ giữa Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát là quan hệ phối hợp. Quan hệ làm việc giữa Hội đồng quản trị với Ban kiểm soát theo nguyên tắc bình đẳng và độc lập, đồng thời phối hợp chặt chẽ, hỗ trợ lẫn nhau trong quá trình thực thi nhiệm vụ.
- Khi tiếp nhận các biên bản kiểm tra hoặc báo cáo tổng hợp của Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị có trách nhiệm nghiên cứu và chỉ đạo các bộ phận có liên quan xây dựng kế hoạch và thực hiện chấn chỉnh kịp thời.

Chương VII
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 23. Hiệu lực thi hành

- Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt bao gồm 07 (bảy) chương, 23 điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày.....tháng.....năm 2021 và thay thế Quyết định số 18/18/QĐ-HĐQT về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị ngày 15/01/2018.
- Việc bổ sung, sửa đổi Quy chế này phải được Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết định.
- Điều khoản ưu tiên áp dụng:
 - Trong trường hợp có những nội dung được quy định khác nhau giữa Quy chế này và Điều lệ Ngân hàng thì ưu tiên áp dụng theo Điều lệ Ngân hàng.
 - Trường hợp có những nội dung chưa được quy định trong Quy chế này thì áp dụng theo Điều lệ, quy định nội bộ của Ngân hàng.



- (c) Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của Ngân hàng chưa được đề cập trong Quy chế này và/hoặc 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 đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của Ngân hàng.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

15/15

75



PHỤ LỤC 03: QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
(Đính kèm Tờ trình số 11/2021-BKS ngày 08/04/2021)

- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quyền trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số ... ngày... tháng... năm...

Ban kiểm soát ban hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt.
Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt bao gồm các nội dung sau:

Chương I

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

1. Phạm vi điều chỉnh: Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát quy định cơ cấu tổ chức nhân sự, tiêu chuẩn, điều kiện, quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát và các thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Luật các tổ chức tín dụng, Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt (Ngân hàng) và các quy định khác có liên quan.
2. Đối tượng áp dụng: Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát được áp dụng cho Ban kiểm soát và các thành viên Ban Kiểm soát, các đơn vị, cá nhân có liên quan đến tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát phải tuân thủ Quy chế này và Điều lệ Ngân hàng cũng như các quy định pháp luật liên quan.

Điều 2. Nguyên tắc hoạt động của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát làm việc theo nguyên tắc tập thể. Các thành viên của Ban kiểm soát chịu trách nhiệm cá nhân về phần việc của mình và cùng chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông, trước pháp luật về các công việc, quyết định của Ban Kiểm soát.

Chương II

THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT

Điều 3. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của thành viên Ban Kiểm soát

1. Tuân thủ đúng pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, quy định nội bộ của Ban kiểm soát và đạo đức nghề nghiệp trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao.
2. Thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của Ngân hàng.

3. Trung thành với lợi ích của Ngân hàng và cổ đông; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của Ngân hàng để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.
4. Trường hợp vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3 và 4 Điều này mà gây thiệt hại cho Ngân hàng hoặc người khác thì thành viên Ban kiểm soát phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới bồi thường thiệt hại đó. Thu nhập và lợi ích khác mà thành viên Ban Kiểm soát có được do vi phạm phải hoàn trả cho Ngân hàng.
5. Trường hợp phát hiện có thành viên Ban kiểm soát vi phạm trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì phải thông báo bằng văn bản đến Ban kiểm soát, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và khắc phục hậu quả.
6. Các quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm khác theo quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Điều 4. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Ban Kiểm soát

1. Ban kiểm soát có từ 03 (ba) đến 05 (năm) thành viên. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát không quá 05 (năm) năm và có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
2. Thành viên Ban kiểm soát không nhất thiết phải là cổ đông của Ngân hàng.
3. Ban kiểm soát phải có hơn một nửa số thành viên thường trú ở Việt Nam.
4. Trường hợp thành viên Ban Kiểm soát có cùng thời điểm kết thúc nhiệm kỳ mà thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới chưa được bầu thì thành viên Ban kiểm soát đã hết nhiệm kỳ vẫn tiếp tục thực hiện quyền và nghĩa vụ cho đến khi thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới được bầu và nhận nhiệm vụ.

Điều 5. Tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Ban kiểm soát

1. Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:
 - a. Không thuộc đối tượng không được là thành viên Ban kiểm soát theo quy định Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định của pháp luật về ngân hàng;
 - b. Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán;
 - c. Không phải là người có quan hệ gia đình của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác;
 - d. Không phải là người quản lý Ngân hàng, không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của Ngân hàng, trừ trường hợp Điều lệ Ngân hàng có quy định khác;
 - e. Không được làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của Ngân hàng;
 - f. Không được là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng trong 03 năm liền trước đó;
2. Tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định khác của pháp luật có liên quan và Điều lệ Ngân hàng.

Điều 6. Trưởng Ban kiểm soát

1. Trưởng Ban kiểm soát phải có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán.
2. Trưởng Ban kiểm soát do Ban kiểm soát bầu trong số các thành viên Ban kiểm soát; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo nguyên tắc đa số.

- Quyền và nghĩa vụ của Trưởng Ban Kiểm soát do Điều lệ Ngân hàng quy định.

Điều 7. Đề cử, ứng cử thành viên Ban kiểm soát

- Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 10% tổng số cổ phần phổ thông trở lên trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng có quyền đề cử người vào Ban kiểm soát, số lượng ứng cử viên mà mỗi cổ đông, nhóm cổ đông có quyền đề cử phụ thuộc tỷ lệ sở hữu cổ phần của mỗi nhóm theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.
- Trường hợp số ứng cử viên được cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông thì số ứng cử viên còn lại do Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và các cổ đông khác đề cử. Trường hợp số lượng ứng cử viên Ban kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết theo quy định tại khoản 5 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Việc Ban Kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật.
- Các trường hợp còn lại thực hiện theo Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật liên quan.

Điều 8. Cách thức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

- Việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- Việc biểu quyết bầu thành viên Ban Kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên Ban kiểm soát được bầu và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên. Người trúng cử thành viên Ban Kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ này. Trường hợp có từ 02 (hai) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Ban Kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy chế bầu cử hoặc quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

Điều 9. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

- Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát trong trường hợp sau đây:
 - Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều 169 của Luật Doanh nghiệp;
 - Có đơn từ chức và được chấp thuận;
 - Trường hợp khác do Điều lệ Ngân hàng quy định.
- Đại hội đồng cổ đông bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát trong trường hợp sau đây:
 - Không hoàn thành nhiệm vụ, công việc được phân công;
 - Không thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình trong 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
 - Vi phạm nhiều lần, vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ Ngân hàng;
 - Trường hợp khác theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

Điều 10. Thông báo về bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

1. Sau khi có văn bản chấp thuận danh sách ứng cử viên thành viên Ban kiểm soát của Trường hợp đã xác định được ứng cử viên Ban kiểm soát, Ngân hàng phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu, ứng cử viên Ban kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Ngân hàng nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Ban Kiểm soát được công bố bao gồm:
 - a. Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
 - b. Trình độ chuyên môn;
 - c. Quá trình công tác;
 - d. Các chức danh quản lý khác;
 - e. Lợi ích có liên quan tới Ngân hàng và các bên có liên quan của Ngân hàng;
 - f. Các thông tin khác (nếu có) theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng;
 - g. Ngân hàng phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ các chức danh quản lý và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Ban kiểm soát (nếu có).
2. Việc thông báo về kết quả bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo các quy định hướng dẫn về công bố thông tin.

Chương III**BAN KIỂM SOÁT****Điều 11. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của Ban kiểm soát**

1. Ban Kiểm soát thực hiện giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc.
2. Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.
3. Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính hằng năm và 06 (sáu) tháng của Ngân hàng, báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng quản trị và trình báo cáo thẩm định tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.
4. Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Ngân hàng.
5. Xem xét sổ kế toán, ghi chép kế toán và các tài liệu khác của Ngân hàng, công việc quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết hoặc theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 115 Luật Doanh nghiệp.

6. Khi có yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 115 Luật Doanh nghiệp, Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến Hội đồng quản trị và cổ đông hoặc nhóm cổ đông có yêu cầu. Việc kiểm tra của Ban kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở hoạt động bình thường của Hội đồng quản trị, không gây gián đoạn điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
7. Kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
8. Khi phát hiện có thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc vi phạm quy định tại Điều 165 Luật doanh nghiệp phải thông báo ngay bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.
9. Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của Ngân hàng.
10. Sử dụng tư vấn độc lập, bộ phận kiểm toán nội bộ của Ngân hàng để thực hiện nhiệm vụ được giao.
11. Ban kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình báo cáo, kết luận và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.
12. Kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng theo đề nghị của cổ đông.
13. Yêu cầu Hội đồng quản trị phải triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông.
14. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật các TCTD hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng.
15. Thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày trong trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 3 Điều 140 Luật Doanh nghiệp.
16. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị.
17. Xem xét, trích lục, sao chép một phần hoặc toàn bộ nội dung kê khai: Danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan được kê khai quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 164 Luật Doanh nghiệp.
18. Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng; tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.
19. Chịu trách nhiệm trước cổ đông về hoạt động giám sát của mình.
20. Giám sát tình hình tài chính Ngân hàng, việc tuân thủ pháp luật của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác trong các hoạt động.
21. Đảm bảo phối hợp hoạt động với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và cổ đông.
22. Trường hợp phát hiện hành vi vi phạm pháp luật hoặc vi phạm Điều lệ Ngân hàng của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người điều hành doanh nghiệp khác, Ban kiểm soát phải thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị trong vòng 48 (bốn mươi tám) giờ, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.

23. Xây dựng Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.
24. Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát và chịu trách nhiệm bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc Phòng kiểm toán nội bộ.
25. Chứng kiến Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu nếu được Hội đồng quản trị yêu cầu trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
26. Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp đối với trường hợp Chủ tịch vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc mà các thành viên Hội đồng quản trị còn lại không bầu được người làm chủ tọa. Trường hợp này, người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.
27. Thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật các TCTD, Điều lệ Ngân hàng và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Điều 12. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát

1. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị, bao gồm:
 - a. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và tài liệu kèm theo;
 - b. Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 - c. Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do Ngân hàng phát hành.
2. Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận hồ sơ, tài liệu của Ngân hàng lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến địa điểm làm việc của người quản lý và nhân viên của Ngân hàng trong giờ làm việc.
3. Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban kiểm soát.

Điều 13. Trách nhiệm của Ban kiểm soát trong việc triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông

1. Ban kiểm soát có trách nhiệm thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày trong trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:
 - a. Số thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên theo quy định của pháp luật;
 - b. Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 115 Luật Doanh nghiệp;
 - c. Khi có yêu cầu triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông của Ban kiểm soát nhưng Hội đồng quản trị không thực hiện, trừ trường hợp Điều lệ Ngân hàng có quy định khác.
2. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Ban kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Ngân hàng.



3. Chi phí triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 1 Điều này sẽ được Ngân hàng hoàn lại.

Chương IV

CUỘC HỌP BAN KIỂM SOÁT

Điều 14. Cuộc họp của Ban kiểm soát

1. Ban kiểm soát phải họp ít nhất 02 (hai) lần trong một năm, số lượng thành viên tham dự họp ít nhất là hai phần ba (2/3) số thành viên Ban kiểm soát.
2. Ban kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận tham dự và trả lời các vấn đề cần được làm rõ.

Điều 15. Biên bản họp Ban kiểm soát

Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết và rõ ràng. Người ghi biên bản và các thành viên Ban kiểm soát tham dự họp phải ký tên vào biên bản cuộc họp. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát.

Chương V

BÁO CÁO VÀ CÔNG KHAI LỢI ÍCH

Điều 16. Trình báo cáo hàng năm

Các Báo cáo của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên bao gồm các nội dung sau đây:

1. Báo cáo về kết quả kinh doanh của Ngân hàng, về kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc để trình Đại hội đồng cổ đông thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
2. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát.
3. Thủ lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban kiểm soát.
4. Tổng kết các cuộc họp của Ban kiểm soát và các kết luận, kiến nghị của Ban Kiểm soát; kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của Ngân hàng.
5. Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con, công ty khác do Ngân hàng nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 (ba) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.
6. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và những người điều hành doanh nghiệp khác.
7. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các cổ đông.
8. Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng; tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.

[Handwritten signature]

Điều 17. Tiền lương và quyền lợi khác

Trường hợp Điều lệ Ngân hàng không có quy định khác, thì tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định sau đây:

1. Thành viên Ban kiểm soát được trả tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức tiền lương, thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát.
2. Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hằng năm của Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác.
3. Tiền lương và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, quy định khác của pháp luật có liên quan và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của Ngân hàng.

Điều 18. Công khai các lợi ích liên quan

1. Thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng phải kê khai cho Ngân hàng về các lợi ích liên quan của mình, bao gồm:
 - a. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp mà họ làm chủ hoặc sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần; tỷ lệ và thời điểm làm chủ, sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần đó;
 - b. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp mà những người có liên quan của họ làm chủ, cùng sở hữu hoặc sở hữu riêng phần vốn góp hoặc cổ phần trên 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ.
2. Việc kê khai theo quy định tại khoản 1 Điều này phải được thực hiện trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh lợi ích liên quan; việc sửa đổi, bổ sung phải được thông báo với Ngân hàng trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày có sửa đổi, bổ sung tương ứng.
3. Thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên Ban kiểm soát chỉ được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để phục vụ lợi ích của Ngân hàng.
4. Thành viên Ban kiểm soát có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con, công ty khác do Ngân hàng nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với thành viên Ban kiểm soát hoặc với những người có liên quan của thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật. Đối với các giao dịch nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, Ngân hàng phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết này theo quy định của pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.

Thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan của các thành viên này không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin nội bộ để thực hiện các giao dịch có liên quan.

Chương VI**MỐI QUAN HỆ CỦA BAN KIỂM SOÁT****Điều 19. Mối quan hệ giữa các thành viên Ban kiểm soát**



Các thành viên Ban kiểm soát có mối quan hệ độc lập, không phụ thuộc lẫn nhau nhưng có sự phối hợp, cộng tác trong công việc chung để đảm bảo thực hiện tốt trách nhiệm, quyền và nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. Trưởng Ban Kiểm soát là người điều phối công việc chung của Ban kiểm soát nhưng không có quyền chỉ phối các thành viên Ban kiểm soát.

Điều 20. Mối quan hệ với Ban điều hành

Ban kiểm soát có mối quan hệ độc lập với Ban điều hành Ngân hàng, là đơn vị thực hiện chức năng giám sát hoạt động của Ban điều hành.

Điều 21. Mối quan hệ với Hội đồng quản trị

Ban kiểm soát có mối quan hệ độc lập với Hội đồng quản trị Ngân hàng, là đơn vị thực hiện chức năng giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị.

**Chương VII
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH**

Điều 22. Hiệu lực thi hành

1. Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bản Việt bao gồm 07 chương, 22 điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày...tháng...năm 2021, thay thế Quyết định số 33/2018/QĐ-BKS ngày 25 tháng 12 năm 2018
2. Trong trường hợp những quy định của Điều lệ Ngân hàng và pháp luật có liên quan chưa được đề cập trong bản Quy chế này hoặc trong trường hợp có những quy định mới của Điều lệ Ngân hàng và pháp luật có liên quan khác với những điều khoản trong Quy chế này thì những quy định của Điều lệ Ngân hàng và pháp luật đó đương nhiên được áp dụng, điều chỉnh hoạt động của Ban Kiểm soát.

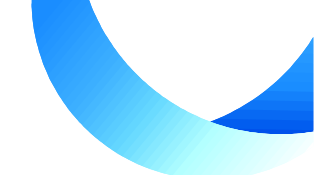
Đại hội đồng cổ đông là cơ quan có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung Quy chế này.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**
(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)



PHỤ LỤC 04: NỘI DUNG CHI TIẾT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT
(Đính kèm Tờ trình số 45/21/TT-HĐQT ngày 08/04/2021)

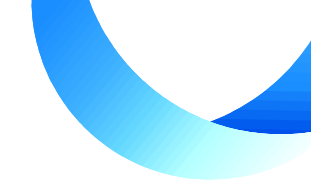
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
1.	Sửa đổi, bổ sung điểm (a) khoản 1.1 Điều 1	“ Luật Doanh nghiệp ” có nghĩa là Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014.	“ Luật Doanh nghiệp ” số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XIV, kỳ họp thứ 9 thông qua ngày 17 tháng 6 năm 2020.	Cập nhật Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (“ Luật Doanh nghiệp ”)
2.	Sửa đổi, bổ sung điểm (q) khoản 1.1 Điều 1	“ Cổ tức ” là khoản được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác từ nguồn lợi nhuận còn lại của Ngân hàng sau khi đã thực hiện (các) nghĩa vụ về tài chính.	“ Cổ tức ” là khoản <i>lợi nhuận ròng</i> được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác.	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 4.5 Luật Doanh nghiệp.
3.	Bổ sung Điểm (y) khoản 1.1 Điều 1	Không quy định	Điều 1. Giải thích từ ngữ: 1.1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau: (y) “ Vốn có quyền biểu quyết ” là <i>cổ phần, theo đó người sở hữu có quyền biểu quyết về những vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</i>	Bổ sung theo Điều 4.33 Luật Doanh nghiệp.
4.	Sửa đổi, bổ sung khoản 13.2 Điều 13	13.2 Vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm thông qua Điều lệ này là 3.171.000.000.000 VNĐ (Ba nghìn một trăm bảy mươi một tỷ đồng). Tổng vốn điều lệ của Ngân hàng được chia thành 317.100.000 cổ phần (ba trăm mười bảy triệu một trăm ngàn cổ phần) với mệnh giá là 10.000 VNĐ/cổ phần (mười nghìn đồng trên một cổ phần).	13.2 Vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm thông qua Điều lệ này là 3.670.900.000.000 VNĐ (Ba nghìn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu đồng). Tổng vốn điều lệ của Ngân hàng được chia thành 3.670.900.000.000 cổ phần (Ba nghìn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu cổ phần) với mệnh giá là 10.000 VNĐ/cổ phần (mười nghìn đồng trên một cổ phần).	Kết quả tăng vốn điều lệ năm 2020.
5.	Bổ sung khoản 15.5 Điều 15	Không có quy định	15.5 <i>Ngân hàng có thể mua cổ phần do chính Ngân hàng đã phát hành theo những cách thức được quy định trong Điều lệ này và pháp luật hiện hành.</i>	Bổ sung theo Điều 36 Luật Chứng khoán 2019, Điều 6.6 Điều lệ mẫu theo Thông tư 116/2020/TT-BTC



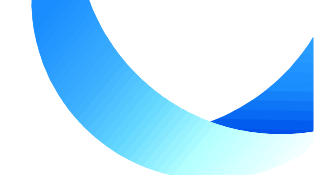
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
				("Thông tư 116")
6.	Bổ sung khoản 15.6 Điều 15	Không có quy định	15.6 <i>Ngân hàng có thể phát hành các loại chứng khoán khác theo quy định của pháp luật.</i>	Điều 6.7 Điều lệ mẫu theo Thông tư 116.
7.	Sửa đổi, bổ sung khoản 16.4 Điều 16	16.4 Sau khi cổ phần được bán, Ngân hàng phải phát hành và trao cổ phiếu cho người mua. Ngân hàng có thể bán cổ phần mà không trao cổ phiếu. Trong trường hợp này, các thông tin về cổ đông quy định tại Điều lệ này được ghi vào Sổ đăng ký cổ đông là đủ để chứng minh quyền sở hữu cổ phần của cổ đông đó trong Ngân hàng.	16.4 <i>Sau khi cổ phần được thanh toán đầy đủ, Ngân hàng phát hành và giao cổ phiếu cho người mua. Trường hợp không giao cổ phiếu, các thông tin về cổ đông quy định tại Điều 27.1 của Điều lệ này được ghi vào sổ đăng ký cổ đông để chứng thực quyền sở hữu cổ phần của cổ đông đó trong Ngân hàng.</i>	Sửa đổi theo Điều 124.5 Luật Doanh nghiệp.
8.	Sửa đổi, bổ sung khoản 17.3 Điều 17	17.3 Tỷ lệ giới hạn sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài đối với cổ phần của Ngân hàng được xác định theo quy định của pháp luật.	17.3 <i>Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.</i>	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 16.2 Luật các TCTD, Nghị định 01/2014/NĐ-CP và phù hợp với quy mô giao dịch, cơ cấu cổ đông hiện tại của Ngân hàng.
9.	Sửa đổi bổ sung điểm (a), điểm (c) khoản 19.1 Điều 19	19.1 Mua lại cổ phần theo yêu cầu của Ngân hàng: Ngân hàng có quyền mua lại không quá 30% (ba mươi phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông đã bán ra, một phần hoặc toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức đã bán theo quy định sau đây: (a) Hội đồng quản trị Ngân hàng có quyền quyết định mua lại không quá 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần của từng loại đã <u>được chào</u> bán trong mỗi 12 (mười hai) tháng. Trong trường hợp khác, việc mua lại cổ phần do Đại hội đồng cổ đông quyết	19.1 Mua lại cổ phần theo yêu cầu của Ngân hàng: Ngân hàng có quyền mua lại không quá 30% (ba mươi phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông đã bán, một phần hoặc toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức (nếu có) đã bán theo quy định sau đây: (a) Hội đồng Quản trị Ngân hàng có quyền quyết định mua lại không quá 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần của từng loại đã bán <i>trong thời hạn 12 (mười hai) tháng.</i> Trường hợp khác, việc mua lại cổ phần do Đại hội đồng	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 133.3 Luật Doanh nghiệp.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<p>định;</p> <p>(c) Ngân hàng có thể mua lại cổ phần của từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ cổ phần của họ trong Ngân hàng. Trong trường hợp này, quyết định mua lại cổ phần của Ngân hàng phải được thông báo bằng phương thức bảo đảm đến được tất cả các cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày quyết định đó được thông qua. Thông báo phải có tên, địa chỉ Trụ sở chính của Ngân hàng, tổng số cổ phần và loại cổ phần được mua lại, giá mua lại hoặc nguyên tắc định giá mua lại, thủ tục và thời hạn thanh toán, thủ tục và thời hạn để cổ đông chào bán cổ phần của họ cho Ngân hàng. Cổ đông đồng ý bán lại cổ phần phải gửi <i>chào bán</i> cổ phần của mình bằng phương thức bảo đảm đến được Ngân hàng trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày thông báo. <i>Bản chào bán</i> phải ghi rõ họ, tên, địa chỉ thường trú, số Thẻ căn cước công dân, giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức; số cổ phần sở hữu và số cổ phần chào bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. Ngân hàng chỉ mua lại cổ phần được chào bán trong thời hạn nói trên.</p>	<p>cổ đông quyết định.</p> <p>(c) Ngân hàng có thể mua lại cổ phần của từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần của họ trong Ngân hàng theo trình tự, thủ tục sau đây:</p> <p>(i) Quyết định mua lại cổ phần của Ngân hàng phải được thông báo bằng phương thức để bảo đảm đến được tất cả các cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày quyết định đó được thông qua. Thông báo phải có tên, địa chỉ trụ sở chính của Ngân hàng, tổng số cổ phần và loại cổ phần được mua lại, giá mua lại hoặc nguyên tắc định giá mua lại, thủ tục và thời hạn thanh toán, thủ tục và thời hạn để cổ đông chào bán cổ phần của họ cho Ngân hàng.</p> <p>(ii) Cổ đông đồng ý bán lại cổ phần phải gửi <i>văn bản</i> đồng ý bán cổ phần của mình bằng phương thức để bảo đảm đến được Ngân hàng trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày thông báo. <i>Văn bản đồng ý</i> bán cổ phần phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số cổ phần sở hữu và số cổ phần đồng ý bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. Ngân hàng chỉ mua lại cổ phần trong thời hạn nói trên.</p>	
10.	Sửa đổi, bổ sung điểm	<p>19.2 Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông:</p> <p>(a) Cổ đông biểu quyết <i>phản đối</i> nghị quyết về</p>	<p>19.2 Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông:</p> <p>(a) Cổ đông <i>đã</i> biểu quyết <i>không thông qua</i> nghị quyết về</p>	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 132 Luật Doanh nghiệp.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
	(a) khoản 19.2 Điều 19	việc tổ chức lại Ngân hàng hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ Ngân hàng có quyền yêu cầu Ngân hàng mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải lập thành văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu Ngân hàng mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến Ngân hàng trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định về các vấn đề quy định tại khoản này	việc tổ chức lại Ngân hàng hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ này có quyền yêu cầu Ngân hàng mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải lập bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu Ngân hàng mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến Ngân hàng trong thời hạn 10 (mười) kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định về các vấn đề quy định tại khoản này.	
11.	Sửa đổi, bổ sung điểm (b) khoản 19.3 Điều 19	19.3 Điều kiện thanh toán và xử lý các cổ phần được mua lại: (b) Cổ phần được mua lại theo quy định tại Điều 19.1 và Điều 19.2 của Điều lệ này được coi là cổ phần chưa bán theo quy định về cổ phần chưa bán. Ngân hàng phải <i>làm thủ tục điều chỉnh</i> giảm vốn điều lệ tương ứng với tổng giá trị mệnh giá các cổ phần được Ngân hàng mua lại trong thời hạn 10 ngày, kể từ ngày hoàn thành việc thanh toán mua lại cổ phần, trừ trường hợp pháp luật về chứng khoán có quy định khác	19.3 Điều kiện thanh toán và xử lý các cổ phần được mua lại: (b) Cổ phần được mua lại theo quy định tại Điều 19.1 và Điều 19.2 của Điều lệ này được coi là cổ phần chưa bán <i>theo quy định của pháp luật</i> . Ngân hàng phải <i>đăng ký</i> giảm vốn điều lệ tương ứng với tổng mệnh giá các cổ phần được Ngân hàng mua lại trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày hoàn thành việc thanh toán mua lại cổ phần, trừ trường hợp pháp luật về chứng khoán có quy định khác.	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 134.2 Luật Doanh nghiệp.



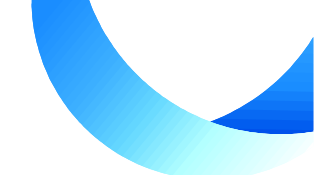
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
12.	Bổ sung điểm (e) khoản 19.3 Điều 19	Không có quy định	(e) Trường hợp việc thanh toán cổ phần được mua lại trái với quy định tại Điều 19.3 (a) của Điều lệ này hoặc trả cổ tức trái với quy định tại Điều 85 của Điều lệ này, cổ đông phải hoàn trả cho Ngân hàng số tiền, tài sản khác đã nhận; trường hợp cổ đông không hoàn trả được cho Ngân hàng thì tất cả thành viên Hội đồng quản trị phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Ngân hàng trong phạm vi giá trị số tiền, tài sản đã trả cho cổ đông mà chưa được hoàn lại.	Bổ sung cho phù hợp với Điều 136 Luật Doanh nghiệp.
13.	Sửa đổi, bổ sung điểm (e) khoản 22.2 Điều 22	(e) Họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc số đăng ký kinh doanh của cổ đông là tổ chức đối với cổ phiếu có ghi tên;	(e) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 121.1 Luật Doanh nghiệp.
14.	Sửa đổi điểm (g) khoản 22.2 Điều 22	(g) Chữ ký <u>mẫu</u> của người đại diện theo pháp luật và <u>dấu</u> của Ngân hàng;	(g) Chữ ký của người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng;	Sửa đổi cho phù hợp với Điều 121.1.đ Luật Doanh nghiệp.
15.	Sửa đổi, bổ sung khoản 22.4 Điều 22	22.4 Trường hợp chứng nhận cổ phiếu bị hỏng hoặc bị tẩy xóa hoặc bị đánh mất, mất cấp hoặc bị tiêu hủy, người sở hữu cổ phiếu đó có thể yêu cầu được cấp chứng nhận cổ phiếu mới với điều kiện phải đưa ra bằng chứng về việc sở hữu cổ phần và thanh toán mọi chi phí liên quan cho Ngân hàng	22.4 Trường hợp cổ phiếu bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông có thể yêu cầu được cấp chứng nhận cổ phiếu mới với điều kiện phải đưa ra bằng chứng về việc sở hữu cổ phần và thanh toán mọi chi phí liên quan cho Ngân hàng. <i>Đề nghị của cổ đông phải có cam đoan về các nội dung sau đây:</i> a. Thông tin về cổ phiếu đã bị mất, bị hư hỏng hoặc	Sửa đổi theo Điều 121.3 Luật Doanh nghiệp.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			<p><i>bị hủy hoại dưới hình thức khác;</i> <i>b. Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại cổ phiếu mới.</i></p>	
16.	Sửa đổi, bổ sung khoản 22.5 Điều 22	22.5 Trường hợp có sai sót trong nội dung và hình thức cổ phiếu do Ngân hàng phát hành thì quyền và lợi ích của người sở hữu nó không bị ảnh hưởng. <i>Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc</i> Ngân hàng phải liên đới chịu trách nhiệm về thiệt hại do những sai sót đó gây ra đối với Ngân hàng.	22.5 Trường hợp có sai sót trong nội dung và hình thức cổ phiếu do Ngân hàng phát hành thì quyền và lợi ích của người sở hữu cổ phiếu đó không bị ảnh hưởng. <i>Người đại diện theo pháp luật</i> của Ngân hàng chịu trách nhiệm về thiệt hại do những sai sót đó gây ra.	Sửa đổi cho phù hợp với Điều 121.2 Luật Doanh nghiệp.
17.	Sửa đổi Điều 23	<p>Điều 23: Phát hành trái phiếu <i>Ngoài việc tuân thủ theo quy định của Luật Doanh nghiệp, việc phát hành trái phiếu, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác của Ngân hàng phải đảm bảo các quy định sau:</i></p> <p>23.1 <i>Tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và hướng dẫn tại các văn bản pháp luật có liên quan.</i></p> <p>23.2 Đối với trái phiếu chuyển đổi:</p> <p>(a) Trái phiếu chuyển đổi là loại trái phiếu có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng phát hành theo các điều kiện đã được xác định trong phương án phát hành;</p> <p>(b) Việc Ngân hàng phát hành trái phiếu chuyển đổi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;</p> <p>(c) Ngân hàng quy định cụ thể về phương thức phát hành, thời điểm phát hành, thời hạn</p>	<p>Điều 23: Phát hành trái phiếu Việc phát hành trái phiếu của Ngân hàng phải đảm bảo các quy định sau đây:</p> <p>23.1 Chào bán trái phiếu riêng lẻ và chào bán trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và các quy định pháp luật khác có liên quan.</p> <p>23.2 Đại hội đồng cổ đông quyết định về loại, tổng giá trị trái phiếu và thời điểm chào bán đối với trái phiếu chuyển đổi và trái phiếu kèm theo chứng quyền. Việc biểu quyết thông qua nghị quyết về chào bán trái phiếu của Ngân hàng được thực hiện theo quy định tại Điều 37 của Điều lệ này.</p> <p>23.3 Trừ trường hợp quy định tại khoản 23.2 Điều này, Hội đồng quản trị có quyền quyết định loại trái phiếu, tổng giá trị trái phiếu và thời điểm phát hành, nhưng phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất. Báo cáo phải kèm theo tài liệu và hồ sơ về chào bán trái phiếu riêng lẻ.</p>	Sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Điều 128, Điều 130 Luật Doanh nghiệp, Nghị định 153/2020/NĐ-CP và Nghị định 155/2020/NĐ-CP.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<p>chuyển đổi trái phiếu, tỷ lệ chuyển đổi trái phiếu, biên độ biến động giá cổ phiếu, mục đích sử dụng nguồn thu từ phát hành trái phiếu chuyển đổi, các quyền và nghĩa vụ của người sở hữu trái phiếu chuyển đổi theo quy định của pháp luật. Những thông tin này phải được công khai vào thời điểm phát hành trái phiếu chuyển đổi;</p> <p>(d) Thủ tục, hồ sơ xin phát hành trái phiếu chuyển đổi được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và các quy định của pháp luật hiện hành khác có liên quan;</p> <p>(e) Hội đồng quản trị có quyền quyết định loại trái phiếu, tổng giá trị trái phiếu và thời điểm phát hành, nhưng phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất <i>trừ trường hợp phát hành trái phiếu chuyển đổi như quy định tại Điều 23.2 của Điều lệ này.</i></p>		
18.	Sửa đổi, bổ sung Điều 24	Cổ phần, trái phiếu của Ngân hàng được mua bằng tiền Việt Nam và phải thanh toán đủ một lần <i>trừ trường hợp phát hành trái phiếu ra thị trường quốc tế.</i>	Cổ phần, trái phiếu của Ngân hàng có thể được mua bằng Đồng Việt Nam, <i>ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, giá trị quyền sử dụng đất, quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ, bí quyết kỹ thuật, tài sản khác quy định tại Điều lệ này</i> và phải được thanh toán đủ một lần.	Sửa đổi cho phù hợp với quy định tại Điều 131 Luật Doanh nghiệp.
19.	Sửa đổi, bổ sung điểm (d) khoản 27.1 Điều 27	27.1 Sổ đăng ký cổ đông được lập và lưu giữ dưới dạng văn bản, tập dữ liệu điện tử hoặc cả hai loại này từ khi <i>Ngân hàng</i> được cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ	27.1 <i>Ngân hàng phải</i> lập và lưu giữ Sổ đăng ký cổ đông từ khi được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh. <i>Sổ đăng ký cổ đông có thể là văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông Ngân hàng.</i> Sổ đăng ký cổ đông phải	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 122.2 Luật Doanh nghiệp.



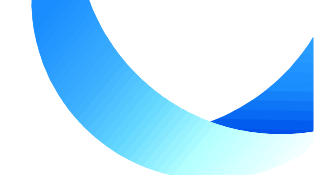
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<p>yếu sau đây:</p> <p>(d) Họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số thẻ căn cước công dân, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;</p>	<p>có các nội dung chủ yếu sau:</p> <p>(d) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;</p>	
20.	Sửa đổi, bổ sung khoản 27.2 Điều 27	27.2 Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại Trụ sở chính của Ngân hàng hoặc <i>Trung tâm đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán theo quy định của pháp luật</i> hoặc theo quyết định của Hội đồng quản trị. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu hoặc trích lục, sao chép <i>nội dung</i> sổ đăng ký cổ đông <i>trong giờ làm việc của Ngân hàng hoặc Trung tâm đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán.</i>	27.2 Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng hoặc Trung tâm đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán <i>hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông</i> theo quyết định của Hội đồng quản trị. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép <i>tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Ngân hàng</i> trong sổ đăng ký cổ đông trong giờ làm việc của Ngân hàng hoặc Trung tâm đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán.	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 122.3 Luật Doanh nghiệp.
21.	Bổ sung khoản 27.3 Điều 27	Không quy định	27.3 <i>Trường hợp cổ đông thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với Ngân hàng để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông. Ngân hàng không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ liên lạc của cổ đông.</i>	Bổ sung cho phù hợp với Điều 122.4 Luật Doanh nghiệp.
22.	Bổ sung khoản 27.4 Điều 27	Không quy định	27.4 <i>Ngân hàng phải cập nhật kịp thời thay đổi cổ đông trong sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông có liên quan theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.</i>	Bổ sung cho phù hợp với Điều 122.5 Luật Doanh nghiệp.
23.	Bổ sung điểm (i), (j), (k) khoản 28.1 và sửa	Không quy định	<p>Điều 28. Quyền của cổ đông:</p> <p>28.1. Cổ đông phổ thông có các quyền sau đây:</p> <p>(i) <i>Được đối xử bình đẳng. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu các quyền, nghĩa vụ và lợi</i></p>	Bổ sung theo quy định tại Điều 41.1 Luật Chứng khoán, Điều 271 Nghị định 155/2020/NĐ-CP



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
	đổi, bổ sung điểm (a) khoản 28.2 Điều 28		<p><i>ích ngang nhau. Trường hợp Ngân hàng có các loại cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại cổ phần ưu đãi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và công bố đầy đủ cho cổ đông;</i></p> <p><i>(j) Được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do Ngân hàng công bố theo quy định của pháp luật;</i></p> <p><i>(k) Được bảo vệ các quyền, lợi ích hợp pháp của mình; đề nghị đình chỉ, hủy bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</i></p>	
		<p>28.2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu <i>trên</i> 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng, có thêm các quyền sau:</p> <p>(a) Đề cử người vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát (nếu có). Tùy thuộc vào số lượng thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, số lượng ứng cử viên mà mỗi cổ đông, nhóm cổ đông có quyền đề cử phụ thuộc tỷ lệ sở hữu cổ phần của mỗi nhóm theo quy tại <i>Điều 28.3</i> Điều lệ này.</p>	<p>28.2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu <u>từ</u> 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên, có thêm các quyền sau:</p> <p>(a) Đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (nếu có). Tùy thuộc vào số lượng thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát, số lượng ứng cử viên mà mỗi cổ đông, nhóm cổ đông có quyền đề cử phụ thuộc tỷ lệ sở hữu cổ phần của mỗi nhóm theo quy định tại <i>Điều 28.5</i> Điều lệ này.</p>	Bổ sung theo quy định tại Điều 115.5 Luật Doanh nghiệp.
24.	Bổ sung khoản 28.3 Điều 28	Không có quy định	<p><i>28.3 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau:</i></p> <p><i>(a) Xem xét, tra cứu, trích lục sổ biên bản và nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hàng năm, báo cáo của Ban kiểm soát, hợp đồng, giao dịch phải thông qua Hội đồng quản trị và tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh</i></p>	Bổ sung theo Điều 115.2 Luật Doanh nghiệp, Điều 12.2 Điều lệ mẫu theo Thông tư 116.



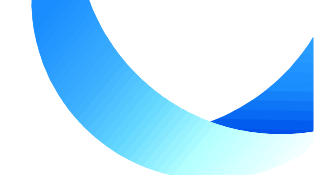
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			<p><i>của Ngân hàng;</i></p> <p><i>(b) Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp quy định tại Điều 28.4 của Điều lệ này</i></p> <p><i>(c) Yêu cầu Ban Kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Ngân hàng; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra.</i></p> <p><i>(d) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.</i></p>	
25.	Bổ sung khoản 28.4 Điều 28	Không quy định	<p><i>28.4 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 28.3 Điều lệ này có quyền yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây:</i></p> <p><i>(a) Hội đồng quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao;</i></p> <p><i>(b) Trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng;</i></p> <p><i>(c) Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số</i></p>	Bổ sung theo Điều 115.3 Luật Doanh nghiệp, Điều 12.2 Điều lệ mẫu theo Thông tư 116.



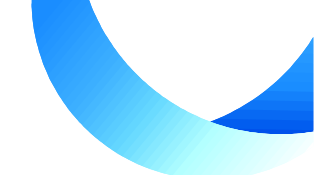
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			<i>cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Ngân hàng, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Kèm theo yêu cầu phải có các tài liệu, chứng cứ về các vi phạm của Hội đồng Quản trị, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt quá thẩm quyền.</i>	
26.	Đổi vị trí khoản 28.3 Điều 28 thành khoản 28.5 Điều 28	<p>28.3 Số lượng ứng cử viên mà các nhóm cổ đông có quyền đề cử vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát cụ thể như sau:</p> <p>(a) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 01 (một) ứng cử viên;</p> <p>(b) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 20% đến dưới 30% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 02 (hai) ứng cử viên;</p> <p>(c) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 30% đến dưới 40% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 03 (ba) ứng cử viên;</p> <p>(d) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 40% đến dưới 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 04 (bốn) ứng cử viên;</p> <p>(e) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 50% đến dưới 60% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 05 (năm) ứng cử viên;</p> <p>(f) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 60% đến</p>	<p>28.5 Số lượng ứng cử viên mà các nhóm cổ đông có quyền đề cử vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát cụ thể như sau:</p> <p>(a) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần <i>phổ thông</i> có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 01 (một) ứng cử viên;</p> <p>(b) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 20% đến dưới 30% tổng số cổ phần <i>phổ thông</i> có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 02 (hai) ứng cử viên;</p> <p>(c) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 30% đến dưới 40% tổng số cổ phần <i>phổ thông</i> có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 03 (ba) ứng cử viên;</p> <p>(d) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 40% đến dưới 50% tổng số cổ phần <i>phổ thông</i> có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 04 (bốn) ứng cử viên;</p> <p>(e) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 50% đến dưới 60% tổng số cổ phần <i>phổ thông</i> có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 05 (năm) ứng cử viên;</p> <p>(f) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 60% đến dưới 70% tổng số cổ phần <i>phổ thông</i> có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 06 (sáu) ứng cử viên;</p> <p>(g) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 70% đến dưới 80% tổng số cổ phần <i>phổ thông</i> có quyền biểu quyết được đề</p>	Bổ sung theo Điều 115.5 Luật Doanh nghiệp.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<p>dưới 70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 06 (sáu) ứng cử viên;</p> <p>(g) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 70% đến dưới 80% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 07 (bảy) ứng cử viên;</p> <p>(h) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 80% đến dưới 90% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 08 (tám) ứng cử viên.</p>	<p>cử tối đa 07 (bảy) ứng cử viên;</p> <p>(h) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 80% đến dưới 90% tổng số cổ phần <i>phổ thông</i> có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 08 (tám) ứng cử viên.</p>	
27.		Đổi vị trí Điều 28.4 thành Điều 28.6.		Do bổ sung Điều 28.3, Điều 28.4 Điều lệ.
28.		Đổi vị trí Điều 28.5 thành Điều 28.7		Do bổ sung Điều 28.3, Điều 28.4 Điều lệ.
29.	Bổ sung điểm (i), khoản 29.1, Điều 29	Không quy định	<p>Điều 29. Nghĩa vụ của cổ đông</p> <p>29.1 Cổ đông của Ngân hàng phải thực hiện các nghĩa vụ sau:</p> <p>(i) <i>Bảo mật các thông tin được Ngân hàng cung cấp theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và pháp luật; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; nghiêm cấm phát tán hoặc sao, gửi thông tin được Ngân hàng cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.</i></p>	Bổ sung theo Điều 119.5 Luật Doanh nghiệp.
30.	Sửa đổi, bổ sung điểm (d) khoản 31.1 Điều 31	(d) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng yêu cầu triệu tập Đại hội đồng cổ đông bằng một văn bản kiến nghị. Văn bản kiến nghị triệu tập phải nêu rõ lý do và mục đích cuộc họp, có chữ ký	(d) <i>Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 28.3 Điều lệ này.</i> Văn bản kiến nghị triệu tập phải nêu rõ lý do và mục đích cuộc họp, có chữ ký của các cổ đông liên quan (văn bản kiến nghị có thể lập thành nhiều bản để có đủ chữ ký của tất cả các cổ đông có liên quan);	Sửa đổi theo Điều 140.1.c Luật Doanh nghiệp.



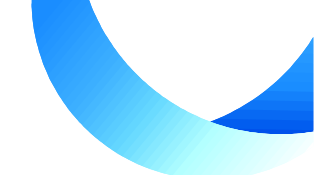
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		của các cổ đông liên quan (văn bản kiến nghị có thể lập thành nhiều bản để có đủ chữ ký của tất cả các cổ đông có liên quan);		
31.	Sửa đổi, bổ sung khoản 31.2 Điều 31	31.2 Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị còn lại như quy định tại Điều 31.1(c) của Điều lệ này hoặc nhận được yêu cầu quy định tại Điều 31.1(b), Điều 31.1(d), Điều 31.1(e) và Điều 31.1(f) của Điều lệ này.	31.2 Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị còn lại như quy định tại Điều 31.1(c) của Điều lệ này hoặc nhận được yêu cầu quy định tại Điều 31.1(b), Điều 31.1(d), Điều 31.1(e) và Điều 31.1(f) của Điều lệ này. <i>Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Ngân hàng.</i>	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 140.2 Luật Doanh nghiệp.
32.	Sửa đổi, bổ sung khoản 31.3 Điều 31	31.3 Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định tại Điều 31.1 và Điều 31.2 của Điều lệ này thì trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát phải thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật	31.3 Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định tại Điều 31.1 và Điều 31.2 của Điều lệ này thì trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát phải thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật. <i>Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Ban kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Ngân hàng.</i>	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 140.3 Luật Doanh nghiệp.
33.	Bổ sung điểm (u), (v), khoản 32.2 Điều 32	Không quy định	Điều 32. Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông: 32.2. Đại hội đồng cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây: (u) <i>Phê duyệt Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế hoạt động Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát;</i> (v) <i>Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập được chấp thuận; quyết định công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của Ngân hàng, bãi miễn kiểm</i>	Bổ sung theo Điều 138.2 Luật Doanh nghiệp.



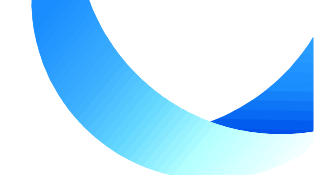
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			<i>toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết</i>	
34.		Thay đổi vị trí Điều 32.2 (u)	thành Điều 32.2.(w).	Bổ sung Điều 32.2 (u), (v) Điều lệ.
35.	Sửa đổi, bổ sung Khoản 32.3 Điều 32	32.3 Đại hội đồng cổ đông thường niên thảo luận và thông qua tối thiểu các vấn đề <i>quy định tại Điều 32.2(l) và Điều 32.2(n) của Điều lệ này</i> và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền <i>theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.</i>	32.3 Đại hội đồng cổ đông cổ đông thường niên thảo luận và thông qua tối thiểu các vấn đề sau: (a) <i>Thông qua báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán; phương án phân phối lợi nhuận sau khi Ngân hàng đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng</i> (b) <i>Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn</i> (c) <i>Kế hoạch kinh doanh hằng năm của Ngân hàng;</i> (d) <i>Báo cáo tài chính hằng năm;</i> (e) <i>Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị;</i> (f) <i>Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của Ngân hàng, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc;</i> (g) <i>Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát;</i> (h) <i>Mức cổ tức đối với mỗi cổ phần của từng loại;</i> (i) <i>Vấn đề khác thuộc thẩm quyền.</i>	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 139.3 Luật Doanh nghiệp.
36.	Sửa đổi, bổ sung khoản 33.4, khoản 33.5, khoản 33.6, khoản 33.7 Điều 33	Điều 33. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông 33.4 <i>Các cổ đông có quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông theo luật pháp có thể trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền cho đại diện của mình tham dự. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu</i>	Điều 33. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông 33.4 <i>Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp hoặc ủy quyền cho một hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại Điều 28.1 (a) của Điều lệ này. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải</i>	Bổ sung theo Điều 14, Điều 14.4, Điều 14.5 và Điều 144.3 Luật doanh nghiệp;



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		bầu của mỗi người đại diện. Tổ chức là cổ đông công ty cổ phần có sở hữu ít nhất 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông có quyền ủy quyền tối đa 03 (ba) người tham dự họp Đại hội đồng cổ đông.	xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Tổ chức là cổ đông công ty cổ phần có sở hữu ít nhất 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông có quyền ủy quyền tối đa 03 (ba) người tham dự họp Đại hội đồng cổ đông.	
		<p>33.5 Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo ủy quyền thực hiện các quyền cổ đông của mình theo quy định của pháp luật; trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền phải được thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng trong quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi đại diện. <u>Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền phải</u> được thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải <u>có các nội dung chủ yếu sau:</u></p> <p>(a) Tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số và ngày quyết định thành lập hoặc đăng ký kinh doanh của cổ đông;</p> <p>(b) Số lượng cổ phần, loại cổ phần và ngày đăng ký cổ đông tại Ngân hàng;</p> <p>(c) Họ, tên, địa chỉ <u>thường trú</u>, quốc tịch, <u>số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác</u> của người đại diện theo ủy quyền;</p> <p>(d) Số cổ phần được ủy quyền đại diện;</p> <p>(e) Thời hạn đại diện theo ủy quyền;</p> <p>(f) Họ tên, chữ ký của người đại diện theo ủy quyền</p>	<p>33.5. <i>Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 33.4 này phải lập thành văn bản. Văn bản ủy quyền được lập theo quy định của pháp luật về dân sự và phải nêu rõ tên cổ đông ủy quyền, tên cá nhân, tổ chức được ủy quyền, số lượng cổ phần được ủy quyền, nội dung ủy quyền, phạm vi ủy quyền, thời hạn ủy quyền, chữ ký của bên ủy quyền và bên được ủy quyền.</i></p> <p>Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo ủy quyền thực hiện các quyền cổ đông của mình theo quy định của pháp luật; trường hợp cổ đông là tổ chức cử nhiều người đại diện theo ủy quyền thì phải xác định cụ thể số cổ phần cho mỗi người đại diện <i>theo ủy quyền</i>. Trường hợp cổ đông không xác định số cổ phần tương ứng cho mỗi người đại diện theo ủy quyền thì số cổ phần sẽ được chia đều cho tất cả người đại diện theo ủy quyền. Việc chỉ định người đại diện theo ủy quyền phải bằng văn bản. <i>Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền phải</i> thông báo cho Ngân hàng và chỉ có hiệu lực đối với Ngân hàng kể từ ngày Ngân hàng nhận được văn bản. Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền phải có các nội dung chủ yếu sau:</p> <p>(a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông;</p> <p>(b) Số lượng người đại diện theo ủy quyền và tỷ lệ</p>	



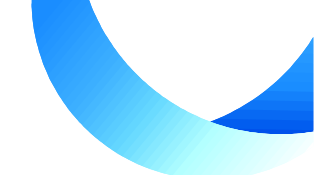
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<p>và người đại diện theo pháp luật của cổ đông.</p> <p>33.6 Cổ đông là cá nhân có quyền cử người đại diện theo ủy quyền thực hiện các quyền cổ đông của mình theo quy định của pháp luật. Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền phải được thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung chủ yếu sau:</p> <p>(a) Tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp của cổ đông;</p> <p>(b) Số lượng cổ phần, loại cổ phần và ngày đăng ký cổ đông tại Ngân hàng;</p> <p>(c) Họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của người đại diện theo ủy quyền;</p> <p>(d) Số cổ phần được ủy quyền đại diện;</p> <p>(e) Thời hạn đại diện theo ủy quyền;</p> <p>(f) Họ tên, chữ ký của người ủy quyền và người đại diện theo ủy quyền.</p> <p>33.7 Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp văn bản ủy quyền trước khi vào phòng họp.</p>	<p>sở hữu cổ phần tương ứng của mỗi người đại diện theo ủy quyền;</p> <p>(c) Họ, tên, địa chỉ <i>liên lạc</i>, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân từng người đại diện theo ủy quyền;</p> <p>(d) Thời hạn ủy quyền <i>tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền</i>; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện;</p> <p>(e) Họ tên, chữ ký của người đại diện theo ủy quyền và người đại diện theo pháp luật của cổ đông.</p> <p>33.6. Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp văn bản ủy quyền <i>khi đăng ký dự họp</i>. Trường hợp <i>ủy quyền lại</i> thì người tham dự họp phải xuất trình thêm văn bản ủy quyền ban đầu của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức (nếu trước đó chưa đăng ký với Ngân hàng).</p> <p>33.7 Người đại diện theo ủy quyền phải có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:</p> <p>(a) Không thuộc đối tượng không có quyền thành lập và quản lý doanh nghiệp tại Việt Nam theo quy định tại khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp.</p> <p>(b) Cổ đông là doanh nghiệp Nhà nước theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 88 của Luật Doanh nghiệp không được cử người có quan hệ gia đình của người quản lý Ngân hàng và của người có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý Ngân hàng làm người đại diện tại Ngân hàng;</p> <p>(c) Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định của pháp luật.</p>	



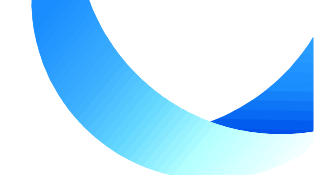
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
37.	Bổ sung khoản 33.9 Điều 33	Không quy định	<p>33.9 <i>Trách nhiệm của người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức.</i></p> <p>(a) <i>Người đại diện theo ủy quyền nhân danh cổ đông thực hiện các quyền và nghĩa vụ của cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Luật Doanh Nghiệp. Mọi hạn chế của cổ đông đối với người đại diện theo ủy quyền trong việc thực hiện các quyền, nghĩa vụ của cổ đông tương ứng tại Đại hội đồng cổ đông đều không có hiệu lực đối với bên thứ ba.</i></p> <p>(b) <i>Người đại diện theo ủy quyền có trách nhiệm tham dự đầy đủ cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông; thực hiện các quyền và nghĩa vụ được ủy quyền một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất, bảo vệ lợi ích hợp pháp của cổ đông ủy quyền.</i></p> <p>(c) <i>Người đại diện theo ủy quyền chịu trách nhiệm trước cổ đông ủy quyền do vi phạm các nghĩa vụ quy định tại Điều này. Cổ đông ủy quyền chịu trách nhiệm trước bên thứ ba đối với trách nhiệm phát sinh liên quan đến quyền và nghĩa vụ được thực hiện thông qua người đại diện theo ủy quyền.</i></p>	Bổ sung theo Điều 15 Luật Doanh nghiệp.
38.	Bổ sung khoản 33.10	Không quy định	<p>33.10 <i>Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây:</i></p> <p>(a) <i>Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;</i></p> <p>(b) <i>Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;</i></p> <p>(c) <i>Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;</i></p> <p>(d) <i>Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử.</i></p>	Bổ sung theo Điều 144.3 Luật Doanh nghiệp.

DỰ THẢO

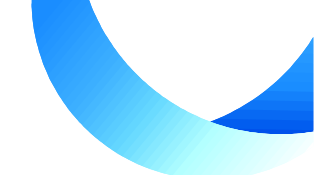
ĐIỀU LỆ



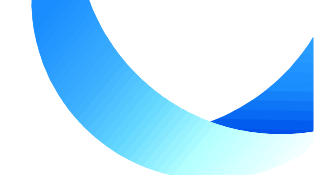
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			(e) <i>Gửi phiếu biểu quyết bằng phương tiện khác theo quy định trong Điều lệ này.</i>	
39.	Sửa đổi, bổ sung khoản 34.1 Điều 34.	34.1 <i>Việc thay đổi hoặc huỷ bỏ các quyền đặc biệt gắn liền với một loại cổ phần ưu đãi có hiệu lực khi được cổ đông nắm giữ ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) cổ phần phổ thông tham dự họp thông qua đồng thời được cổ đông nắm giữ ít nhất 75% (bảy mươi lăm phần trăm) quyền biểu quyết của loại cổ phần ưu đãi nói trên biểu quyết thông qua.</i>	34.1. <i>Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông về nội dung làm thay đổi bất lợi quyền và nghĩa vụ của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi chỉ được thông qua nếu được số cổ đông ưu đãi cùng loại dự họp sở hữu từ 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành hoặc được các cổ đông ưu đãi cùng loại sở hữu từ 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành trong trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.</i>	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 148.6 Luật Doanh nghiệp.
40.	Sửa đổi, bổ sung khoản 35.1, khoản 35.2 Điều 35	Điều 35. Thông báo mời họp, chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông 35.1 Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông tại Điều 31 Điều lệ này phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp và biểu quyết; chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo quyết định đối với từng vấn đề trong chương trình họp. 35.2 Danh sách cổ đông có quyền dự họp được lập không sớm hơn 05 (năm) ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số thẻ căn cước công dân, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân họp	Điều 35. Thông báo mời họp, chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông 35.1 Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông tại Điều 31 Điều lệ này phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp và biểu quyết; chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo quyết định đối với từng vấn đề trong chương trình họp. <i>Ngân hàng phải công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 20 ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.</i> 35.2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá 10 ngày trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ	Bổ sung theo quy định tại Điều 273.1 Nghị định 155 và quy định tại Điều 141.1, Điều 143 Luật Doanh nghiệp



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<i>pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.</i>	đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp <i>hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức</i> , địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.	
41.	Sửa đổi, bổ sung khoản 35.3 Điều 35	<p>35.3 Thông báo họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho tất cả các cổ đông đồng thời công bố trên phương tiện thông tin của Sở giao dịch chứng khoán (trường hợp Ngân hàng được niêm yết trên thị trường chứng khoán), trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông gửi thông báo triệu tập họp cho tất cả các cổ đông có quyền dự họp chậm nhất <i>15 (mười lăm) ngày</i> trước ngày khai mạc Đại hội đồng cổ đông (tính từ ngày mà thông báo được gửi hoặc chuyển đi một cách hợp lệ, được trả cước phí hoặc được bỏ vào hòm thư).</p> <p><i>Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ Trụ sở chính, số và ngày cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, nơi đăng ký kinh doanh của Ngân hàng; tên, địa chỉ thường trú của cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông, thời gian và địa điểm họp. Chương trình họp, các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua quyết định và dự thảo quyết định đối với từng vấn đề trong chương trình họp, mẫu chỉ định đại diện theo ủy quyền dự họp phải được gửi kèm theo thông báo mời họp hoặc được đăng trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Trong trường hợp tài liệu không</i></p>	<p>35.3 Thông báo họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho tất cả các cổ đông đồng thời công bố trên phương tiện thông tin của Sở giao dịch chứng khoán (trường hợp Ngân hàng được niêm yết trên thị trường chứng khoán), trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là <i>21 (hai mươi một) ngày</i> trước ngày khai mạc. Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp</p> <p><i>Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông và đăng trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán nơi cổ phiếu của Ngân hàng niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; trường hợp Ngân hàng xét thấy cần thiết thì đăng báo hằng ngày của trung ương hoặc địa phương.</i></p> <p><i>Thông báo mời họp phải được gửi kèm theo các tài liệu sau đây: chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề</i></p>	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 143 Luật Doanh nghiệp.



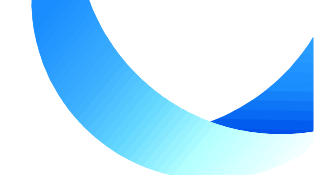
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<i>được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, thông báo mời họp phải nêu rõ địa chỉ trang thông tin điện tử để các cổ đông có thể tiếp cận.</i>	<i>trong chương trình họp; phiếu biểu quyết.</i> <i>Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, việc gửi tài liệu họp kèm theo thông báo mời họp quy định tại khoản này có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp để các cổ đông có thể tiếp cận, cách thức tải tài liệu, bao gồm: chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát; phiếu biểu quyết; dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.</i>	
42.	Sửa đổi bổ sung khoản 35.5 Điều 35	35.5 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông được đề cập ở Điều 31.1 (d) Điều lệ này có quyền đề xuất các vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. <i>Đề xuất phải được làm bằng văn bản và phải được gửi cho Ngân hàng ít nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc Đại hội đồng cổ đông. Đề xuất phải bao gồm họ và tên cổ đông, số lượng và loại cổ phần cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ và nội dung đề nghị đưa vào chương trình họp.</i>	35.5 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông <i>quy định tại Điều 28.3</i> Điều lệ này có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. <i>Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến Ngân hàng chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.</i>	Sửa đổi cho phù hợp với Điều 142.2 Luật Doanh nghiệp và trên cơ sở tham chiếu Điều 18.4 Điều lệ mẫu theo Thông tư 116.



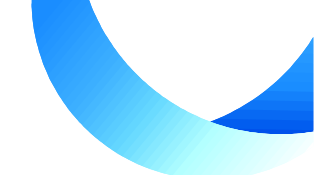
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
43.	Sửa đổi, bổ sung khoản 35.6 Điều 35	<p>35.6 Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có quyền từ chối những đề xuất liên quan đến Điều 35.5 Điều lệ này trong các trường hợp sau:</p> <p>(a) <i>Đề xuất</i> được gửi đến không đúng thời hạn hoặc không đủ, không đúng nội dung;</p> <p>(b) Vào thời điểm đề xuất, cổ đông hoặc nhóm cổ đông không có đủ ít nhất trên 10% (mười phần trăm) trở lên cổ phần phổ thông <i>trong thời gian liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng</i>;</p> <p>(c) Vấn đề <i>đề xuất</i> không thuộc phạm vi thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông <i>bàn bạc và thông qua</i>;</p> <p>(d) Các trường hợp khác.</p>	<p>35.6 Trường hợp Người triệu tập Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại Điều 35.5 Điều này thì chậm nhất 02 ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do và chỉ được từ chối kiến nghị nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>(a) <i>Kiến nghị</i> được gửi đến không đúng quy định tại Điều 35.5 Điều này.</p> <p>(b) Vấn đề <i>kiến nghị</i> không thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>(c) Vào thời điểm đề xuất, cổ đông hoặc nhóm cổ đông không có đủ ít nhất từ 05% (năm phần trăm) trở lên cổ phần phổ thông;</p> <p>(d) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.</p>	Sửa đổi theo Điều 142.3 Luật Doanh nghiệp.
44.	Bổ sung khoản 35.9 Điều 35	Không quy định	<p>35.9 <i>Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi thông tin sai lệch hoặc bổ sung thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông. Người quản lý Ngân hàng phải cung cấp kịp thời thông tin trong sổ đăng ký cổ đông, sửa đổi, bổ sung thông tin sai lệch theo yêu cầu của cổ đông; chịu trách nhiệm bồi thường thiệt hại phát sinh do không cung cấp hoặc cung cấp không kịp thời, không chính xác thông tin sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu. Trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin trong sổ đăng ký cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều lệ</i></p>	Sửa đổi theo Điều 141.3 Luật Doanh Nghiệp.



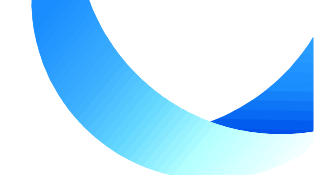
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			<i>Ngân hàng.</i>	
45.	Sửa đổi, bổ sung khoản 36.1 Điều 36	36.1 Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho <i>ít nhất 51% (năm mươi một phần trăm) trong tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.</i>	36.1 Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện <u>trên 50%</u> (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết	Sửa đổi theo Điều 145.1 Luật Doanh nghiệp.
46.	Sửa đổi, bổ sung khoản 36.2 Điều 36	36.2 Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 36.1 Điều lệ này trong vòng 30 (ba mươi) phút kể từ thời điểm dự định họp thì <i>được triệu tập họp lần thứ hai</i> trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày dự định tổ chức Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất. Đại hội đồng cổ đông triệu tập lần thứ hai chỉ được tiến hành khi có thành viên tham dự là các cổ đông và những đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho <i>ít nhất 33%</i> (ba mươi ba phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.	36.2 Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 36.1 Điều lệ này thì <i>thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi</i> trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện <i>từ 33%</i> (ba mươi ba phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết <i>trở lên.</i>	Sửa đổi theo Điều 145.2 Luật Doanh nghiệp.
47.	Sửa đổi, bổ sung khoản 36.3 Điều 36	36.3 Trường hợp đại hội lần thứ hai không được tiến hành <i>do không có đủ số đại biểu cần thiết theo quy định tại Điều 36.2 Điều lệ này</i> trong vòng 30 (ba mươi) phút kể từ thời điểm dự định họp thì Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba có thể được triệu tập trong vòng 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định <i>tiến hành đại</i>	36.3 Trường hợp <i>cuộc họp</i> Đại hội đồng cổ đông lần hai không đủ điều kiện tiến hành thì <i>thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi</i> trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông <u><i>lần thứ ba</i></u> được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.	Sửa đổi theo Điều 145.3 luật Doanh nghiệp.



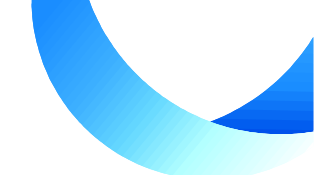
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<i>hội lần hai và trong trường hợp này đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số lượng cổ đông hay đại diện ủy quyền tham dự và được coi là hợp lệ và có quyền quyết định tất cả các vấn đề mà Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất có thể phê chuẩn.</i>		
48.	Bổ sung khoản 36.4 Điều 36	Không quy định	36.4 <i>Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều 35 Điều lệ này.</i>	Bổ sung theo Điều 145.4 Luật Doanh nghiệp.
49.	Sửa đổi, bổ sung khoản 37.2 Điều 37	37.2 Các quyết định được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông với số cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự đại diện 100% (một trăm phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự và thủ tục triệu tập, nội dung chương trình họp và thể thức tiến hành họp không được thực hiện đúng như quy định.	37.2 <i>Các quyết định Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% (một trăm phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự, thủ tục triệu tập và thông qua nghị quyết đó vi phạm quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này.</i>	Sửa đổi theo Điều 152.2 Luật Doanh nghiệp 2020
50.	Sửa đổi, bổ sung khoản 7 Điều 37	37.3 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày quyết định được thông qua	37.3 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng trong thời hạn 24 (hai mươi bốn) giờ, kể từ ngày quyết định được thông qua.	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 10.3 Thông tư 96/2020/TT-BTC.
51.	Sửa đổi, bổ sung khoản 37.4 Điều 37	37.4 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề quy định tại các Điều 32.2(a), Điều 32.2(d), Điều 32.2(f) và Điều 32.2(s) của Điều lệ này phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.	37.4. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề quy định tại các Điều 32.2(a), Điều 32.2 (b) Điều 32.2(d), Điều 32.2(f), Điều 32.2 (h) và Điều 32.2 (l) Điều 32.2(s) của Điều lệ này phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.	Sửa đổi theo Điều 147.2 Luật Doanh Nghiệp.



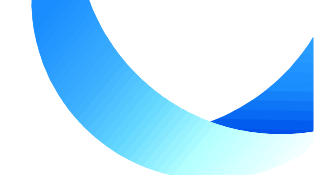
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
52.	Sửa đổi, bổ sung điểm (a), (b), (c) khoản 37.5 Điều 37	<p>37.5 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi bảo đảm các điều kiện sau đây:</p> <p>(a) Được số cổ đông đại diện <i>trên 51% (năm mươi một phần trăm)</i> tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại đại hội chấp thuận trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản này;</p> <p>(b) Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên;</p> <p>(c) Được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận đối với một số vấn đề được nêu tại các Điều 32.2(b), Điều 32.2(h), Điều 32.2(q), Điều 32.2(s) và Điều 34.1 của Điều lệ này.</p>	<p>37.5 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi đảm bảo các điều kiện sau đây:</p> <p>(a) Được số cổ đông đại diện <i>trên 50% (năm mươi phần trăm)</i> tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại đại hội chấp thuận, trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản này.</p> <p>(b) Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng Quản trị hoặc Ban Kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.</p> <p><i>Người trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị hoặc thành viên Ban Kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ này. Trường hợp có từ hai (02) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng Quản trị hoặc Ban Kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy chế bầu cử hoặc quy định tại Điều lệ này.</i></p> <p>(c) Được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp</p>	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 148 Luật Doanh nghiệp.



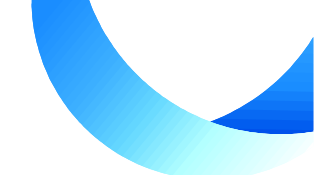
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			chấp thuận đối với việc <u>thay đổi ngành, nghề lĩnh vực kinh doanh và</u> một số vấn đề được nêu tại các Điều 32.2(b), <u>Điều 32.2 (g)</u> , Điều 32.2(h), Điều 32.2(q), Điều 32.2(s) Điều lệ này.	
53.	Sửa đổi, bổ sung khoản 37.6 Điều 37.	37.6 Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp. Trường hợp thông qua quyết định dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết chấp thuận và có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.	37.6. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp. Trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì nghị quyết Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông <i>sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết tán thành, trừ trường hợp quy định tại Điều 34.1 Điều lệ này.</i>	Sửa đổi , bổ sung cho phù hợp với Điều 148.4 Luật Doanh nghiệp.
54.	Sửa đổi, bổ sung điểm (i), khoản 39.1 Điều 39	Điều 39. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông 39.1 Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản của Ngân hàng và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải có các nội dung chủ yếu sau đây: (i) Chữ ký của chủ toạ và thư ký.	Điều 39. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông 39.1 Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản của Ngân hàng và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải có các nội dung chủ yếu sau đây: (i) <u>Họ, tên và chữ ký của chủ toạ và thư ký. Trường hợp chủ toạ, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này, Biên bản họp ghi rõ việc chủ toạ, thư ký từ chối ký biên bản họp.</u>	Bổ sung theo quy định tại Điều 150.1.i Luật Doanh nghiệp.



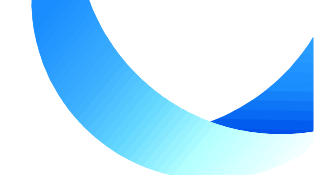
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
55.	Sửa đổi, bổ sung điểm (f) khoản 40.6 Điều 40	(f) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị, người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng và của người kiểm phiếu. Các thành viên Hội đồng quản trị, người kiểm phiếu và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.	(f) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị, người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng, <i>người giám sát kiểm phiếu</i> và người kiểm phiếu. Các thành viên Hội đồng quản trị, người kiểm phiếu và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác;	Sửa đổi theo Điều 149.5.e Luật Doanh Nghiệp.
56.	Sửa đổi, bổ sung điểm (a) khoản 44.1 Điều 44	(a) Người chưa thành niên; người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;	(a) Người chưa thành niên; người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, <i>người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi</i> ;	Sửa đổi theo Điều 17.2.d Luật doanh nghiệp.
57.	Sửa đổi, bổ sung điểm (a), điểm (b) khoản 49.1, Điều 49.	49.1. Hợp đồng, giao dịch giữa Ngân hàng với các đối tượng sau đây phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận: (a) Cổ đông, người đại diện ủy quyền của cổ đông sở hữu từ 5% (<i>năm phần trăm</i>) tổng số cổ phần phổ thông của Ngân hàng trở lên và những người có liên quan của họ; (b) Thành viên Hội đồng quản trị, <i>thành viên Ban kiểm soát</i> , Tổng Giám đốc;	49.1. Hợp đồng, giao dịch giữa Ngân hàng với các đối tượng sau đây phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận: (a) Cổ đông, người đại diện ủy quyền của cổ đông sở hữu từ 10% (<i>mười phần trăm</i>) tổng số cổ phần phổ thông của Ngân hàng trở lên và những người có liên quan của họ; (b) Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và <i>người có liên quan của họ</i> ;	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 167.1 Luật Doanh nghiệp.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
58.	Bổ sung khoản 51.2 Điều 51	Không quy định	51.2 <i>Khi xét thấy cần thiết, Đại hội đồng cổ đông quyết định thay thế thành viên Hội đồng quản trị; miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị ngoài trường hợp quy định tại Điều 51.1 Điều lệ này.</i>	Bổ sung theo Điều 160.3 Luật Doanh nghiệp.
59.		Thay đổi vị trí Điều 51.3 thành Điều 51.4		Do bổ sung Điều 51.2 Điều lệ.
60.		Thay đổi vị trí Điều 51.4 Điều 51.5		Do bổ sung Điều 51.2 Điều lệ.
61.		Thay đổi vị trí Điều 51.5 Điều 51.6		Do bổ sung Điều 51.2 Điều lệ.
62.	Bổ sung khoản 54.30, Điều 54	Không quy định	Điều 54. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị 54.30. <i>Quyết định ban hành Quy chế hoạt động Hội đồng quản trị, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua; quyết định ban hành Quy chế hoạt động của Ủy ban kiểm toán trực thuộc Hội đồng quản trị, Quy chế về công bố thông tin của Ngân hàng.</i>	Bổ sung theo quy định tại Điều 41.6.d Luật chứng khoán, Điều 278 Nghị định 155.
63.		Thay đổi Điều 54.30 thành Điều 54.31		Do bổ sung Điều 54.30 Điều lệ.
64.	Sửa đổi bổ sung khoản 57.2 Điều 57	57.2 Thành viên Hội đồng quản trị được <i>nhận</i> thù lao cho công việc của mình dưới tư cách là thành viên Hội đồng quản trị. Tổng mức thù lao cho Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định. <i>Khoản thù lao này được chia cho các thành viên Hội đồng quản trị theo thoả thuận trong Hội đồng quản trị hoặc chia đều trong trường hợp không thoả thuận được.</i>	57.2 Thành viên Hội đồng Quản trị được <i>hưởng</i> thù lao công việc và <i>thưởng</i> . <i>Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng Quản trị dự tính mức thù lao của từng thành viên Hội đồng Quản trị theo nguyên tắc nhất trí.</i> Tổng mức thù lao và <i>thưởng</i> của Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định <i>tại cuộc họp thường niên.</i>	Sửa đổi cho phù hợp với Điều 163 Luật Doanh nghiệp và Điều 28 Điều lệ mẫu theo Thông tư 116.
65.	Sửa đổi bổ sung khoản 58.1 Điều 58	58.1 Trường hợp Hội đồng quản trị bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu	58.1 Trường hợp Hội đồng Quản trị bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất <i>hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất</i> triệu tập và	Sửa đổi cho phù hợp với quy định tại Điều 157.1 Luật Doanh nghiệp.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		cao nhất triệu tập. Trường hợp có nhiều hơn 01 (một) thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên <i>đã</i> bầu theo nguyên tắc đa số một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng quản trị.	<i>chủ trì</i> . Trường hợp có nhiều hơn 01 (một) thành viên có số phiếu bầu <i>hoặc tỷ lệ phiếu bầu</i> cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số <i>để chọn</i> một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng Quản trị.	
66.	Sửa đổi, bổ sung khoản 58.5, Điều 58	58.5 Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất <i>05 (năm) ngày làm việc</i> trước ngày họp, <i>các thành viên Hội đồng có thể từ chối thông báo mời họp bằng văn bản và việc từ chối này có thể có hiệu lực hồi tố</i> . Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên. Thông báo mời họp được gửi bằng bưu điện, fax, <i>thư điện tử</i> hoặc phương tiện khác, <i>nhưng</i> phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại Ngân hàng.	58.5. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất là <i>03 (ba) ngày làm việc</i> trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên. Thông báo mời họp Hội đồng quản trị có thể gửi bằng <i>giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử</i> hoặc phương thức khác và bảo đảm đến được địa chỉ <i>liên lạc</i> của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại Ngân hàng.	Sửa đổi, bổ sung theo Điều 157.6 Luật Doanh nghiệp.
67.	Sửa đổi, bổ sung khoản 58.7 Điều 58	58.7 Chủ tịch hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch ủy quyền phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn 07 (bảy) ngày, kể từ ngày nhận được một trong các đề nghị theo quy định tại Điều lệ này. Trường hợp Chủ tịch hoặc người được ủy quyền không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề	58.7 Chủ tịch hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch ủy quyền phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được một trong các đề nghị theo quy định tại Điều lệ này. Trường hợp Chủ tịch hoặc người được ủy quyền không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Ngân	Bổ sung cho phù hợp với Điều 157.5 Luật Doanh nghiệp.



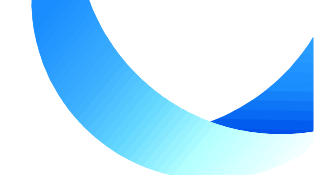
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		ngiht thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Ngân hàng, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng; trong trường hợp này, người đề nghị họp Hội đồng quản trị có quyền triệu tập họp Hội đồng quản trị, các thành viên Hội đồng quản trị dự họp bỏ phiếu bầu Chủ tọa cuộc họp.	hàng, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng; trong trường hợp này, người đề nghị họp Hội đồng quản trị có quyền <i>thay thế Chủ tịch Hội đồng quản trị</i> triệu tập họp Hội đồng quản trị, các thành viên Hội đồng quản trị dự họp bỏ phiếu bầu Chủ tọa cuộc họp.	
68.	Sửa đổi Bổ sung Khoản 58.9 Điều 58	58.9 Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp <i>Hội đồng quản trị lần một</i> không đủ thành phần tham dự trong vòng 60 (sáu mươi) phút kể từ thời điểm dự định họp thì cuộc họp Hội đồng quản trị lần hai được triệu tập trong vòng 15 (mười lăm ngày) kể từ ngày họp lần một và được tiến hành khi hơn 1/2 (một nửa) số thành viên Hội đồng quản trị.	58.9 Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập theo quy định tại khoản này không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 07 (bảy) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn 1/2 (một nửa) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.	Sửa đổi cho phù hợp với quy định tại Điều 157.8 Luật Doanh nghiệp.
69.	Sửa đổi, bổ sung khoản 58.12 Điều 58	58.12 Trường hợp không trực tiếp dự họp, thành viên Hội đồng quản trị có quyền ủy quyền biểu quyết cho một thành viên Hội đồng quản trị khác hoặc gửi ý kiến biểu quyết bằng văn bản. Trường hợp biểu quyết bằng văn bản, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì kín và phải được chuyển đến Chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị chậm nhất 01 (một) giờ trước giờ khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những thành viên trực tiếp dự họp.	58.12 Thành viên Hội đồng quản trị được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp trong trường hợp sau đây: <ul style="list-style-type: none"> - <i>Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;</i> - <i>Ủy quyền cho người khác đến dự họp và biểu quyết theo quy định tại Điều lệ này.</i> - Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, <i>bỏ phiếu điện tử</i> hoặc hình thức <i>điện tử</i> khác; - Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử. - Trường hợp <i>gửi phiếu</i> biểu quyết <i>đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết</i> phải đựng trong 	Sửa đổi cho phù hợp với quy định tại các Điều 157.9, Điều 157.10 Luật Doanh nghiệp.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			phong bì dán kín và phải được chuyển đến <i>Chủ tịch Hội đồng Quản trị</i> chậm nhất là 01 (một) giờ trước khi khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự <i>chứng kiến</i> của tất cả những người dự họp.	
70.	Sửa đổi, bổ sung Khoản 58.13 Điều 58.	58.13 Thành viên Hội đồng quản trị được ủy quyền cho người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự họp nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận. Trong trường hợp này, người được ủy quyền dự họp không được biểu quyết.	58.13. Thành viên <i>phải tham dự đầy đủ các cuộc họp</i> của Hội đồng quản trị. Thành viên được ủy quyền cho người khác dự họp <u>và biểu quyết</u> nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận.	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 157.11 Luật Doanh nghiệp.
71.	Bổ sung khoản 58.22	Không quy định	58.22 <i>Biên bản họp Hội đồng quản trị</i> (a) <i>Các cuộc họp Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài, bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:</i> (i) <i>Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;</i> (ii) <i>Thời gian, địa điểm họp;</i> (iii) <i>Mục đích, chương trình và nội dung họp;</i> (iv) <i>Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được ủy quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;</i> (v) <i>Vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;</i> (vi) <i>Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự</i>	Bổ sung cho phù hợp với Điều 158 Luật Doanh nghiệp.



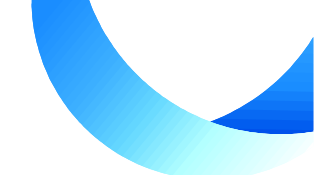
Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			<p><i>hợp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;</i></p> <p>(vii) <i>Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;</i></p> <p>(viii) <i>Vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;</i></p> <p>(ix) <i>Họ, tên, chữ ký chủ tọa và người ghi biên bản, trừ trường hợp quy định tại điểm (b) khoản này.</i></p> <p>(b) <i>Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các tiết i, ii, iii, iv, v, vi, vii và viii điểm (a) khoản này thì biên bản này có hiệu lực.</i></p> <p>(c) <i>Chủ tọa, người ghi biên bản và những người ký tên trong biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị.</i></p> <p>(d) <i>Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng.</i></p> <p>(e) <i>Biên bản lập bằng tiếng Việt và có thể lập bằng tiếng nước ngoài. Biên bản lập bằng Tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý ngang nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản bằng tiếng Việt được áp dụng.</i></p>	
72.	Sửa đổi, bổ sung Điều 61	Điều 61. Văn phòng Hội đồng quản trị 61.1 Hội đồng quản trị thành lập Văn phòng Hội đồng quản trị Ngân hàng làm việc thường xuyên tại Ngân hàng. Hội đồng quản trị lựa	Điều 61. Văn phòng Hội đồng quản trị, Người phụ trách quản trị Ngân hàng 61.1 . Hội đồng quản trị thành lập Văn phòng Hội đồng quản trị Ngân hàng làm việc thường xuyên tại Ngân hàng.	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 281 Luật Doanh nghiệp, Điều 281 Nghị định 155, Điều 32 Điều lệ mẫu theo Thông



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<p>chọn, bãi nhiệm các cán bộ làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị phù hợp với pháp luật hiện hành.</p> <p>61.2 Vai trò và nhiệm vụ của Văn phòng Hội đồng quản trị gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) Trợ giúp tổ chức các cuộc họp của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông theo lệnh của Chủ tịch Hội đồng quản trị; (b) Ghi chép và lập biên bản các cuộc họp; (c) Tư vấn về trình tự, thủ tục của các cuộc họp; (d) Thu thập tài liệu, cung cấp thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên của Hội đồng quản trị; và (e) Các nhiệm vụ khác theo phân công của Hội đồng quản trị. <p>61.3. Số lượng cán bộ làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị, chi phí hoạt động, tiền lương và tiền thưởng của cán bộ làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị quyết định. Các chi phí này hạch toán vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng.</p>	<p><i>Hội đồng quản trị quy định vai trò, nhiệm vụ của Văn phòng Hội đồng quản trị, lựa chọn, bãi nhiệm các cán bộ làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị phù hợp với pháp luật hiện hành. Số lượng nhân sự làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị, chi phí hoạt động, tiền lương và tiền thưởng của nhân sự làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị quyết định. Các chi phí này hạch toán vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng.</i></p> <p>61.2. <i>Hội đồng quản trị của Ngân hàng phải bổ nhiệm ít nhất 01 (một) người phụ trách quản trị Ngân hàng để hỗ trợ công tác quản trị Ngân hàng. Người phụ trách quản trị Ngân hàng có thể kiêm nhiệm làm Thư ký Ngân hàng theo quy định tại khoản 5 Điều 156 Luật Doanh nghiệp. Người phụ trách quản trị Ngân hàng không được đồng thời làm việc cho tổ chức kiểm toán được chấp thuận</i></p>	<p>tư 116.</p>



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
			<p>đang thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng.</p> <p>61.3 Người phụ trách quản trị Ngân hàng có quyền và nghĩa vụ sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) Tư vấn Hội đồng quản trị trong việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và các công việc liên quan giữa Ngân hàng và cổ đông; (b) Chuẩn bị các cuộc họp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát; (c) Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp; (d) Tham dự các cuộc họp; (e) Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật; (f) Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát; (g) Giám sát và báo cáo Hội đồng quản trị về hoạt động công bố thông tin của Ngân hàng; (h) Là đầu mối liên lạc với các bên có quyền lợi liên quan; (i) Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng; (j) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. 	
62.	Sửa đổi, bổ sung khoản 63.2 Điều 63	Điều 63. Ban Kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát 63.2 Số lượng thành viên Ban kiểm soát phải có từ 03 (ba) đến 05 (năm) thành viên. Ban kiểm soát phải có ít nhất 01(một) thành viên là kế toán viên	Điều 63. Ban Kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát 63.2 Số lượng thành viên Ban kiểm soát phải có từ 03 (ba) đến 05 (năm) thành viên. Ban kiểm soát phải có ít nhất 01(một) thành viên là kế toán viên hoặc kiểm toán	Bãi bỏ phần <i>in nghiêng</i> vì nội dung này căn cứ theo Nghị định 71/2017/NĐ-CP đã hết hiệu lực thi hành, nội dung còn lại phù hợp



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		hoặc kiểm toán viên. Số thành viên Ban kiểm soát chuyên trách không ít hơn 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp khác. <i>Ban kiểm soát bầu một thành viên làm Trưởng ban. Trưởng Ban kiểm soát phải là kế toán viên hoặc kiểm toán viên chuyên nghiệp và phải làm việc chuyên trách tại Ngân hàng.</i>	viên. Số thành viên Ban kiểm soát chuyên trách không ít hơn 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp khác.	với Điều 168, 169 Luật Doanh nghiệp, Điều 44 Luật các TCTD.
63.	Sửa đổi, bổ sung khoản 68.2 Điều 68	Điều 68. Cuộc họp của Ban kiểm soát 68.2 Ban kiểm soát họp định kỳ và bất thường. Các cuộc họp định kỳ của Ban kiểm soát tổ chức ít nhất mỗi năm hai lần do Trưởng Ban kiểm soát hoặc người tạm thời giữ).	Điều 68. Cuộc họp của Ban Kiểm soát 68.2 Ban kiểm soát phải họp <i>ít nhất 02 lần trong một năm, số lượng thành viên tham dự họp ít nhất là 2/3 số thành viên Ban kiểm soát. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết và rõ ràng. Người ghi biên bản và các thành viên Ban kiểm soát tham dự họp phải ký tên vào biên bản cuộc họp. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát. Ban kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận tham dự và trả lời các vấn đề cần được làm rõ.</i>	Sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với Điều 289 Nghị định 155, Điều 40, Điều lệ mẫu theo Thông tư 116
64.	Sửa đổi, bổ sung khoản 71.4 Điều 71	71.4 Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo yêu cầu của Ban kiểm soát, <i>phải bảo đảm rằng tất cả bản sao chụp các thông tin tài chính và các thông tin khác được cung cấp cho các thành</i>	71.4 Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo yêu cầu của Ban kiểm soát.	Sửa đổi cho phù hợp với quy định tại Điều 171.3 Luật Doanh nghiệp.



Stt	Điều khoản	Nội dung hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi/căn cứ pháp lý
		<i>viên Hội đồng quản trị cũng như các biên bản họp Hội đồng quản trị sẽ phải được cung cấp cho thành viên Ban kiểm soát vào cùng thời điểm chúng được cung cấp cho thành viên Hội đồng quản trị.</i>		

-----&-----

			<i>diện theo ủy quyền.</i>
38.	Bổ sung khoản 33.10	Không quy định	33.10 <i>Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp:</i> (a) <i>Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;</i> (b) <i>Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;</i> (c) <i>Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị truyền hình, video hoặc hình thức điện tử khác;</i> (d) <i>Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua fax, thư điện tử.</i>

DỰ THẢO

ĐIỀU LỆ

17/35

 hotline 1900 555 596

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

TP. HỒ CHÍ MINH, NGÀY THÁNG NĂM 2021

MỤC LỤC

PHẦN MỞ ĐẦU	7
CHƯƠNG 1. ĐIỀU KHOẢN CHUNG.....	7
Điều 1. Giải thích từ ngữ	7
CHƯƠNG 2. TÊN GỌI, TRỤ SỞ, MỤC TIÊU VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG.....	10
Điều 2. Tên, hình thức, Trụ sở chính, đại diện theo pháp luật, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động của Ngân hàng.....	10
Điều 3. Tôn chỉ, lĩnh vực kinh doanh và mục tiêu hoạt động của Ngân hàng	11
Điều 4. Phạm vi kinh doanh và hoạt động.....	12
CHƯƠNG 3. CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH	12
Điều 5. Hoạt động ngân hàng.....	12
Điều 6. Hoạt động góp vốn, mua cổ phần.....	13
Điều 7. Tham gia thị trường tiền tệ; kinh doanh, cung ứng các dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh; nghiệp vụ ủy thác và đại lý.....	14
Điều 8. Các hoạt động kinh doanh khác	15
Điều 9. Kinh doanh bất động sản.....	15
Điều 10. Hoạt động của Ngân hàng điện tử.....	15
Điều 11. Tỷ lệ đảm bảo an toàn.....	16
Điều 12. Dự phòng rủi ro.....	16
CHƯƠNG 4. VỐN ĐIỀU LỆ.....	17
Điều 13. Vốn điều lệ.....	17
Điều 14. Thay đổi vốn điều lệ.....	17
CHƯƠNG 5. CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU	18
Điều 15. Cổ phần	18
Điều 16. Chào bán cổ phần.....	19
Điều 17. Giới hạn sở hữu cổ phần.....	20
Điều 18. Chuyển nhượng cổ phần.....	21
Điều 19. Mua lại cổ phần.....	22
Điều 20. Thu hồi cổ phần.....	24
Điều 21. Thừa kế cổ phần.....	25
Điều 22. Chứng nhận cổ phiếu và Chứng chỉ chứng khoán khác.....	25
Điều 23. Phát hành trái phiếu.....	27
Điều 24. Thanh toán cổ phần, trái phiếu.....	27
CHƯƠNG 6. CƠ CẤU TỔ CHỨC, QUẢN TRỊ VÀ KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG.....	28

Điều 25.	Cơ cấu tổ chức, quản trị, kiểm soát Ngân hàng.....	28
CHƯƠNG 7. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG		28
Điều 26.	Cổ đông.....	28
Điều 27.	Sổ đăng ký cổ đông.....	28
Điều 28.	Quyền của cổ đông.....	29
Điều 29.	Nghĩa vụ của cổ đông.....	33
Điều 30.	Đại hội đồng cổ đông	34
Điều 31.	Thẩm quyền triệu tập Đại hội đồng cổ đông.....	34
Điều 32.	Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông	36
Điều 33.	Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.....	39
Điều 34.	Thay đổi các quyền	42
Điều 35.	Thông báo mời họp, chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông	42
Điều 36.	Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông.....	44
Điều 37.	Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	45
Điều 38.	Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông.....	46
Điều 39.	Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.....	49
Điều 40.	Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	50
Điều 41.	Yêu cầu hủy bỏ quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	52
CHƯƠNG 8. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG ĐỐI VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ NHỮNG NGƯỜI ĐIỀU HÀNH KHÁC		52
Điều 42.	Nhiệm vụ chung.....	53
Điều 43.	Tiêu chuẩn, điều kiện đối với Người quản lý, Người điều hành và một số chức danh khác của Ngân hàng	53
Điều 44.	Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ.....	56
Điều 45.	Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ.....	58
Điều 46.	Công khai các lợi ích liên quan	59
Điều 47.	Nghĩa vụ của Người quản lý và Người điều hành khác.....	60
Điều 48.	Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường.....	61
Điều 49.	Hợp đồng, giao dịch phải được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị chấp thuận.....	62
Điều 50.	Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc.....	63
Điều 51.	Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc.....	64

Điều 52.	Đình chỉ, tạm đình chỉ chức danh Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, Ban kiểm soát	65
CHƯƠNG 9.	HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	66
Điều 53.	Thành phần và nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị	66
Điều 54.	Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị	67
Điều 55.	Chủ tịch Hội đồng quản trị	69
Điều 56.	Quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị	71
Điều 57.	Thù lao và lợi ích của thành viên Hội đồng quản trị	72
Điều 58.	Các cuộc họp của Hội đồng quản trị	72
Điều 59.	Thể thức lấy ý kiến Hội đồng quản trị bằng văn bản	78
Điều 60.	Các ủy ban giúp việc và tiểu ban của Hội đồng quản trị	79
Điều 61.	Văn phòng Hội đồng quản trị, Người phụ trách quản trị Ngân hàng	80
Điều 62.	Sử dụng dịch vụ tư vấn chuyên nghiệp	81
CHƯƠNG 10.	BAN KIỂM SOÁT	81
Điều 63.	Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát	81
Điều 64.	Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban kiểm soát	82
Điều 65.	Quyền hạn và nhiệm vụ của Trưởng Ban kiểm soát	84
Điều 66.	Quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên Ban kiểm soát	85
Điều 67.	Thù lao và các chi phí khác của thành viên Ban kiểm soát	85
Điều 68.	Cuộc họp của Ban kiểm soát	86
Điều 69.	Thông qua quyết định của Ban kiểm soát	87
Điều 70.	Biên bản họp của Ban kiểm soát	88
Điều 71.	Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát	88
CHƯƠNG 11.	TỔNG GIÁM ĐỐC	89
Điều 72.	Tổng Giám đốc	89
Điều 73.	Giúp việc cho Tổng Giám đốc	91
CHƯƠNG 12.	SỔ SÁCH VÀ HỒ SƠ NGÂN HÀNG	91
Điều 74.	Quyền tiếp cận, kiểm tra sổ sách và hồ sơ Ngân hàng	91
Điều 75.	Chế độ lưu giữ tài liệu của Ngân hàng	91
CHƯƠNG 13.	MỐI QUAN HỆ GIỮA NGÂN HÀNG VÀ CÁC ĐƠN VỊ THÀNH VIÊN	92
Điều 76.	Các đơn vị trực thuộc, Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng	92
Điều 77.	Quan hệ giữa Ngân hàng và các Đơn vị trực thuộc	92
Điều 78.	Quản lý phần vốn góp của Ngân hàng trong các Công ty có liên quan	92
Điều 79.	Chi phối, liên kết, hỗ trợ các Công ty có liên quan	93
Điều 80.	Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng đối với Công ty con là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên	94

Điều 81.	Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng đối với Công ty con là Công ty trách nhiệm từ hai thành viên trở lên, Công ty cổ phần.....	94
Điều 82.	Quan hệ giữa Ngân hàng với các Công ty liên kết	95
CHƯƠNG 14.	NGƯỜI LAO ĐỘNG VÀ CÔNG ĐOÀN	95
Điều 83.	Người lao động và công đoàn	95
CHƯƠNG 15.	PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN	95
Điều 84.	Phân chia lợi nhuận sau thuế.....	95
Điều 85.	Trả cổ tức	95
CHƯƠNG 16.	HỆ THỐNG KẾ TOÁN, NĂM TÀI CHÍNH, KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ, QUỸ DỰ TRỮ	97
Điều 86.	Hệ thống kế toán	97
Điều 87.	Năm tài chính.....	97
Điều 88.	Kiểm toán nội bộ.....	97
Điều 89.	Hệ thống kiểm soát nội bộ	98
Điều 90.	Quyền hạn và nhiệm vụ của kiểm toán nội bộ	98
Điều 91.	Trách nhiệm của kiểm toán nội bộ.....	100
Điều 92.	Trích lập quỹ	101
Điều 92a.	Xử lý tổn thất tài sản	95
CHƯƠNG 17.	BÁO CÁO VÀ CÔNG BỐ THÔNG TIN.....	101
Điều 93.	Báo cáo tài chính hàng năm, sáu tháng và hàng quý	102
Điều 94.	Công bố thông tin và thông báo ra công chúng.....	103
CHƯƠNG 18.	KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	103
Điều 95.	Kiểm toán độc lập	103
CHƯƠNG 19.	KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT, PHÁ SẢN, GIẢI THỂ, GIA HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG.....	103
Điều 96.	Kiểm soát đặc biệt.....	103
Điều 97.	Phá sản Ngân hàng	104
Điều 98.	Giải thể Ngân hàng.....	104
Điều 99.	Gia hạn hoạt động	105
CHƯƠNG 20.	CON DẤU.....	105
Điều 100.	Con dấu	105
CHƯƠNG 21.	GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ.....	105
Điều 101.	Giải quyết tranh chấp nội bộ	105
CHƯƠNG 22.	ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH.....	106

Điều 102.	Bổ sung và sửa đổi Điều lệ.....	106
Điều 103.	Điều khoản chung.....	106

PHẦN MỞ ĐẦU

Ngân hàng thương mại cổ phần Bản Việt (sau đây gọi tắt là “**Ngân hàng**”) là ngân hàng thương mại cổ phần, hoạt động theo Giấy phép số 0025/NH- GP ngày 22/8/1992 và Quyết định chấp thuận việc sửa đổi Giấy phép số 2665/QĐ-NHNN ngày 13/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước. Tổ chức và hoạt động của Ngân hàng được thực hiện theo Điều lệ này và quy định pháp luật hiện hành có liên quan.

Điều lệ này được thông qua hợp lệ tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng vào ngày tháng năm 2021.

CHƯƠNG 1. ĐIỀU KHOẢN CHUNG

Điều 1. Giải thích từ ngữ

1.1 Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:

- (a) “**Luật Doanh nghiệp**” số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XIV, kỳ họp thứ 9 thông qua ngày 17 tháng 6 năm 2020.
- (b) “**Luật Các tổ chức tín dụng**” có nghĩa là Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010, sửa đổi, bổ sung bởi Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- (c) “**Pháp luật**” có nghĩa là tất cả luật, pháp lệnh, nghị định, quyết định, thông tư và các văn bản quy phạm pháp luật khác được các cơ quan Nhà nước Việt Nam ban hành theo từng thời kỳ liên quan đến các hoạt động của Ngân hàng bao gồm cả các văn bản sửa đổi, bổ sung, hoặc thay thế các quy định này.
- (d) “**Địa bàn kinh doanh**” là phạm vi địa lý được ghi trong giấy phép do Ngân hàng Nhà nước cấp cho Ngân hàng mà tại đó Ngân hàng được thiết lập các điểm hoạt động theo quy định của pháp luật.
- (e) “**Vốn điều lệ**” là số vốn do tất cả các cổ đông đóng góp và được ghi tại Điều lệ này.
- (f) “**Ngày thành lập**” là ngày Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép hoạt động lần đầu.
- (g) “**Vốn pháp định**” là vốn tối thiểu theo yêu cầu của pháp luật để thành lập Ngân hàng.
- (h) “**Người điều hành của Ngân hàng**” là Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc,

Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các chức danh tương đương.

- (i) **“Người quản lý của Ngân hàng”** là Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Tổng Giám đốc và các chức danh quản lý khác (nếu có).
- (j) **“Người có liên quan”** là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:
 - (i) Công ty mẹ với Công ty con và ngược lại; Ngân hàng với Công ty con của Ngân hàng và ngược lại; các Công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một Ngân hàng với nhau; Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của Ngân hàng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với Công ty con và ngược lại;
 - (ii) Công ty hoặc Ngân hàng với người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc Ngân hàng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại;
 - (iii) Công ty hoặc Ngân hàng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên tại Ngân hàng đó và ngược lại;
 - (iv) Cá nhân với vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của người này;
 - (v) Công ty hoặc Ngân hàng với cá nhân theo quy định tại điểm (iv) của khoản này của Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên của công ty hoặc Ngân hàng đó và ngược lại;
 - (vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm (i), (ii), (iii), (iv) và (v) khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau.
 - (vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của Ngân hàng được xác định theo quy định nội bộ của Ngân hàng hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát đối với từng trường hợp cụ thể.
- (k) **“Thời hạn hoạt động”** là thời hạn hoạt động của Ngân hàng được quy định tại Điều lệ này và thời gian gia hạn (nếu có) được Đại hội đồng cổ đông của

Ngân hàng thông qua bằng Nghị quyết và được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận nếu pháp luật có yêu cầu.

- (l) **“Cổ phần”** là vốn điều lệ được chia thành các phần bằng nhau.
- (m) **“Cổ đông”** là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu một hoặc một số cổ phần của Ngân hàng và đăng ký tên trong Sổ đăng ký cổ đông của Ngân hàng với tư cách là một người nắm giữ (các) cổ phần.
- (n) **“Cổ đông lớn”** của Ngân hàng là cổ đông sở hữu trực tiếp hoặc gián tiếp từ 5% (năm phần trăm) vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng.
- (o) **“Cổ phiếu”** là chứng chỉ hoặc bút toán ghi sổ của Ngân hàng phát hành, xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của Ngân hàng. Cổ phiếu của Ngân hàng có thể là cổ phiếu ghi tên hoặc cổ phiếu vô danh theo quy định của Điều lệ này.
- (p) **“Cổ phiếu quỹ”** là cổ phiếu của chính Ngân hàng đã phát hành và được Ngân hàng mua lại bằng nguồn vốn hợp pháp theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.
- (q) **“Cổ tức”** là khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác.
- (r) **“Công ty con của Ngân hàng”** là công ty mà trong đó:
 - (i) Ngân hàng hoặc Ngân hàng và người có liên quan của Ngân hàng sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ hoặc trên 50% (năm mươi phần trăm) vốn cổ phần có quyền biểu quyết;
 - (ii) Ngân hàng có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên hoặc Tổng Giám đốc (Giám đốc) của Công ty con;
 - (iii) Ngân hàng có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của Công ty con;
 - (iv) Ngân hàng và người có liên quan của Ngân hàng trực tiếp hoặc gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của Công ty con.
- (s) **“Công ty liên kết của Ngân hàng”** là Công ty trong đó Ngân hàng hoặc Ngân hàng và người có liên quan của Ngân hàng sở hữu trên 11% (mười một

phần trăm) vốn điều lệ hoặc trên 11% (mười một phần trăm) vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải Công ty con của Ngân hàng.

- (t) **“Đơn vị trực thuộc”** là các đơn vị hạch toán phụ thuộc Ngân hàng, bao gồm Chi nhánh, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.
- (u) **“Đơn vị thành viên”** là các Đơn vị trực thuộc và Công ty con của Ngân hàng.
- (v) **“Người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng”** là người được Ngân hàng ủy quyền bằng văn bản thực hiện các quyền của mình tại các Công ty con, Công ty liên kết theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.
- (w) **“Lợi nhuận”** là tổng lợi nhuận hoạt động kinh doanh và lợi nhuận hoạt động khác. Trong đó, lợi nhuận hoạt động kinh doanh bao gồm: chênh lệch giữa tổng doanh thu từ việc cung cấp dịch vụ với tổng chi phí dịch vụ trong kỳ và chênh lệch giữa tổng doanh thu từ hoạt động đầu tư tài chính với tổng chi phí hoạt động đầu tư tài chính phát sinh trong kỳ. Lợi nhuận hoạt động khác là chênh lệch giữa thu nhập từ hoạt động khác và chi phí hoạt động khác phát sinh trong kỳ.
- (x) **“Ngân hàng Nhà nước”** là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- (y) **“Vốn có quyền biểu quyết”** là cổ phần, theo đó người sở hữu có quyền biểu quyết về những vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

- 1.2 Trong Điều lệ này, các tham chiếu tới một hoặc một số quy định hoặc văn bản khác sẽ bao gồm cả những văn bản sửa đổi hoặc văn bản thay thế chúng.
- 1.3 Các từ hoặc thuật ngữ đã được định nghĩa trong Luật Doanh nghiệp và Luật Các tổ chức tín dụng (nếu không mâu thuẫn với chủ thể hoặc ngữ cảnh) sẽ có nghĩa tương tự trong Điều lệ này.
- 1.4 Các tiêu đề được dựa vào chi để tiện theo dõi và không ảnh hưởng đến cấu trúc của Điều lệ này.

CHƯƠNG 2. TÊN GỌI, TRỤ SỞ, MỤC TIÊU VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG

Điều 2. Tên, hình thức, Trụ sở chính, đại diện theo pháp luật, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động của Ngân hàng

2.1 Tên Ngân hàng

Tên tiếng Việt : Ngân hàng thương mại cổ phần Bản Việt

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- Tên viết tắt bằng tiếng Việt : Ngân hàng Bản Việt
- Tên tiếng Anh : Viet Capital Commercial Join Stock Bank
- Tên viết tắt bằng tiếng Anh : Viet Capital Bank
- 2.2 Ngân hàng là ngân hàng thương mại cổ phần có tư cách pháp nhân phù hợp với pháp luật hiện hành của Việt Nam.
- 2.3 Trụ sở đăng ký của Ngân hàng là:
- Địa chỉ : Số 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh
- Điện thoại : (08) 62 679 679
- Fax : (08) 62 638 668
- Website : www.vietcapitalbank.com.vn
- 2.4 Tổng Giám đốc là người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng.
- 2.5 Ngân hàng được mở Chi nhánh, Văn phòng đại diện, được thành lập đơn vị sự nghiệp, Công ty con, Công ty liên kết theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và các quy định của pháp luật hiện hành có liên quan.
- 2.6 Trừ khi chấm dứt hoạt động trước thời hạn theo Điều 97 và Điều 98 của Điều lệ này hoặc không được gia hạn hoạt động theo Điều 99 của Điều lệ này, thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 (chín mươi chín năm) năm kể từ ngày được cấp giấy phép hoạt động. Thời gian hoạt động của Ngân hàng có thể được gia hạn theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và được sự chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Điều 3. Tôn chỉ, lĩnh vực kinh doanh và mục tiêu hoạt động của Ngân hàng

- 3.1 Tôn chỉ của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn Tài chính – Ngân hàng để cung cấp dịch vụ đa dạng có chất lượng và hiệu quả.
- 3.2 Lĩnh vực kinh doanh của Ngân hàng bao gồm hoạt động kinh doanh quy định tại Điều lệ này.
- 3.3 Mục tiêu hoạt động của Ngân hàng là tối đa hóa lợi nhuận cho cổ đông, tích lũy đầu tư cho phát triển bền vững, góp phần thực hiện các mục tiêu phát triển kinh tế, xã hội của đất nước.

Điều 4. Phạm vi kinh doanh và hoạt động

- 4.1 Ngân hàng được quyền thực hiện tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ này, phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và thực hiện các biện pháp thích hợp để đạt được các mục tiêu của Ngân hàng.
- 4.2 Ngân hàng có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác theo quy định của pháp luật và được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị phê chuẩn theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
- 4.3 Địa bàn hoạt động trên lãnh thổ nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam. Ngoài ra, Ngân hàng có thể hoạt động tại các quốc gia, vùng lãnh thổ khác nếu được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và nước sở tại cho phép.

CHƯƠNG 3. CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH

Ngân hàng thực hiện các hoạt động chính sau đây theo quy định pháp luật:

Điều 5. Hoạt động ngân hàng

- 5.1 Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
- 5.2 Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài.
- 5.3 Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:
- (a) Cho vay;
 - (b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
 - (c) Bảo lãnh ngân hàng;
 - (d) Phát hành thẻ tín dụng;
 - (e) Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế;
 - (f) Các hình thức cấp tín dụng khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
- 5.4 Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
- 5.5 Cung ứng các phương tiện thanh toán.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 5.6 Cung ứng các dịch vụ thanh toán sau đây:
- (a) Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;
 - (b) Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế và các dịch vụ thanh toán khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
- 5.7 Mở tài khoản tiền gửi thanh toán tại tổ chức tín dụng khác; mở tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối.
- 5.8 Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- 5.9 Vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật.
- 5.10 Tổ chức hệ thống thanh toán nội bộ và tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia. Tham gia các hệ thống thanh toán quốc tế sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

Điều 6. Hoạt động góp vốn, mua cổ phần

- 6.1 Ngân hàng chỉ được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại các Điều 6.2, Điều 6.3, Điều 6.4 và và Điều 6.6 của Điều lệ này.
- 6.2 Ngân hàng phải thành lập hoặc mua lại Công ty con, Công ty liên kết để thực hiện hoạt động kinh doanh sau đây:
- (a) Bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán; quản lý, phân phối chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và mua, bán cổ phiếu;
 - (b) Cho thuê tài chính;
 - (c) Bảo hiểm.
- 6.3 Ngân hàng được thành lập, mua lại Công ty con, Công ty liên kết hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản, kiều hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng.
- 6.4 Ngân hàng được góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong các lĩnh vực sau đây:

- (a) Bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng;
 - (b) Lĩnh vực khác không quy định tại điểm a khoản này.
- 6.5 Việc thành lập, mua lại Công ty con, Công ty liên kết theo quy định tại Điều 6.2 và 6.3 của Điều lệ này và việc góp vốn, mua cổ phần của Ngân hàng theo quy định tại Điều 6.4(b) của Điều lệ này được thực hiện khi có sự chấp thuận bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước.
- Việc thành lập Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng thực hiện theo các điều kiện, thủ tục và trình tự theo quy định của pháp luật có liên quan.
- 6.6 Ngân hàng, Công ty con của Ngân hàng được mua, nắm giữ cổ phiếu của tổ chức tín dụng khác với điều kiện và trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 7. Tham gia thị trường tiền tệ; kinh doanh, cung ứng các dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh; nghiệp vụ ủy thác và đại lý

- 7.1 Tham gia thị trường tiền tệ:
- Ngân hàng được tham gia đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.
- 7.2 Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối và các sản phẩm phái sinh:
- (a) Sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản, Ngân hàng được kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các sản phẩm sau đây:
 - (i) Ngoại hối;
 - (ii) Phái sinh về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác.
 - (b) Việc cung ứng dịch vụ ngoại hối của Ngân hàng cho khách hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về ngoại hối.
- 7.3 Nghiệp vụ ủy thác và đại lý:
- Ngân hàng được quyền ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 8. Các hoạt động kinh doanh khác

- 8.1 Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
- 8.2 Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- 8.3 Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
- 8.4 Dịch vụ môi giới tiền tệ.
- 8.5 Lưu ký chứng khoán, kinh doanh vàng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.
- 8.6 Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

Điều 9. Kinh doanh bất động sản

Ngân hàng không được kinh doanh bất động sản, trừ các trường hợp sau đây:

- 9.1 Mua, đầu tư, sở hữu bất động sản để sử dụng làm trụ sở kinh doanh, địa điểm làm việc hoặc cơ sở kho tàng phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của Ngân hàng.
- 9.2 Cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết, thuộc sở hữu của Ngân hàng.
- 9.3 Nắm giữ bất động sản do việc xử lý nợ vay. Trong thời hạn 03 (ba) năm, kể từ ngày quyết định xử lý tài sản bảo đảm là bất động sản, Ngân hàng phải bán, chuyển nhượng hoặc mua lại bất động sản này để bảo đảm tỷ lệ đầu tư vào tài sản cố định và mục đích sử dụng tài sản cố định theo quy định pháp luật.

Điều 10. Hoạt động của Ngân hàng điện tử

- 10.1 Ngân hàng được thực hiện các hoạt động kinh doanh qua việc sử dụng các phương tiện điện tử theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước về quản lý rủi ro và quy định của pháp luật về giao dịch điện tử.
- 10.2 Ngân hàng phải bảo đảm an toàn và bảo mật trong hoạt động ngân hàng điện tử theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 11. Tỷ lệ đảm bảo an toàn

- 11.1 Ngân hàng phải đảm bảo các tỷ lệ đảm bảo an toàn sau theo quy định của pháp luật vào từng thời điểm:
- (a) Tỷ lệ khả năng chi trả;
 - (b) Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu;
 - (c) Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn;
 - (d) Trạng thái ngoại tệ, vàng tối đa so với vốn tự có;
 - (e) Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi;
 - (f) Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh.
- 11.2 Ngân hàng tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia phải nắm giữ số lượng tối thiểu giấy tờ có giá được phép cầm cố theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.
- 11.3 Tổng số vốn của Ngân hàng đầu tư vào tổ chức tín dụng khác, Công ty con của Ngân hàng dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần và các khoản đầu tư dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần nhằm nắm quyền kiểm soát các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, bảo hiểm, chứng khoán phải trừ khỏi vốn tự có khi tính các tỷ lệ an toàn.

Điều 12. Dự phòng rủi ro

- 12.1 Ngân hàng phải dự phòng rủi ro trong hoạt động của mình. Khoản dự phòng rủi ro này được hạch toán vào chi phí hoạt động.
- 12.2 Việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng khoản dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động do Ngân hàng Nhà nước quy định.
- 12.3 Trong trường hợp Ngân hàng thu hồi được vốn đã xử lý bằng khoản dự phòng rủi ro, số tiền thu hồi này được coi là doanh thu của Ngân hàng.

CHƯƠNG 4. VỐN ĐIỀU LỆ

Điều 13. Vốn điều lệ

- 13.1 Vốn điều lệ của Ngân hàng là vốn được ghi tại Điều lệ Ngân hàng và được xác nhận tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp do cơ quan nhà nước có thẩm quyền cấp.
- 13.2 Vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm thông qua Điều lệ này là 3.670.900.000.000 VNĐ (Ba nghìn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu đồng). Tổng vốn điều lệ của Ngân hàng được chia thành 3.670.900.000.000 cổ phần (Ba nghìn sáu trăm bảy mươi tỷ chín trăm triệu cổ phần) với mệnh giá là 10.000 VNĐ/cổ phần (mười nghìn đồng trên một cổ phần).
- 13.3 Ngân hàng có thể thay đổi vốn điều lệ tùy từng thời điểm theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Điều 13.2 của Điều lệ này sẽ đương nhiên được sửa đổi ngay khi việc thay đổi vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước cũng như các cơ quan nhà nước có thẩm quyền của Việt Nam phù hợp với các quy định của pháp luật tại thời điểm thay đổi.

Điều 14. Thay đổi vốn điều lệ

- 14.1 Việc thay đổi vốn điều lệ của Ngân hàng (tăng hoặc giảm) phải được thực hiện trên cơ sở quyết định của Đại hội đồng cổ đông và phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi thay đổi theo đúng quy định của pháp luật.
- 14.2 Các hình thức tăng vốn điều lệ Ngân hàng:
- (a) Phát hành thêm cổ phần để huy động thêm vốn, kể cả trường hợp cơ cấu lại nợ theo hình thức chuyển nợ thành vốn góp cổ phần theo thỏa thuận của Ngân hàng với các chủ nợ;
 - (b) Chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi đã phát hành thành cổ phần phổ thông;
 - (c) Thực hiện trả cổ tức bằng cổ phiếu mới của Ngân hàng;
 - (d) Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; quỹ thặng dư vốn cổ phần; lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật;
 - (e) Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với quy định của pháp luật liên quan.
- 14.3 Các hình thức giảm vốn điều lệ của Ngân hàng:

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (a) Ngân hàng mua lại sau đó hủy bỏ một số lượng cổ phiếu quỹ có mệnh giá tương ứng với số vốn dự kiến được điều chỉnh giảm theo phương án được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua hoặc hủy bỏ số lượng cổ phiếu quỹ buộc phải hủy;
 - (b) Ngân hàng thu hồi, sau đó hủy bỏ một số cổ phiếu của các cổ đông với tổng mệnh giá tương ứng với số vốn điều lệ giảm;
 - (c) Giảm vốn điều lệ khi Ngân hàng kinh doanh thua lỗ 03 (ba) năm liên tiếp và có số lỗ lũy kế bằng 50% (năm mươi phần trăm) vốn của các cổ đông trở lên nhưng chưa mất khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn;
 - (d) Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với quy định của pháp luật liên quan.
- 14.4 Việc giảm vốn điều lệ của Ngân hàng phải đảm bảo không được thấp hơn vốn pháp định của tổ chức tín dụng theo quy định của pháp luật.
- 14.5 Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận thay đổi vốn điều lệ thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật khác có liên quan.
- 14.6 Sau khi đã thay đổi vốn điều lệ theo văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng phải đăng ký với cơ quan nhà nước có thẩm quyền về vốn điều lệ mới và gửi văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền xác nhận số vốn điều lệ đã được đăng ký cho Ngân hàng Nhà nước, đồng thời phải đăng báo trung ương, địa phương theo quy định của pháp luật về số vốn điều lệ mới.
- 14.7 Hội đồng quản trị Ngân hàng phải chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc thẩm định hồ sơ, thủ tục, điều kiện để chấp thuận cho cổ đông góp vốn theo các yêu cầu quy định của Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ này.

CHƯƠNG 5. CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU

Điều 15. Cổ phần

- 15.1 Mỗi cổ phần của Ngân hàng có mệnh giá là 10.000 VNĐ (Mười nghìn đồng). Số lượng cổ phần của Ngân hàng bằng vốn điều lệ chia cho mệnh giá một cổ phần.
- 15.2 Toàn bộ cổ phần của Ngân hàng vào ngày thông qua Điều lệ này là cổ phần phổ thông.
- 15.3 Ngân hàng có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi, người sở hữu cổ phần ưu đãi gọi là cổ đông ưu đãi. Cổ phần ưu đãi gồm các loại sau:

- (a) Cổ phần ưu đãi biểu quyết;
 - (b) Cổ phần ưu đãi cổ tức;
 - (c) Cổ phần ưu đãi khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với quy định của pháp luật liên quan.
- 15.4 Người sở hữu cổ phần cùng một loại đều có các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Các quyền và nghĩa vụ kèm theo từng loại cổ phần được quy định tại Điều 28 và Điều 29 Điều lệ này.
- 15.5 Ngân hàng có thể mua cổ phần do chính Ngân hàng đã phát hành theo những cách thức được quy định trong Điều lệ này và pháp luật hiện hành.
- 15.6 Ngân hàng có thể phát hành các loại chứng khoán khác theo quy định của pháp luật.

Điều 16. Chào bán cổ phần

- 16.1 Hội đồng quản trị quyết định thời điểm, phương thức và giá chào bán cổ phần trong số cổ phần được quyền chào bán. Giá chào bán cổ phần không được thấp hơn giá thị trường tại thời điểm chào bán hoặc giá trị được ghi trong sổ sách của cổ phần tại thời điểm gần nhất, trừ những trường hợp sau đây:
- (a) Cổ phần chào bán cho tất cả cổ đông theo tỷ lệ cổ phần hiện có của họ tại Ngân hàng;
 - (b) Cổ phần chào bán cho người lao động, người quản lý, người điều hành của Ngân hàng hoặc đối tượng khác theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
 - (c) Cổ phần chào bán cho người môi giới hoặc người bảo lãnh. Trong trường hợp này, số chiết khấu hoặc tỷ lệ chiết khấu cụ thể phải được sự chấp thuận của số cổ đông đại diện trên 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- 16.2 Trường hợp Ngân hàng phát hành thêm cổ phần phổ thông và chào bán số cổ phần đó cho tất cả cổ đông phổ thông theo tỷ lệ cổ phần hiện có của họ tại Ngân hàng thì phải thực hiện theo quy định sau đây:
- (a) Ngân hàng phải thông báo bằng văn bản đến các cổ đông theo phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú (hoặc địa chỉ đăng ký với Ngân hàng) của họ. Thông báo phải được đăng báo trong ba số liên tiếp trong thời hạn 10 (mười)

ngày làm việc, kể từ ngày thông báo;

- (b) Thông báo phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc số đăng ký kinh doanh của cổ đông là tổ chức; số cổ phần và tỷ lệ cổ phần hiện có của cổ đông được quyền mua; tổng số cổ phần dự kiến phát hành và số cổ phần cổ đông được quyền mua; giá chào bán cổ phần; thời hạn đăng ký mua; họ, tên, chữ ký của người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng. Thời hạn xác định trong thông báo phải hợp lý đủ để cổ đông đăng ký mua được cổ phần. Kèm theo thông báo phải có mẫu phiếu đăng ký mua cổ phần do Ngân hàng phát hành;
- (c) Cổ đông có quyền chuyển quyền ưu tiên mua cổ phần của mình cho người khác;
- (d) Nếu phiếu đăng ký mua cổ phần không được gửi về Ngân hàng đúng hạn như đã thông báo thì cổ đông có liên quan coi như không nhận quyền ưu tiên mua. Trường hợp số lượng cổ phần dự định phát hành không được cổ đông và người nhận quyền ưu tiên mua đăng ký mua hết thì số cổ phần dự kiến phát hành còn lại sẽ do Hội đồng quản trị quản lý. Hội đồng quản trị có thể phân phối số cổ phần đó cho cổ đông của Ngân hàng hoặc người khác theo cách thức hợp lý với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có chấp thuận khác hoặc cổ phần được bán qua Sở giao dịch chứng khoán theo phương thức đấu giá.

- 16.3 Cổ phần được coi là đã bán khi được thanh toán đủ và những thông tin về người mua quy định tại Điều lệ này được ghi đúng, ghi đủ vào Sổ đăng ký cổ đông; kể từ thời điểm đó, người mua cổ phần trở thành cổ đông của Ngân hàng.
- 16.4 Sau khi cổ phần được thanh toán đầy đủ, Ngân hàng phát hành và giao cổ phiếu cho người mua. Trường hợp không giao cổ phiếu, các thông tin về cổ đông quy định tại Điều 27.1 của Điều lệ này được ghi vào sổ đăng ký cổ đông để chứng thực quyền sở hữu cổ phần của cổ đông đó trong Ngân hàng.
- 16.5 Trường hợp giá chào bán cổ phần cao hơn mệnh giá thì phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Phần chênh lệch được hạch toán vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.

Điều 17. Giới hạn sở hữu cổ phần

- 17.1 Một cổ đông cá nhân được sở hữu tối đa 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 17.2 Một cổ đông là tổ chức được sở hữu cổ phần tối đa 15% (mười lăm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng trừ trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- 17.3 Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.
- 17.4 Cổ đông và những người có liên quan của cổ đông đó được sở hữu tối đa 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng, trừ trường hợp khác theo quy định của pháp luật. Cổ đông lớn của Ngân hàng và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng khác.
- 17.5 Tỷ lệ sở hữu quy định tại các Điều 17.1, Điều 17.2 và Điều 17.4 của Điều lệ này bao gồm cả phần vốn ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần.
- 17.6 Trường hợp các tổ chức, cá nhân nắm giữ trái phiếu chuyển đổi, sau khi chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu phải tuân thủ giới hạn sở hữu cổ phần tại Điều này.

Điều 18. Chuyển nhượng cổ phần

- 18.1 Tất cả cổ phần đều được tự do chuyển nhượng trừ trường hợp Điều lệ này và pháp luật có quy định khác. Cổ phiếu niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán được chuyển nhượng theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.
- 18.2 Cổ phần chưa được thanh toán đầy đủ không được chuyển nhượng và hưởng các quyền lợi liên quan như quyền nhận cổ tức, quyền nhận cổ phiếu phát hành để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu, quyền mua cổ phiếu mới chào bán.
- 18.3 Các trường hợp chuyển nhượng cổ phần sau đây phải được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi chuyển nhượng:
- (a) Chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn;
 - (b) Chuyển nhượng cổ phần dẫn đến cổ đông lớn trở thành cổ đông thường và ngược lại.
- 18.4 Việc chuyển nhượng cổ phần của cổ đông cá nhân, cổ đông tổ chức có người đại diện là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc trong thời gian đảm nhiệm chức vụ được thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành.
- 18.5 Trong thời gian đang xử lý các hậu quả theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước do trách nhiệm cá nhân, các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc không được

chuyển nhượng cổ phần, trừ một trong các trường hợp sau đây:

- (a) Là đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức bị sáp nhập, hợp nhất, chia tách, giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật;
- (b) Bị buộc chuyển nhượng cổ phần theo quyết định của Tòa án;
- (c) Chuyển nhượng cổ phần cho các nhà đầu tư khác nhằm thực hiện phương án cơ cấu lại đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

18.6 Việc chuyển nhượng cổ phần của Ngân hàng khi trở thành Ngân hàng niêm yết được thực hiện theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.

Điều 19. Mua lại cổ phần

19.1 Mua lại cổ phần theo yêu cầu của Ngân hàng:

Ngân hàng có quyền mua lại không quá 30% (ba mươi phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông đã bán, một phần hoặc toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức (nếu có) đã bán theo quy định sau đây:

- (a) Hội đồng Quản trị Ngân hàng có quyền quyết định mua lại không quá 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần của từng loại đã bán trong thời hạn 12 (mười hai) tháng. Trường hợp khác, việc mua lại cổ phần do Đại hội đồng cổ đông quyết định;
- (b) Hội đồng quản trị quyết định giá mua lại cổ phần. Đối với cổ phần phổ thông, giá mua lại không cao hơn giá thị trường tại thời điểm mua lại, trừ trường hợp quy định tại Điều 19.1(c) của Điều lệ này. Đối với cổ phần loại khác, nếu Ngân hàng và cổ đông có liên quan không có thỏa thuận nào khác thì giá mua lại không được thấp hơn giá thị trường;
- (c) Ngân hàng có thể mua lại cổ phần của từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần của họ trong Ngân hàng theo trình tự, thủ tục sau đây.
 - (i) Quyết định mua lại cổ phần của Ngân hàng phải được thông báo bằng phương thức để bảo đảm đến được tất cả các cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày quyết định đó được thông qua. Thông báo phải có tên, địa chỉ trụ sở chính của Ngân hàng, tổng số cổ phần và loại cổ phần được mua lại, giá mua lại hoặc nguyên tắc định giá mua lại, thủ tục và thời hạn thanh toán, thủ tục và thời hạn để cổ đông chào bán cổ phần của họ cho Ngân hàng.

- (ii) Cổ đông đồng ý bán lại cổ phần phải gửi văn bản đồng ý bán cổ phần của mình bằng phương thức để bảo đảm đến được Ngân hàng trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày thông báo. Văn bản đồng ý bán cổ phần phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số cổ phần sở hữu và số cổ phần \ đồng ý bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. Ngân hàng chỉ mua lại cổ phần trong thời hạn nói trên.

19.2 Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông:

- (a) Cổ đông đã biểu quyết không thông qua nghị quyết về việc tổ chức lại Ngân hàng hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ này có quyền yêu cầu Ngân hàng mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải lập bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu Ngân hàng mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến Ngân hàng trong thời hạn 10 (mười) kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định về các vấn đề quy định tại khoản này;
- (b) Ngân hàng phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại Điều 19.2(a) của Điều lệ này với giá thị trường hoặc giá thỏa thuận trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trường hợp không thỏa thuận được về giá thì cổ đông có thể bán cổ phần cho người khác hoặc các bên có thể yêu cầu một tổ chức định giá chuyên nghiệp định giá. Ngân hàng giới thiệu ít nhất 03 (ba) tổ chức định giá chuyên nghiệp để cổ đông lựa chọn và lựa chọn đó là quyết định cuối cùng.

19.3 Điều kiện thanh toán và xử lý các cổ phần được mua lại:

- (a) Ngân hàng chỉ được quyền thanh toán cổ phần được mua lại cho cổ đông quy định tại Điều 19.1 và Điều 19.2 của Điều lệ này nếu ngay sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại, Ngân hàng vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và các nghĩa vụ tài sản khác, bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, vốn điều lệ không được thấp hơn mức vốn pháp định và các điều kiện liên quan khác do Ngân hàng Nhà nước quy định. Việc Ngân hàng mua lại cổ phần của chính mình phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi thực hiện nếu dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Ngân hàng;

- (b) Cổ phần được mua lại theo quy định tại Điều 19.1 và Điều 19.2 của Điều lệ này được coi là cổ phần chưa bán theo quy định của pháp luật. Ngân hàng phải đăng ký giảm vốn điều lệ tương ứng với tổng mệnh giá các cổ phần được Ngân hàng mua lại trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày hoàn thành việc thanh toán mua lại cổ phần, trừ trường hợp pháp luật về chứng khoán có quy định khác;
- (c) Cổ phiếu xác nhận quyền sở hữu cổ phần đã được mua lại được tiêu hủy ngay sau khi cổ phần tương ứng được thanh toán đầy đủ. Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc phải liên đới chịu trách nhiệm về thiệt hại do không tiêu hủy hoặc chậm tiêu hủy cổ phiếu gây ra đối với Ngân hàng;
- (d) Sau khi thanh toán hết số cổ phần mua lại, nếu tổng giá trị tài sản được ghi trong sổ kế toán của Ngân hàng giảm hơn 10% (mười phần trăm) thì Ngân hàng phải thông báo cho tất cả chủ nợ biết trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày thanh toán hết cổ phần mua lại.
- (e) Trường hợp việc thanh toán cổ phần được mua lại trái với quy định tại Điều 19.3 (a) của Điều lệ này hoặc trả cổ tức trái với quy định tại Điều 85 của Điều lệ này, cổ đông phải hoàn trả cho Ngân hàng số tiền, tài sản khác đã nhận; trường hợp cổ đông không hoàn trả được cho Ngân hàng thì tất cả thành viên Hội đồng quản trị phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Ngân hàng trong phạm vi giá trị số tiền, tài sản đã trả cho cổ đông mà chưa được hoàn lại.

Điều 20. Thu hồi cổ phần

- 20.1 Trường hợp người được quyền mua cổ phần không thanh toán đầy đủ và đúng hạn số tiền phải trả mua cổ phần, Hội đồng quản trị thông báo và có quyền yêu cầu cổ đông đó thanh toán số tiền còn lại cùng với lãi suất có thể được lũy kế trên khoản tiền đó và những chi phí phát sinh do việc không thanh toán đầy đủ gây ra cho Ngân hàng.
- 20.2 Thông báo thanh toán nêu tại Điều 20.1 của Điều lệ này phải ghi rõ thời hạn thanh toán mới nhưng không ít hơn 07 (bảy) ngày kể từ ngày gửi thông báo, địa điểm thanh toán và thông báo phải ghi rõ trường hợp không thanh toán đúng yêu cầu, số cổ phần chưa thanh toán hết sẽ bị thu hồi.
- 20.3 Trường hợp các yêu cầu trong thông báo nêu trên không được thực hiện, trước khi thanh toán đầy đủ tất cả các khoản phải nộp, các khoản lãi và các chi phí liên quan, Hội đồng

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

quản trị có quyền thu hồi số cổ phần đó. Hội đồng quản trị có thể chấp nhận việc giao nộp các cổ phần bị thu hồi theo quy định tại các Điều 20.4, Điều 20.5 và Điều 20.6 của Điều lệ này và trong các trường hợp khác quy định tại Điều lệ này.

- 20.4 Cổ phần bị thu hồi hoặc được giao nộp sẽ trở thành tài sản của Ngân hàng. Hội đồng quản trị có thể trực tiếp hoặc ủy quyền bán, tái phân phối hoặc giải quyết cho người đã sở hữu cổ phần bị thu hồi hoặc các đối tượng khác theo những điều kiện và cách thức mà Hội đồng quản trị thấy là phù hợp.
- 20.5 Cổ đông nắm giữ các cổ phần bị thu hồi hoặc giao nộp sẽ phải từ bỏ tư cách cổ đông đối với những cổ phần đó, nhưng vẫn phải thanh toán cho Ngân hàng tất cả các khoản tiền có liên quan cộng với tiền lãi theo trần lãi suất cho vay ngắn hạn do Ngân hàng Nhà nước quy định vào thời điểm thanh toán. Hội đồng quản trị có toàn quyền quyết định việc cưỡng chế thanh toán toàn bộ giá trị cổ phiếu vào thời điểm thu hồi hoặc giao nộp hoặc có thể miễn giảm thanh toán một phần hoặc toàn bộ số tiền đó.
- 20.6 Thông báo thu hồi sẽ được gửi đến người nắm giữ cổ phần bị thu hồi trước thời điểm thu hồi. Việc thu hồi vẫn có hiệu lực kể cả trong trường hợp có sai sót hoặc bất cẩn trong việc gửi thông báo.

Điều 21. Thừa kế cổ phần

- 21.1 Việc thừa kế cổ phần thực hiện theo quy định của Điều lệ này, pháp luật về thừa kế và các quy định của pháp luật khác có liên quan.
- 21.2 Sau khi xuất trình đầy đủ các giấy tờ chứng minh quyền thừa kế hợp pháp, người thừa kế thực hiện đăng ký các loại cổ phần được thừa kế tại sổ đăng ký cổ đông và trở thành cổ đông của Ngân hàng, được hưởng mọi quyền lợi và nghĩa vụ của cổ đông mà họ thừa kế phù hợp với quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.
- 21.3 Người thừa kế cổ phần của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Người quản lý khác được sở hữu cổ phần nhưng không được đương nhiên thừa kế quyền làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và các chức danh quản lý tương ứng.

Điều 22. Chứng nhận cổ phiếu và Chứng chỉ chứng khoán khác

- 22.1 Cổ đông của Ngân hàng được cấp chứng nhận cổ phiếu tương ứng với số cổ phần và loại cổ phần sở hữu.

- 22.2 Chứng nhận cổ phiếu của Ngân hàng phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính của Ngân hàng;
 - (b) Số và ngày cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp;
 - (c) Số lượng cổ phần và loại cổ phần;
 - (d) Mệnh giá mỗi cổ phần và tổng mệnh giá số cổ phần ghi trên cổ phiếu;
 - (e) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;
 - (f) Tóm tắt về thủ tục chuyển nhượng cổ phần;
 - (g) Chữ ký của người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng;
 - (h) Số đăng ký tại sở đăng ký cổ đông của Ngân hàng và ngày phát hành cổ phiếu;
 - (i) Các nội dung khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp đối với cổ phiếu của cổ phần ưu đãi.
- 22.3 Việc chuyển quyền sở hữu cổ phần được thực hiện theo quy định của pháp luật và Ngân hàng.
- 22.4 Trường hợp cổ phiếu bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông có thể yêu cầu được cấp chứng nhận cổ phiếu mới với điều kiện phải đưa ra bằng chứng về việc sở hữu cổ phần và thanh toán mọi chi phí liên quan cho Ngân hàng. Đề nghị của cổ đông phải có cam đoan về các nội dung sau đây:
- (a) Thông tin về cổ phiếu đã bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác;
 - (b) Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại cổ phiếu mới.
- 22.5 Trường hợp có sai sót trong nội dung và hình thức cổ phiếu do Ngân hàng phát hành thì quyền và lợi ích của người sở hữu cổ phiếu đó không bị ảnh hưởng. Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng chịu trách nhiệm về thiệt hại do những sai sót đó gây ra.
- 22.6 Chứng nhận cổ phiếu của Ngân hàng không được sử dụng để cầm cố tại Ngân hàng.
- 22.7 Chứng chỉ trái phiếu hoặc các chứng chỉ chứng khoán khác của Ngân hàng (trừ các thư

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

chào bán, các chứng chỉ tạm thời và các tài liệu tương tự) được phát hành có dấu và chữ ký mẫu của đại diện theo pháp luật của Ngân hàng.

Điều 23. Phát hành trái phiếu

Việc phát hành trái phiếu của Ngân hàng phải đảm bảo các quy định sau đây:

- 23.1 Chào bán trái phiếu riêng lẻ và chào bán trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và các quy định pháp luật khác có liên quan.
- 23.2 Đại hội đồng cổ đông quyết định về loại, tổng giá trị trái phiếu và thời điểm chào bán đối với trái phiếu chuyển đổi và trái phiếu kèm theo chứng quyền. Việc biểu quyết thông qua nghị quyết về chào bán trái phiếu của Ngân hàng được thực hiện theo quy định tại Điều 37 của Điều lệ này.
- 23.3 Trừ trường hợp quy định tại khoản 23.2 Điều này, Hội đồng quản trị có quyền quyết định loại trái phiếu, tổng giá trị trái phiếu và thời điểm chào bán, nhưng phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất. Báo cáo phải kèm theo tài liệu và hồ sơ về chào bán trái phiếu riêng lẻ.

Điều 24. Thanh toán cổ phân, trái phiếu

Cổ phân, trái phiếu của Ngân hàng có thể được mua bằng Đồng Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, giá trị quyền sử dụng đất, quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ, bí quyết kỹ thuật, tài sản khác quy định tại Điều lệ này và phải được thanh toán đủ một lần.

CHƯƠNG 6. CƠ CẤU TỔ CHỨC, QUẢN TRỊ VÀ KIỂM SOÁT NGÂN HÀNG

Điều 25. Cơ cấu tổ chức, quản trị, kiểm soát Ngân hàng

Cơ cấu tổ chức quản trị, điều hành và kiểm soát của Ngân hàng bao gồm:

- 25.1 Đại hội đồng cổ đông;
- 25.2 Hội đồng quản trị;
- 25.3 Ban kiểm soát;
- 25.4 Tổng Giám đốc.

CHƯƠNG 7. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 26. Cổ đông

- 26.1 Cổ đông là những người chủ sở hữu Ngân hàng, có các quyền và nghĩa vụ tương ứng theo số cổ phần và loại cổ phần mà họ sở hữu.
- 26.2 Cổ đông được công nhận chính thức khi đóng đủ tiền mua cổ phần và được ghi tên vào sổ đăng ký cổ đông của Ngân hàng.
- 26.3 Ngân hàng có tối thiểu 100 (một trăm) cổ đông và không hạn chế số lượng tối đa, trừ trường hợp Ngân hàng được kiểm soát đặc biệt đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng. Người sở hữu cổ phần phổ thông gọi là cổ đông phổ thông.
- 26.4 Việc cử người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tại Ngân hàng thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 27. Sổ đăng ký cổ đông

- 27.1 Ngân hàng phải lập và lưu giữ Sổ đăng ký cổ đông từ khi được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh. Sổ đăng ký cổ đông có thể là văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông Ngân hàng. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu sau:
 - (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính của Ngân hàng;
 - (b) Tổng số cổ phần được quyền chào bán, loại cổ phần được quyền chào bán và số cổ phần được quyền chào bán từng loại;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (c) Tổng số cổ phần đã bán của từng loại và giá trị vốn cổ phần đã góp;
 - (d) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;
 - (e) Số lượng cổ phần từng loại của mỗi cổ đông, ngày đăng ký cổ phần.
- 27.2 Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng hoặc Trung tâm đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông theo quyết định của Hội đồng quản trị. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Ngân hàng trong sổ đăng ký cổ đông trong giờ làm việc của Ngân hàng hoặc Trung tâm đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán.
- 27.3 Trường hợp cổ đông thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với Ngân hàng để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông. Ngân hàng không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ liên lạc của cổ đông.
- 27.4 Ngân hàng phải cập nhật kịp thời thay đổi cổ đông trong sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông có liên quan theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

Điều 28. Quyền của cổ đông

- 28.1 Cổ đông phổ thông có các quyền sau đây:
- (a) Tham dự và phát biểu trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền tại cuộc họp hoặc thông qua họp trực tuyến, bỏ phiếu từ xa, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác; mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết; Được nhận cổ tức với mức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - (b) Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông trong Ngân hàng;
 - (c) Xem xét, tra cứu và trích lục các thông tin trong Danh sách cổ đông có quyền biểu quyết và yêu cầu sửa đổi các thông tin không chính xác;
 - (d) Xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ Ngân hàng, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
 - (e) Khi Ngân hàng giải thể hoặc phá sản, được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần góp vốn vào Ngân hàng sau khi Ngân hàng đã thanh toán

cho chủ nợ và các cổ đông nắm giữ loại cổ phần khác của Ngân hàng theo quy định của pháp luật;

- (f) Được chuyển nhượng cổ phần cho cổ đông khác của Ngân hàng, cho tổ chức, cá nhân khác hoặc bán lại cổ phần cho Ngân hàng theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;
- (g) Được ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình; người được ủy quyền được ủy quyền lại bằng văn bản cho người khác nếu được cổ đông đồng ý; người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình.
- (h) Được đối xử bình đẳng. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp Ngân hàng có các loại cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại cổ phần ưu đãi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và công bố đầy đủ cho cổ đông;
- (i) Được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do Ngân hàng công bố theo quy định của pháp luật;
- (j) Được bảo vệ các quyền, lợi ích hợp pháp của mình; đề nghị đình chỉ, hủy bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị theo quy định của Luật Doanh nghiệp;

28.2 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên, có thêm các quyền sau:

- (a) Đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (nếu có). Tùy thuộc vào số lượng thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát, số lượng ứng cử viên mà mỗi cổ đông, nhóm cổ đông có quyền đề cử phụ thuộc tỷ lệ sở hữu cổ phần của mỗi nhóm theo quy định tại Điều 28.5 Điều lệ này;
- (b) Xem xét và trích lục sổ biên bản và các nghị quyết của Hội đồng quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hằng năm theo mẫu của hệ thống kế toán Việt Nam và các báo cáo của Ban kiểm soát;
- (c) Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau:
 - (i) Hội đồng quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao;
 - (ii) Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị đã vượt quá 06 (sáu) tháng mà Hội đồng

quản trị mới chưa được bầu thay thế;

(iii) Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng.

Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải được lập bằng văn bản và phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, số Thẻ căn cước công dân, số Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Ngân hàng, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Kèm theo yêu cầu phải có các tài liệu, chứng cứ về các vi phạm của Hội đồng quản trị, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt quá thẩm quyền.

(d) Kiểm tra và nhận bản sao hoặc bản trích dẫn danh sách các cổ đông có quyền tham dự và bỏ phiếu tại Đại hội đồng cổ đông;

(e) Yêu cầu Ban kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản; phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc số đăng ký kinh doanh đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Ngân hàng; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;

(f) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

28.3 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau

(a) Xem xét, tra cứu, trích lục số biên bản và nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hàng năm, báo cáo của Ban kiểm soát, họp đồng, giao dịch phải thông qua Hội đồng quản trị và tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của Ngân hàng;

(b) Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp quy định tại Điều 28.4 của Điều lệ này

- (c) Yêu cầu Ban Kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Ngân hàng; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra.
 - (d) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.
- 28.4 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 28.3 Điều lệ này có quyền yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây:
- (a) Hội đồng quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao;
 - (b) Trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng;
 - (c) Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Ngân hàng, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Kèm theo yêu cầu phải có các tài liệu, chứng cứ về các vi phạm của Hội đồng Quản trị, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt quá thẩm quyền.
- 28.5 Số lượng ứng cử viên mà các nhóm cổ đông có quyền đề cử vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát cụ thể như sau:
- (a) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 01 (một) ứng cử viên;
 - (b) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 20% đến dưới 30% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 02 (hai) ứng cử viên;
 - (c) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 30% đến dưới 40% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 03 (ba) ứng cử viên;
 - (d) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 40% đến dưới 50% tổng số cổ phần phổ thông

- có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 04 (bốn) ứng cử viên;
- (e) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 50% đến dưới 60% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 05 (năm) ứng cử viên;
 - (f) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 60% đến dưới 70% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 06 (sáu) ứng cử viên;
 - (g) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 70% đến dưới 80% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 07 (bảy) ứng cử viên;
 - (h) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 80% đến dưới 90% tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 08 (tám) ứng cử viên.
- 28.6 Cổ đông ưu đãi biểu quyết có quyền biểu quyết về các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông với số phiếu biểu quyết nhiều hơn so với cổ phần phổ thông và các quyền khác như cổ đông phổ thông, trừ việc chuyển nhượng cổ phần đó cho người khác.
- 28.7 Cổ đông ưu đãi cổ tức có các quyền sau đây:
- (a) Nhận cổ tức theo mức ưu đãi theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông khi phát hành cổ phần ưu đãi;
 - (b) Được nhận lại một phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần góp vốn vào Ngân hàng, sau khi Ngân hàng đã thanh toán hết các khoản nợ, cổ phần ưu đãi hoàn lại khi Ngân hàng giải thể hoặc phá sản;
 - (c) Các quyền khác như cổ đông phổ thông, trừ quyền biểu quyết, dự họp Đại hội đồng cổ đông, đề cử người vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

Điều 29. Nghĩa vụ của cổ đông

- 29.1 Cổ đông của Ngân hàng phải thực hiện các nghĩa vụ sau:
- (a) Thanh toán đủ số cổ phần cam kết mua trong thời hạn do Ngân hàng quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Ngân hàng trong phạm vi số vốn đã góp vào Ngân hàng;
 - (b) Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi Ngân hàng dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Ngân hàng, trừ trường hợp được Ngân hàng hoặc người khác mua lại cổ phần theo quy định tại Điều lệ này;
 - (c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua, nhận

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

chuyển nhượng cổ phần Ngân hàng; không sử dụng nguồn vốn do Ngân hàng cấp tín dụng để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của Ngân hàng; không được góp vốn, mua cổ phần của Ngân hàng dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật;

- (d) Tuân thủ Điều lệ và Quy chế quản lý nội bộ Ngân hàng;
 - (e) Chấp hành quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 - (f) Thực hiện các nghĩa vụ khác theo quy định Điều lệ này và Quy chế quản lý nội bộ của Ngân hàng;
 - (g) Chịu trách nhiệm cá nhân khi nhân danh Ngân hàng dưới mọi hình thức để thực hiện một trong các hành vi sau đây: Vi phạm pháp luật; Tiến hành kinh doanh và các giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác; Thanh toán các khoản nợ chưa đến hạn trước nguy cơ tài chính có thể xảy ra đối với Ngân hàng;
 - (h) Cung cấp thông tin và địa chỉ chính xác khi đăng ký mua cổ phần.
 - (i) Bảo mật các thông tin được Ngân hàng cung cấp theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và pháp luật; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; nghiêm cấm phát tán hoặc sao, gửi thông tin được Ngân hàng cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.
- 29.2 Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư; nếu không cung cấp thông tin cho Ngân hàng, trong trường hợp Ngân hàng phát hiện ra chủ sở hữu thực sự, Hội đồng quản trị của Ngân hàng có quyền đình chỉ các quyền cổ đông liên quan đến số cổ phần không công khai chủ sở hữu thực sự.
- 29.3 Bảo vệ uy tín, tài sản, lợi ích và giữ bí mật về các hoạt động của Ngân hàng.
- 29.4 Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của pháp luật.

Điều 30. Đại hội đồng cổ đông

Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Ngân hàng.

Điều 31. Thẩm quyền triệu tập Đại hội đồng cổ đông

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 31.1 Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:
- (a) Hội đồng quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của Ngân hàng;
 - (b) Bảng cân đối kế toán hàng năm, các báo cáo quý hoặc 1/2 (một nửa) năm hoặc báo cáo kiểm toán của năm tài chính phản ánh vốn điều lệ đã bị mất một nửa so với số đầu kỳ;
 - (c) Khi số thành viên của Hội đồng quản trị ít hơn số thành viên mà luật pháp quy định hoặc ít hơn 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ này;
 - (d) Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 28.3 Điều lệ này. Văn bản kiến nghị triệu tập phải nêu rõ lý do và mục đích cuộc họp, có chữ ký của các cổ đông liên quan (văn bản kiến nghị có thể lập thành nhiều bản để có đủ chữ ký của tất cả các cổ đông có liên quan);
 - (e) Theo yêu cầu của Ban kiểm soát nếu Ban kiểm soát có lý do tin tưởng rằng các thành viên Hội đồng quản trị hoặc Người quản lý cấp cao của Ngân hàng (Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc của Ngân hàng) vi phạm nghiêm trọng các nghĩa vụ của họ theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật hoặc Hội đồng quản trị hành động hoặc có ý định hành động ngoài phạm vi quyền hạn của mình;
 - (f) Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước;
 - (g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
- 31.2 Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị còn lại như quy định tại Điều 31.1(c) của Điều lệ này hoặc nhận được yêu cầu quy định tại Điều 31.1(b), Điều 31.1(d), Điều 31.1(e) và Điều 31.1(f) của Điều lệ này. Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Ngân hàng.
- 31.3 Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định tại Điều 31.1 và Điều 31.2 của Điều lệ này thì trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát phải thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật. Trường hợp Ban kiểm soát

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Ban kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Ngân hàng.

- 31.4 Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 31.3 của Điều lệ này thì cổ đông hoặc nhóm cổ đông được đề cập tại Điều 31.1(d) của Điều lệ này có quyền đại diện Ngân hàng triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật.
- 31.5 Tất cả chi phí cần thiết để triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại các Điều 31.2, Điều 31.3 và Điều 31.4 Điều lệ này sẽ do Ngân hàng thanh toán. Chi phí này không bao gồm những chi phí do cổ đông chi tiêu khi tham dự Đại hội đồng cổ đông, kể cả chi phí ăn ở và đi lại.
- 31.6 Trường hợp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát không thực hiện được nhiệm vụ quy định tại Điều 31.2 và Điều 31.3 Điều lệ này thì Chủ tịch Hội đồng quản trị, các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với Ngân hàng.

Điều 32. Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông

- 32.1 Đại hội đồng cổ đông thường niên được tổ chức mỗi năm một lần do Hội đồng quản trị triệu tập trong thời hạn 04 (bốn) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Đại hội đồng cổ đông thường niên không được tổ chức dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.
- 32.2 Đại hội đồng cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây:
- (a) Thông qua định hướng phát triển của Ngân hàng;
 - (b) Quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng;
 - (c) Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
 - (d) Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các điều kiện và tiêu chuẩn quy định tại Điều lệ này và các quy định của pháp luật có liên quan;
 - (e) Quyết định tổng mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác hàng năm đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (f) Xem xét và xử lý vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho Ngân hàng và cổ đông của Ngân hàng;
- (g) Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý, điều hành của Ngân hàng;
- (h) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại được quyền chào bán;
- (i) Thông qua việc mua lại hơn 10% (mười phần trăm) cổ phần đã bán theo quy định tại Điều lệ này;
- (j) Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi;
- (k) Thông qua mức cổ tức thanh toán hàng năm cho mỗi loại cổ phần phù hợp với Luật Doanh nghiệp và các quyền gắn liền với loại cổ phần đó. Mức cổ tức này không cao hơn mức mà Hội đồng quản trị đề nghị sau khi đã tham khảo ý kiến các cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông;
- (l) Thông qua báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán; phương án phân phối lợi nhuận sau khi Ngân hàng đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng;
- (m) Lựa chọn công ty kiểm toán;
- (n) Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn;
- (o) Thông qua các hợp đồng, giao dịch của Ngân hàng có giá trị lớn hơn 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Ngân hàng với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn và người có liên quan của họ; Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng. Trong trường hợp này, các cổ đông có liên quan không có quyền biểu quyết;
- (p) Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- (q) Quyết định việc đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo

tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

- (r) Quyết định thành lập Công ty con;
- (s) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản Ngân hàng;
- (t) Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng;
- (u) Phê duyệt Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế hoạt động Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát;
- (v) Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập được chấp thuận; quyết định công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của Ngân hàng, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết;
- (w) Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

32.3 Đại hội đồng cổ đông cổ đông thường niên thảo luận và thông qua tối thiểu các vấn đề sau:

- (a) Thông qua báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán; phương án phân phối lợi nhuận sau khi Ngân hàng đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng.
- (b) Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn.
- (c) Kế hoạch kinh doanh hằng năm của Ngân hàng
- (d) Báo cáo tài chính hằng năm;
- (e) Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị;
- (f) Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của Ngân hàng, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc
- (g) Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát
- (h) Mức cổ tức đối với mỗi cổ phần của từng loại;
- (i) Vấn đề khác thuộc thẩm quyền

32.4 Cổ đông không được tham gia bỏ phiếu trong các trường hợp sau đây:

- (a) Thông qua các hợp đồng quy định tại Điều 32.2 của Điều lệ này khi cổ đông đó hoặc người có liên quan tới cổ đông đó là một bên của hợp đồng;
 - (b) Việc mua lại cổ phần của cổ đông đó hoặc của người có liên quan tới cổ đông đó trừ trường hợp việc mua lại cổ phần được thực hiện theo tỷ lệ sở hữu của tất cả các cổ đông hoặc việc mua lại được thực hiện thông qua khốp lệnh hoặc chào mua công khai trên Sở giao dịch chứng khoán.
- 32.5 Tất cả các nghị quyết và các vấn đề đã được đưa vào chương trình họp phải được đưa ra thảo luận và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông.

Điều 33. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông

- 33.1 Các cổ đông cá nhân hoặc người đại diện theo ủy quyền cổ đông là tổ chức có quyền trực tiếp tham dự Đại hội đồng cổ đông hoặc ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp. Người được ủy quyền không nhất thiết là cổ đông của Ngân hàng. Việc ủy quyền được thực hiện theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.
- 33.2 Trường hợp cổ đông là pháp nhân mới tổ chức lại hoặc thừa kế quyền và nghĩa vụ cổ đông thì cổ đông này gửi cho Hội đồng quản trị các văn bản có hiệu lực pháp lý về việc tổ chức lại hoặc thừa kế để Hội đồng quản trị quyết định về cổ đông, cổ phiếu, cổ phần và người được dự họp theo quy định của pháp luật.
- 33.3 Trường hợp cổ phần được chuyển nhượng trong thời gian từ ngày lập xong danh sách cổ đông đến ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông thì người nhận chuyển nhượng có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông thay thế cho người chuyển nhượng đối với số cổ phần đã chuyển nhượng.
- 33.4 Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp hoặc ủy quyền cho một hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại Điều 28.1 (a) của Điều lệ này. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Tổ chức là cổ đông công ty cổ phần có sở hữu ít nhất 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông có quyền ủy quyền tối đa 03 (ba) người tham dự họp Đại hội đồng cổ đông.
- 33.5 Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 33.4 này phải lập thành văn bản. Văn bản ủy quyền được lập theo quy định của pháp luật về dân sự và phải nêu rõ tên cổ đông ủy quyền, tên cá nhân, tổ chức được ủy

quyền, số lượng cổ phần được ủy quyền, nội dung ủy quyền, phạm vi ủy quyền, thời hạn ủy quyền, chữ ký của bên ủy quyền và bên được ủy quyền

Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo ủy quyền thực hiện các quyền cổ đông của mình theo quy định của pháp luật; trường hợp cổ đông là tổ chức cử nhiều người đại diện theo ủy quyền thì phải xác định cụ thể số cổ phần cho mỗi người đại diện theo ủy quyền. Trường hợp cổ đông không xác định số cổ phần tương ứng cho mỗi người đại diện theo ủy quyền thì số cổ phần sẽ được chia đều cho tất cả người đại diện theo ủy quyền. Việc chỉ định người đại diện theo ủy quyền phải bằng văn bản. Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền phải thông báo cho Ngân hàng và chỉ có hiệu lực đối với Ngân hàng kể từ ngày Ngân hàng nhận được văn bản. Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền phải có các nội dung chủ yếu sau:

- (a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông;
- (b) Số lượng người đại diện theo ủy quyền và tỷ lệ sở hữu cổ phần tương ứng của mỗi người đại diện theo ủy quyền;
- (c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân từng người đại diện theo ủy quyền;
- (d) Thời hạn ủy quyền tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện;
- (e) Họ tên, chữ ký của người đại diện theo ủy quyền và người đại diện theo pháp luật của cổ đông

33.6 Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp. Trường hợp ủy quyền lại thì người tham dự họp phải xuất trình thêm văn bản ủy quyền ban đầu của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức (nếu trước đó chưa đăng ký với Ngân hàng).

33.7 Người đại diện theo ủy quyền phải có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:

- (a) Không thuộc đối tượng không có quyền thành lập và quản lý doanh nghiệp tại Việt Nam theo quy định tại khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp
- (b) Cổ đông là doanh nghiệp Nhà nước theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 88 của Luật Doanh nghiệp không được cử người có quan hệ gia đình của người

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

quản lý Ngân hàng và của người có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý Ngân hàng làm người đại diện tại Ngân hàng;

- (c) Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định của pháp luật.

33.8 Trách nhiệm của người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức.

- (a) Người đại diện theo ủy quyền nhân danh cổ đông thực hiện các quyền và nghĩa vụ của cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Luật Doanh Nghiệp. Mọi hạn chế của cổ đông đối với người đại diện theo ủy quyền trong việc thực hiện các quyền, nghĩa vụ của cổ đông tương ứng tại Đại hội đồng cổ đông đều không có hiệu lực đối với bên thứ ba.
- (b) Người đại diện theo ủy quyền có trách nhiệm tham dự đầy đủ cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông; thực hiện các quyền và nghĩa vụ được ủy quyền một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất, bảo vệ lợi ích hợp pháp của cổ đông ủy quyền.
- (c) Người đại diện theo ủy quyền chịu trách nhiệm trước cổ đông ủy quyền do vi phạm các nghĩa vụ quy định tại Điều này. Cổ đông ủy quyền chịu trách nhiệm trước bên thứ ba đối với trách nhiệm phát sinh liên quan đến quyền và nghĩa vụ được thực hiện thông qua người đại diện theo ủy quyền.

33.9 Phiếu biểu quyết của người được ủy quyền dự họp trong phạm vi được ủy quyền vẫn có hiệu lực khi có một trong các trường hợp sau đây:

- (a) Người ủy quyền đã chết, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;
- (b) Người ủy quyền đã hủy bỏ việc chỉ định ủy quyền;
- (c) Người ủy quyền đã hủy bỏ thẩm quyền của người thực hiện việc ủy quyền.

Điều khoản này sẽ không áp dụng trong trường hợp Ngân hàng nhận được thông báo về một trong các sự kiện trên trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc trước khi cuộc họp được triệu tập lại.

33.10 Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây

- (a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
- (b) Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;
- (c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình

thức điện tử khác;

- (d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử.
- (e) Gửi phiếu biểu quyết bằng phương tiện khác theo quy định trong Điều lệ này.

Điều 34. Thay đổi các quyền

- 34.1 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông về nội dung làm thay đổi bất lợi quyền và nghĩa vụ của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi chỉ được thông qua nếu được số cổ đông ưu đãi cùng loại dự họp sở hữu từ 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành hoặc được các cổ đông ưu đãi cùng loại sở hữu từ 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành trong trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.
- 34.2 Việc tổ chức cuộc họp của các cổ đông nắm giữ một loại cổ phần ưu đãi để thông qua việc thay đổi quyền nêu trên chỉ có giá trị khi có tối thiểu hai (02) cổ đông (hoặc đại diện được ủy quyền của họ) và nắm giữ tối thiểu một phần ba (1/3) giá trị mệnh giá của các cổ phần loại đó đã phát hành. Trường hợp không có đủ số đại biểu như nêu trên thì cuộc họp được tổ chức lại trong vòng ba mươi (30) ngày sau đó và những người nắm giữ cổ phần thuộc loại đó (không phụ thuộc vào số lượng người và số cổ phần) có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền đều được coi là đủ số lượng đại biểu yêu cầu. Tại các cuộc họp của cổ đông nắm giữ cổ phần ưu đãi nêu trên, những người nắm giữ cổ phần thuộc loại đó có mặt trực tiếp hoặc qua người đại diện có thể yêu cầu bỏ phiếu kín. Mỗi cổ phần cùng loại có quyền biểu quyết ngang bằng nhau tại các cuộc họp nêu trên.
- 34.3 Thủ tục tiến hành các cuộc họp riêng biệt như vậy được thực hiện tương tự với các quy định tại Điều 36 và Điều 37 Điều lệ này.
- 34.4 Trừ khi các điều khoản phát hành cổ phần quy định khác, các quyền đặc biệt gắn liền với các loại cổ phần có quyền ưu đãi đối với một số hoặc tất cả các vấn đề liên quan đến việc phân phối lợi nhuận hoặc tài sản của Ngân hàng không bị thay đổi khi Ngân hàng phát hành thêm các cổ phần cùng loại.

Điều 35. Thông báo mời họp, chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông

- 35.1 Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông tại Điều 31 Điều lệ này phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp và biểu quyết; chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp

và dự thảo quyết định đối với từng vấn đề trong chương trình họp. Ngân hàng phải công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 20 ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.

35.2 Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá 10 ngày trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.

35.3 Thông báo họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho tất cả các cổ đông đồng thời công bố trên phương tiện thông tin của Sở giao dịch chứng khoán (trường hợp Ngân hàng được niêm yết trên thị trường chứng khoán), trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là 21 (hai mươi một) ngày trước ngày khai mạc. Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp.

Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông và đăng trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán nơi cổ phiếu của Ngân hàng niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; trường hợp Ngân hàng xét thấy cần thiết thì đăng báo hằng ngày của trung ương hoặc địa phương.

Thông báo mời họp phải được gửi kèm theo các tài liệu sau đây: chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp; phiếu biểu quyết.

Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, việc gửi tài liệu họp kèm theo thông báo mời họp quy định tại khoản này có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp để các cổ đông có thể tiếp cận, cách thức tải tài liệu, bao gồm: chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát; phiếu biểu quyết; dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.

35.4 Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông là trên lãnh thổ Việt Nam.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 35.5 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 28.3 Điều lệ này có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến Ngân hàng chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.
- 35.6 Trường hợp Người triệu tập Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại Điều 35.5 Điều lệ này thì chậm nhất 02 ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do và chỉ được từ chối kiến nghị nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây:
- (a) Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại Điều 35.5 Điều lệ này;
 - (b) Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - (c) Vào thời điểm đề xuất, cổ đông hoặc nhóm cổ đông không có đủ ít nhất từ 05% (năm phần trăm) trở lên cổ phần phổ thông;
 - (d) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật
- 35.7 Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chấp nhận và đưa kiến nghị quy định tại Điều 35.5 Điều lệ này vào dự kiến chương trình và nội dung cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại Điều 35.6 Điều lệ này; kiến nghị được chính thức bổ sung vào chương trình và nội dung cuộc họp nếu được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.
- 35.8 Hội đồng quản trị phải chuẩn bị dự thảo nghị quyết cho từng vấn đề trong chương trình họp.
- 35.9 Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi thông tin sai lệch hoặc bổ sung thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông. Người quản lý Ngân hàng phải cung cấp kịp thời thông tin trong sổ đăng ký cổ đông, sửa đổi, bổ sung thông tin sai lệch theo yêu cầu của cổ đông; chịu trách nhiệm bồi thường thiệt hại phát sinh do không cung cấp hoặc cung cấp không kịp thời, không chính xác thông tin sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu. Trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin trong sổ đăng ký cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

Điều 36. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 36.1 Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết.
- 36.2 Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 36.1 Điều lệ này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% (ba mươi ba phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết trở lên.
- 36.3 Trường hợp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần hai không đủ điều kiện tiến hành thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.
- 36.4 Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều 35 Điều lệ này.

Điều 37. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông

- 37.1 Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.
- 37.2 Các quyết định Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% (một trăm phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự, thủ tục triệu tập và thông qua nghị quyết đó vi phạm quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này.
- 37.3 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng trong thời hạn 24 giờ, kể từ ngày quyết định được thông qua.
- 37.4 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề quy định tại các Điều 32.2(a), Điều 32.2 (b) Điều 32.2(d), Điều 32.2(f), Điều 32.2 (h) và Điều 32.2 (l) Điều 32.2(s) của Điều lệ này phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
- 37.5 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi đảm bảo các điều kiện sau đây:
- (a) Được số cổ đông đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại đại hội chấp thuận, trừ trường hợp quy

định tại điểm b và c khoản này;

- (b) Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng Quản trị hoặc Ban Kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

Người trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị hoặc thành viên Ban Kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ này. Trường hợp có từ hai (02) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng Quản trị hoặc Ban Kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy chế bầu cử hoặc quy định tại Điều lệ này;

- (c) Được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận đối với việc thay đổi ngành, nghề lĩnh vực kinh doanh và một số vấn đề được nêu tại các Điều 32.2(b), Điều 32.2(g), Điều 32.2(h), Điều 32.2(q), Điều 32.2(s) Điều lệ này.

37.6 Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp. Trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì nghị quyết Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết tán thành, trừ trường hợp quy định tại Điều 34.1 Điều lệ này.

Điều 38. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông

- 38.1 Trước ngày khai mạc cuộc họp, phải tiến hành đăng ký việc dự họp Đại hội đồng cổ đông cho đến khi bảo đảm việc đăng ký đầy đủ các cổ đông có quyền dự họp. Người đăng ký dự họp sẽ được cấp thẻ biểu quyết tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp.
- 38.2 Khi tiến hành đăng ký cổ đông, Ngân hàng sẽ cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền có quyền biểu quyết một thẻ biểu quyết hoặc các phiếu biểu quyết, trên đó có ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện được ủy quyền và số phiếu

biểu quyết của cổ đông đó. Khi tiến hành biểu quyết bằng thẻ tại Đại hội đồng cổ đông, số thẻ tán thành nghị quyết được thu trước, số thẻ phản đối nghị quyết được thu sau, cuối cùng thu tổng số phiếu tán thành hay phản đối để quyết định. Tổng số phiếu tán thành, phản đối, bỏ phiếu trắng hoặc không hợp lệ từng vấn đề sẽ được Chủ tọa thông báo ngay sau khi tiến hành biểu quyết vấn đề đó. Khi biểu quyết bằng các phiếu biểu quyết có thể bao gồm nhiều vấn đề cần lấy biểu quyết. Kết quả kiểm phiếu biểu quyết sẽ được xác lập thành biên bản riêng. Đại hội đồng cổ đông sẽ tự chọn trong số đại biểu những người chịu trách nhiệm kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu và nếu đại hội không chọn thì Chủ tọa sẽ chọn những người đó. Số thành viên của ban kiểm phiếu do Đại hội đồng cổ đông quyết định căn cứ đề nghị của Chủ tọa nhưng không vượt quá số người theo quy định của pháp luật hiện hành.

- 38.3 Cổ đông đến dự Đại hội đồng cổ đông muộn có quyền đăng ký ngay và sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại Đại hội đồng cổ đông. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng đại hội để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của các đợt biểu quyết đã tiến hành trước khi cổ đông đến muộn tham dự sẽ không bị ảnh hưởng.
- 38.4 Chương trình và nội dung họp phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngay trong phiên khai mạc. Chương trình phải xác định rõ và chi tiết thời gian đối với từng vấn đề trong nội dung chương trình họp.
- 38.5 Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa các cuộc họp do Hội đồng quản trị triệu tập, trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm Chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số. Trường hợp không bầu được người làm chủ tọa thì Trưởng Ban kiểm soát điều khiển để Đại hội đồng cổ đông bầu ra Chủ tọa cuộc họp và người có phiếu bầu cao nhất làm Chủ tọa cuộc họp, Chủ tọa không nhất thiết phải là thành viên Hội đồng quản trị.
- 38.6 Chủ tọa Đại hội đồng cổ đông cử một người hoặc Tổ thư ký làm thư ký lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.
- 38.7 Đại hội đồng cổ đông bầu ban kiểm phiếu không quá 03 (ba) người theo đề nghị của Chủ tọa cuộc họp.
- 38.8 Trong các trường hợp khác, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều khiển Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có phiếu bầu cao nhất được cử làm

chủ tọa cuộc họp.

- 38.9 Chủ tọa là người có quyền quyết định về trình tự, thủ tục và các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của Đại hội đồng cổ đông.
- 38.10 Chủ tọa đại hội có thể hoãn đại hội khi có sự nhất trí hoặc yêu cầu của Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số lượng đại biểu dự họp cần thiết.
- 38.11 Chủ tọa của đại hội hoặc Thư ký đại hội có thể tiến hành các hoạt động mà họ thấy cần thiết để điều khiển Đại hội đồng cổ đông một cách hợp lệ và có trật tự; hoặc để đại hội phản ánh được mong muốn của đa số tham dự.
- 38.12 Người triệu tập Đại hội đồng cổ đông có thể yêu cầu các cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh mà người triệu tập Đại hội đồng cổ đông cho là thích hợp. Trường hợp có cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền không chịu tuân thủ những quy định về kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh nói trên, người triệu tập Đại hội đồng cổ đông sau khi xem xét một cách cẩn trọng có thể từ chối hoặc trục xuất cổ đông hoặc đại diện nói trên ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
- 38.13 Người triệu tập Đại hội đồng cổ đông, sau khi đã xem xét một cách cẩn trọng, có thể tiến hành các biện pháp sau:
- (a) Bố trí chỗ ngồi tại địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
 - (b) Bảo đảm an toàn cho mọi người có mặt tại địa điểm đó;
 - (c) Tạo điều kiện cho cổ đông tham dự (hoặc tiếp tục tham dự) Đại hội đồng cổ đông.
- Người triệu tập Đại hội đồng cổ đông có toàn quyền thay đổi những biện pháp nêu trên và áp dụng tất cả các biện pháp nếu thấy cần thiết. Các biện pháp áp dụng có thể là cấp giấy vào cửa hoặc sử dụng những hình thức lựa chọn khác.
- 38.14 Trong trường hợp tại Đại hội đồng cổ đông có áp dụng các biện pháp nói trên, Hội đồng quản trị khi xác định địa điểm đại hội có thể:
- (a) Thông báo rằng đại hội sẽ được tiến hành tại địa điểm ghi trong thông báo và Chủ tọa đại hội sẽ có mặt tại đó ("**Địa điểm chính của đại hội**");
 - (b) Bố trí, tổ chức để những cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền không dự họp được theo điều khoản này hoặc những người muốn tham gia ở địa điểm khác với Địa điểm chính của đại hội có thể đồng thời tham dự đại hội.

Thông báo về việc tổ chức đại hội không cần nêu chi tiết những biện pháp tổ chức theo Điều này.

38.15 Trong Điều lệ này (trừ khi hoàn cảnh yêu cầu khác), mọi cổ đông sẽ được coi là tham gia đại hội ở Địa điểm chính của đại hội.

Điều 39. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

39.1 Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản của Ngân hàng và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
- (b) Thời gian và địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
- (c) Chương trình và nội dung cuộc họp;
- (d) Họ, tên Chủ tọa và thư ký;
- (e) Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Đại hội đồng cổ đông về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;
- (f) Số cổ đông và tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp, phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng;
- (g) Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- (h) Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng;
- (i) Họ, tên và chữ ký của chủ tọa và thư ký. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này, Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.

39.2 Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải làm xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.

39.3 Chủ tọa và thư ký cuộc họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản.

- 39.4 Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được công bố trên website của Ngân hàng trong thời hạn 24 (hai mươi bốn) giờ và gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày bế mạc cuộc họp. Biên bản Đại hội đồng cổ đông được coi là bằng chứng xác thực về những công việc đã được tiến hành tại Đại hội đồng cổ đông trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản được đưa ra theo đúng thủ tục quy định trong vòng 10 (mười ngày) kể từ khi gửi biên bản.
- 39.5 Biên bản phải có chữ ký xác nhận của Chủ tọa đại hội và Thư ký và được lập theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này. Các bản ghi chép, biên bản, sổ chữ ký của các cổ đông dự họp và văn bản ủy quyền tham dự phải được lưu giữ tại Trụ sở chính của Ngân hàng.
- 39.6 Trong vòng 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày bế mạc cuộc họp, tất cả các quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh, thành phố nơi Ngân hàng đặt Trụ sở chính.

Điều 40. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông

Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định sau đây:

- 40.1 Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của Ngân hàng.
- 40.2 Hội đồng quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo quyết định. Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo quyết định và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ đăng ký của từng cổ đông. Hội đồng quản trị phải đảm bảo gửi, công bố tài liệu cho các cổ đông trong một thời gian hợp lý để xem xét biểu quyết và phải gửi ít nhất 15 (mười lăm) ngày trước ngày hết hạn nhận phiếu lấy ý kiến.
- 40.3 Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - (b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua nghị quyết;
 - (c) Họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số thẻ căn cước công dân, số giấy

chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức hoặc họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số thẻ căn cước công dân, giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;

- (d) Phương án biểu quyết bao gồm tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề lấy ý kiến;
 - (e) Thời hạn phải gửi về Ngân hàng phiếu lấy ý kiến đã được trả lời;
 - (f) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị và người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng.
- 40.4 Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của cổ đông là cá nhân, của người đại diện theo ủy quyền hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức.
- 40.5 Phiếu lấy ý kiến gửi về Ngân hàng phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu. Các phiếu lấy ý kiến gửi về Ngân hàng sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở đều không hợp lệ.
- 40.6 Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý Ngân hàng. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - (b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua nghị quyết;
 - (c) Số cổ đông với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu biểu quyết hợp lệ và số phiếu biểu quyết không hợp lệ, kèm theo phụ lục danh sách cổ đông tham gia biểu quyết;
 - (d) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề;
 - (e) Các vấn đề đã được thông qua;
 - (f) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị, người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng, người giám sát kiểm phiếu và người kiểm phiếu.

Các thành viên Hội đồng quản trị, người kiểm phiếu và người giám sát kiểm

phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác;

- 40.7 Biên bản kết quả kiểm phiếu phải được công bố trên trang chủ (website) của Ngân hàng trong thời hạn 24 (hai mươi bốn) giờ và gửi đến các cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu.
- 40.8 Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn quyết định đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại Trụ sở chính của Ngân hàng.
- 40.9 Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
- 40.10 Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày bế mạc cuộc họp hoặc từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả các nghị quyết, quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được thông báo trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng và gửi đến Ngân hàng Nhà nước.

Điều 41. Yêu cầu hủy bỏ quyết định của Đại hội đồng cổ đông

Trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày nhận được biên bản họp Đại hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, cổ đông, hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 28.2 Điều lệ này có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ nghị quyết hoặc một phần nội dung nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

- 41.1 Trình tự và thủ tục triệu tập họp và ra quyết định của Đại hội đồng cổ đông không thực hiện đúng theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật; hoặc
- 41.2 Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ này.

Trường hợp quyết định của Đại hội đồng cổ đông bị hủy bỏ theo quyết định của Tòa án hoặc Trọng tài, người triệu tập cuộc họp Đại hội đồng cổ đông bị hủy bỏ có thể xem xét tổ chức lại Đại hội đồng cổ đông trong vòng 30 (ba mươi) ngày theo trình tự, thủ tục quy định tại Điều lệ này và pháp luật.

CHƯƠNG 8. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG ĐỐI VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC

VÀ NHỮNG NGƯỜI ĐIỀU HÀNH KHÁC

Điều 42. Nhiệm vụ chung

- 42.1 Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định các vấn đề liên quan đến mục đích, quyền lợi của Ngân hàng, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- 42.2 Ban kiểm soát là cơ quan kiểm tra hoạt động tài chính của Ngân hàng, giám sát việc chấp hành chế độ hạch toán, hoạt động của hệ thống, kiểm tra và kiểm toán nội bộ của Ngân hàng.
- 42.3 Tổng Giám đốc là người chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị, trước pháp luật về điều hành hoạt động hàng ngày của Ngân hàng.
- 42.4 Chủ tịch và các thành viên khác trong Hội đồng quản trị, Trưởng ban và các thành viên khác trong Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của Ngân hàng được bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm phải được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

Điều 43. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với Người quản lý, Người điều hành và một số chức danh khác của Ngân hàng

- 43.1 Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:
- (a) Không thuộc đối tượng quy định tại Điều 44.2 của Điều lệ này;
 - (b) Có đạo đức nghề nghiệp;
 - (c) Có bằng Đại học trở lên;
 - (d) Hiểu biết về hoạt động ngân hàng:
 - (i) Có ít nhất 03 năm làm Người quản lý, Người điều hành của tổ chức tín dụng; hoặc
 - (ii) Có ít nhất 05 (năm) năm làm Người quản lý, Người điều hành doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định của ngân hàng thương mại cổ phần; hoặc
 - (iii) Có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kiểm toán hoặc kế toán.

- (e) Tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan.
- 43.2 Thành viên Hội đồng quản trị độc lập là thành viên đáp ứng các điều kiện theo Điều 43.1 Điều lệ này và các yêu cầu sau:
- (a) Là thành viên Hội đồng quản trị không điều hành và không phải là người có liên quan với Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng và những cán bộ quản lý khác được Hội đồng quản trị bổ nhiệm;
- (b) Không phải là người đang làm việc cho Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng hoặc đã làm việc cho Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng bất kỳ thời gian nào trong 03 (ba) năm liền kề trước đó;
- (c) Không phải là người đang hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng ngoài những khoản được hưởng theo tiêu chuẩn thành viên Hội đồng quản trị;
- (d) Không phải là người có vợ, chồng, cha, cha nuôi, mẹ, mẹ nuôi, con, con nuôi, anh, chị, em ruột là cổ đông lớn của Ngân hàng, là Người quản lý hoặc thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng;
- (e) Không trực tiếp hoặc đại diện sở hữu từ 1% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng;
- (f) Không cùng Người có liên quan theo quy định tại Điều lệ này sở hữu từ 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng;
- (g) Không phải là Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kề trước đó;
- (h) Không phải là đối tác hoặc người liên quan của đối tác có giá trị giao dịch hàng năm với Ngân hàng chiếm từ 30% (ba mươi phần trăm) trở lên tổng doanh thu hoặc tổng giá trị hàng hoá, dịch vụ mua vào của Ngân hàng trong 02 (hai) năm gần nhất;
- (i) Không làm việc tại các tổ chức cung cấp dịch vụ tư vấn pháp luật, kiểm toán cho Ngân hàng trong 02 (hai) năm gần nhất;
- (j) Tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan.
- 43.3 Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:
- a) Không thuộc đối tượng theo quy định tại Điều 44.2 của Điều lệ này;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- b) Có đạo đức nghề nghiệp;
- c) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán;
- d) Không phải là người có liên quan của Người quản lý Ngân hàng;
- e) Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
- f) Không phải là người trong bộ phận kế toán, tài chính của Ngân hàng và không phải là thành viên hay nhân viên của công ty kiểm toán độc lập đang thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng;
- g) Tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan.

43.4 Tổng Giám đốc Ngân hàng phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- (a) Không thuộc đối tượng quy định tại Điều 44.2 của Điều lệ này;
- (b) Có đạo đức nghề nghiệp;
- (c) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật;
- (d) Có trình độ chuyên môn và kinh nghiệm:
 - (i) Có ít nhất 05 (năm) năm làm Người điều hành của tổ chức tín dụng; hoặc
 - (ii) Có ít nhất 05 (năm) năm làm Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định của ngân hàng thương mại cổ phần và có ít nhất 05 (năm) làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; hoặc
 - (iii) Có ít nhất 10 (mười) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán hoặc kiểm toán;
- (e) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
- (f) Tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan.

43.5 Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc các Công ty con

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

và chức danh tương đương Ngân hàng phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- (a) Không thuộc đối tượng quy định tại Điều 44.1 của Điều lệ này; Phó Tổng Giám đốc không thuộc đối tượng quy định tại Điều 44.2 của Điều lệ này;
- (b) Có đạo đức nghề nghiệp;
- (c) Có trình độ chuyên môn và kinh nghiệm:
 - (i) Có bằng Đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; hoặc
 - (ii) Có bằng Đại học trở lên ngoài các ngành, lĩnh vực nêu trên và có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong ngành tài chính, ngân hàng hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;
 - (iii) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.
- (d) Tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan.

Điều 44. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ

44.1 Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc Công ty con của Ngân hàng:

- (a) Người chưa thành niên; người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi;
- (b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự; đang chấp hành bản án, quyết định về hình sự của Tòa án;
- (c) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích; người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;
- (d) Cán bộ, công chức theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng; Người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên, trừ những người được cử làm đại diện theo ủy quyền để quản lý phần vốn góp nhà nước tại Ngân hàng;
- (e) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ những người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại Ngân hàng;

- (f) Cha, mẹ, vợ, chồng, con và anh, chị, em của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của Ngân hàng;
- (g) Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này.

44.2 Những người sau đây không được là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc của Ngân hàng:

- (a) Thuộc đối tượng quy định tại Điều 44.1 Điều lệ này (trừ trường hợp quy định tại Điều 44.1(f));
- (b) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;
- (c) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát của doanh nghiệp, Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng;
- (d) Người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó;
- (e) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Trưởng Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của tổ chức tín dụng theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành hoặc bị cơ quan quản lý nhà nước, cơ quan pháp luật xác định người đó có sai phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động;
- (f) Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc không

được là thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng;

- (g) Người có liên quan của Chủ tịch Hội đồng quản trị không được là Tổng Giám đốc của Ngân hàng;
- (h) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc Ngân hàng bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.

Điều 45. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ

45.1 Thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng:

- (a) Không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng;
- (b) Không được đồng thời là Người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là Công ty con của Ngân hàng hoặc là thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó;
- (c) Không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị của trên 05 (năm) công ty khác, trừ trường hợp là thành viên Hội đồng quản trị của các Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng hoặc là người đại diện của công ty quản lý quỹ, công ty đầu tư chứng khoán;
- (d) Chủ tịch Hội đồng quản trị của Ngân hàng không được đồng thời là người điều hành của Ngân hàng và của tổ chức tín dụng khác;
- (e) Chủ tịch Hội đồng quản trị của Ngân hàng không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.

45.2 Thành viên Ban kiểm soát:

- (a) Không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, Người điều hành, nhân viên của Ngân hàng hoặc thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, người điều hành, nhân viên của Công ty con của Ngân hàng hoặc

nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của Ngân hàng là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó;

- (b) Không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng quản trị, Người điều hành tại Ngân hàng;
- (c) Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, Người quản lý của tổ chức tín dụng khác.

45.3 Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là Công ty con của Ngân hàng.

Tổng Giám đốc không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.

Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương không được đồng thời là Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.

Điều 46. Công khai các lợi ích liên quan

46.1 Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương của Ngân hàng phải kê khai các lợi ích liên quan của họ với Ngân hàng, bao gồm:

- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan trực tiếp đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần hoặc ủy quyền, ủy thác cho người, tổ chức khác đứng tên quản lý từ 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ của doanh nghiệp, tổ chức đó; tỷ lệ và thời điểm sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần đó;

- (b) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đang là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Giám đốc hoặc Tổng Giám đốc.
- 46.2 Việc kê khai quy định tại Điều 46.1 Điều lệ này phải được thực hiện trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh lợi ích liên quan; việc sửa đổi, bổ sung phải được khai báo với Ngân hàng trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày có sửa đổi, bổ sung tương ứng.
- 46.3 Việc kê khai quy định tại Điều 46.1 và Điều 46.2 Điều lệ này phải được thông báo cho Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên gần nhất hoặc thông báo định kỳ hàng năm cho cổ đông của Ngân hàng và được niêm yết, lưu giữ tại Trụ sở chính của Ngân hàng.
- 46.4 Ngân hàng phải thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước các thông tin quy định tại Điều 46.1 trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày Ngân hàng nhận được thông tin công khai theo quy định tại Điều 46.2 Điều lệ này.
- 46.5 Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của Ngân hàng đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của Hội đồng quản trị chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của Hội đồng quản trị thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về Ngân hàng.

Điều 47. Nghĩa vụ của Người quản lý và Người điều hành khác

- 47.1 Thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông của Ngân hàng.
- 47.2 Thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất vì lợi ích của Ngân hàng và của cổ đông.
- 47.3 Trung thành với lợi ích của Ngân hàng; không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

kinh doanh của Ngân hàng, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của Ngân hàng để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác hoặc làm tổn hại tới lợi ích của Ngân hàng và của cổ đông.

- 47.4 Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho Ngân hàng về quyền lợi có thể gây xung đột mà họ có được ở các tổ chức kinh tế, các giao dịch hoặc cá nhân khác và chỉ được sử dụng những cơ hội đó khi Hội đồng quản trị đã xem xét và chấp thuận.
- 47.5 Không được cạnh tranh bất hợp pháp với Ngân hàng hoặc tạo điều kiện cho bên thứ ba gây tổn hại lợi ích của Ngân hàng.
- 47.6 Không được tạo điều kiện để cá nhân mình hoặc người có liên quan của mình quy định Điều 1.1(j) Điều lệ này vay vốn, sử dụng các dịch vụ khác của Ngân hàng với những điều kiện ưu đãi, thuận lợi hơn so với quy định chung của pháp luật và của Ngân hàng.
- 47.7 Không được tăng lương, thù lao, trả thưởng khi Ngân hàng bị lỗ.
- 47.8 Bảo đảm lưu trữ hồ sơ của Ngân hàng để cung cấp được các số liệu phục vụ cho hoạt động quản lý, điều hành, kiểm soát mọi hoạt động của Ngân hàng, hoạt động thanh tra, giám sát, kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước.
- 47.9 Am hiểu các loại rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng.
- 47.10 Các nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật.

Điều 48. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường

- 48.1 Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và các thành viên khác của Ban điều hành không thực hiện nghĩa vụ của mình một cách trung thực, với sự cẩn trọng, miễn cán và năng lực chuyên môn mà vi phạm luật pháp gây ra thiệt hại cho Ngân hàng thì phải chịu trách nhiệm cá nhân do hành vi vi phạm của mình gây ra.
- 48.2 Ngân hàng sẽ bồi thường cho những người đã, đang và có nguy cơ trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, khiếu kiện, khởi tố đã, đang hoặc có thể sẽ được tiến hành cho dù đây là vụ việc dân sự, hành chính (mà không phải là việc kiện tụng do Ngân hàng thực hiện hay thuộc quyền khởi xướng của Ngân hàng) nếu người đó đã và đang thực hiện nhiệm vụ của Ngân hàng với tư cách là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, các thành viên Ban điều hành, cán bộ nhân viên hoặc là đại diện được Ngân hàng (hay Công ty con của Ngân hàng

hàng) ủy quyền với điều kiện người đó đã hành động trung thực, cẩn trọng, miễn cán vì lợi ích hoặc không chống lại lợi ích cao nhất của Ngân hàng, trên cơ sở tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận rằng người đó đã vi phạm những trách nhiệm của mình. Khi thực hiện chức năng, nhiệm vụ hoặc thực thi các công việc theo ủy quyền của Ngân hàng, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, cán bộ quản lý, nhân viên hoặc là đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng được Ngân hàng bồi thường khi trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, kiện, khởi tố (trừ các vụ kiện do Ngân hàng là người khởi kiện) trong các trường hợp sau:

- (a) Đã hành động trung thực, cẩn trọng, miễn cán vì lợi ích và không mâu thuẫn với lợi ích của Ngân hàng;
- (b) Tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận đã không thực hiện trách nhiệm của mình.

48.3 Những chi phí được bồi thường bao gồm: các chi phí phát sinh (kể cả phí thuê luật sư), chi phí theo phán quyết của cơ quan giải quyết, các khoản tiền phạt, các khoản phải thanh toán phát sinh trong thực tế hoặc được coi là mức hợp lý khi giải quyết những vụ việc này trong khuôn khổ pháp luật cho phép, với điều kiện là người đó đã hành động trung thực, cẩn trọng, miễn cán và với năng lực chuyên môn vì lợi ích hoặc không chống lại lợi ích của Ngân hàng, trên cơ sở tuân thủ pháp luật và không có sự phát hiện hay xác nhận nào rằng người đó đã vi phạm những trách nhiệm của mình.

48.4 Ngân hàng có quyền mua bảo hiểm cho những người đó để tránh những trách nhiệm bồi thường nêu trên.

Điều 49. Hợp đồng, giao dịch phải được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị chấp thuận

49.1 Hợp đồng, giao dịch giữa Ngân hàng với các đối tượng sau đây phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận:

- (a) Cổ đông, người đại diện ủy quyền của cổ đông sở hữu từ 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông của Ngân hàng trở lên và những người có liên quan của họ;
- (b) Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người có liên quan của họ;
- (c) Doanh nghiệp quy định tại Điều 46.1(a) và Điều 46.1(b) Điều lệ này và người

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát hoặc Tổng Giám đốc.

- 49.2 Các hợp đồng, giao dịch với các đối tượng nêu tại Điều 49.1 Điều lệ này có giá trị lớn hơn 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất phải được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận. Trong trường hợp này, cổ đông có liên quan không có quyền biểu quyết. Hội đồng quản trị trình dự thảo hợp đồng hoặc giải trình về nội dung chủ yếu của giao dịch tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến bằng văn bản. Hợp đồng hoặc giao dịch được chấp thuận theo tỷ lệ biểu quyết quy định Điều 37.6 của Điều lệ này.
- 49.3 Các hợp đồng, giao dịch với các đối tượng nêu tại Điều 49.1 Điều lệ này có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất phải được Hội đồng quản trị chấp thuận. Tổng Giám đốc Ngân hàng gửi đến các thành viên Hội đồng quản trị và niêm yết tại Trụ sở chính, Chi nhánh Ngân hàng dự thảo hợp đồng hoặc thông báo nội dung chủ yếu của giao dịch. Hội đồng quản trị quyết định việc chấp thuận hợp đồng hoặc giao dịch trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày niêm yết; thành viên có lợi ích liên quan không có quyền biểu quyết.
- 49.4 Trường hợp hợp đồng, giao dịch được giao kết hoặc thực hiện mà chưa được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận theo quy định tại Điều 49.2 và Điều 49.3 Điều lệ này thì hợp đồng đó bị vô hiệu và xử lý theo quy định của pháp luật. Cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, thành viên Ban kiểm soát có liên quan phải bồi thường thiệt hại phát sinh, hoàn trả cho Ngân hàng các khoản lợi thu được từ việc thực hiện hợp đồng, giao dịch đó.

Điều 50. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc

- 50.1 Các trường hợp đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc:
- (a) Mất năng lực hành vi dân sự hoặc chết;

- (b) Vi phạm quy định những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ theo quy định tại của Điều 44 Điều lệ này;
 - (c) Là người đại diện phần vốn góp của của một tổ chức là cổ đông của Ngân hàng khi tổ chức đó bị chấm dứt tư cách pháp nhân;
 - (d) Tư cách làm người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức chấm dứt;
 - (e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam;
 - (f) Ngân hàng bị thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động;
 - (g) Hết nhiệm kỳ mà thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát không được bầu lại;
 - (h) Hợp đồng thuê Tổng Giám đốc hết hiệu lực.
- 50.2 Trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày xác định được (các) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc bị đương nhiên mất tư cách theo quy định tại các Điều 50.1 của Điều lệ này, Hội đồng quản trị phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh cụ thể gửi Ngân hàng Nhà nước và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước pháp luật; đồng thời thực hiện các thủ tục đề bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo các quy định của pháp luật.
- 50.3 Chủ tịch và thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng sau khi bị xác định đương nhiên mất tư cách vẫn phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định trái với quy định của pháp luật và Điều lệ này hoặc các quyết định cố ý làm sai của mình trong thời gian đương nhiệm.
- 50.4 Chức danh đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chuẩn y trước đây của những người bị mất tư cách đương nhiên theo quy định tại Điều 50.1 của Điều lệ này đương nhiên hết hiệu lực.

Điều 51. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc

- 51.1 Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát; Tổng Giám đốc của Ngân hàng bị xem xét bãi nhiệm, miễn nhiệm trong các trường hợp sau:
- (a) Năng lực hành vi dân sự bị hạn chế;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (b) Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (trong đó nêu rõ lý do từ chức);
 - (c) Không đảm bảo yêu cầu về tính độc lập đối với thành viên Hội đồng quản trị độc lập;
 - (d) Không tham gia các hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong 06 (sáu) tháng liên tục trừ trường hợp bất khả kháng;
 - (e) Bị cơ quan quản lý nhà nước xác định là vi phạm nghiêm trọng các quy định tại Điều 46 và Điều 47 của Điều lệ này;
 - (f) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều 43 của Điều lệ này;
 - (g) Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.
- 51.2 Khi xét thấy cần thiết, Đại hội đồng cổ đông quyết định thay thế thành viên Hội đồng quản trị; miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị ngoài trường hợp quy định tại Điều 51.1 Điều lệ này.
- 51.3 Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát; Tổng Giám đốc của Ngân hàng sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm vẫn phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định trái với quy định của pháp luật và Điều lệ này, hoặc các quyết định cố ý làm sai của mình trong thời gian đương nhiệm.
- 51.4 Chức danh đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chuẩn y trước đây đương nhiên hết hiệu lực khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền của Ngân hàng.
- 51.5 Trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với (các) thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc theo quy định Điều này, Hội đồng quản trị Ngân hàng phải có văn bản thông báo kèm tài liệu chứng minh cụ thể gửi Ngân hàng Nhà nước và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này trước pháp luật.
- 51.6 Trong thời hạn tối đa 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày thông báo, Hội đồng quản trị tiến hành các thủ tục để bổ nhiệm hoặc thuê Tổng Giám đốc mới.

Điều 52. Đình chỉ, tạm đình chỉ chức danh Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, Ban kiểm soát

- 52.1 Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của

Chủ tịch, các thành viên Hội đồng quản trị, Trưởng ban, các thành viên Ban kiểm soát, Người điều hành Ngân hàng vi phạm quy định tại Điều 45 của Điều lệ này, quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.

- 52.2 Ban kiểm soát đặc biệt do Ngân hàng Nhà nước thành lập khi Ngân hàng bị kiểm soát đặc biệt có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát; Người điều hành của Ngân hàng bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt nếu xét thấy cần thiết.
- 52.3 Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại Điều 52.1 và Điều 52.2 của Điều lệ này phải có trách nhiệm tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm cá nhân khi có yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc Ban kiểm soát đặc biệt.

CHƯƠNG 9. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 53. Thành phần và nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị

- 53.1 Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- 53.2 Số lượng thành viên Hội đồng quản trị ít nhất là 05 (năm) người và nhiều nhất là 11 (mười một) người. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị không quá 05 (năm) năm; thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc. Hội đồng quản trị có tối thiểu 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên Hội đồng quản trị không phải là Người điều hành Ngân hàng và thành viên độc lập, trong đó có tối thiểu 01 (một) thành viên độc lập.
- 53.3 Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được quyền tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước.

- 53.4 Trường hợp số lượng các ứng viên Hội đồng quản trị thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết, Hội đồng quản trị đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo một cơ chế do Ngân hàng quy định. Cơ chế đề cử hay cách thức Hội đồng quản trị đương nhiệm đề cử ứng cử viên Hội đồng quản trị phải được công bố rõ ràng và phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trước khi tiến hành đề cử.
- 53.5 Việc bầu các thành viên Hội đồng quản trị phải được thông báo theo các quy định của pháp luật.
- 53.6 Những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
- 53.7 Nếu Hội đồng quản trị không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu, Ngân hàng phải bổ sung đủ số lượng trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày.

Điều 54. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị

- 54.1 Chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
- 54.2 Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hằng năm của Ngân hàng.
- 54.3 Quyết định cơ cấu tổ chức của Trụ sở chính, bộ phận kiểm toán nội bộ, Chi nhánh, Công ty con, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.
- 54.4 Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định Điều 32.2 của Điều lệ này.
- 54.5 Quyết định việc mở Chi nhánh, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.
- 54.6 Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký Hội đồng quản trị, các chức danh thuộc Chi nhánh, Công ty con, đơn vị sự nghiệp, Trưởng Văn phòng đại diện và các chức danh khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị trên cơ sở quy định nội bộ do Hội đồng quản trị ban hành.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 54.7 Ký hợp đồng, chấm dứt hợp đồng đối với Tổng giám đốc.
- 54.8 Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- 54.9 Cử người đại diện vốn góp (đại diện theo ủy quyền) của Ngân hàng tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.
- 54.10 Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Ngân hàng từ 10% (mười phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Ngân hàng quy định tại Điều 32.2(q) Điều lệ này.
- 54.11 Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều 32.2(o) của Điều lệ này.
- 54.12 Thông qua các hợp đồng giao dịch của Ngân hàng với Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn và người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết.
- 54.13 Chịu trách nhiệm về các vấn đề liên quan đến bộ phận kiểm toán nội bộ, hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- 54.14 Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc trong việc thực hiện nhiệm vụ được phân công; đánh giá hằng năm về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc.
- 54.15 Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Ngân hàng phù hợp với các quy định của pháp luật và Điều lệ này, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát hoặc của Đại hội đồng cổ đông.
- 54.16 Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Ngân hàng.
- 54.17 Xem xét, phê duyệt và công bố báo cáo thường niên và báo cáo tài chính của Ngân hàng theo quy định của pháp luật.
- 54.18 Lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản không phải là tiền Việt

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật.

- 54.19 Đề nghị Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận các vấn đề theo quy định của pháp luật.
- 54.20 Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán.
- 54.21 Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi của Ngân hàng.
- 54.22 Quyết định mua lại cổ phần của Ngân hàng theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.
- 54.23 Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh.
- 54.24 Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ những nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát.
- 54.25 Duyệt chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông; triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định.
- 54.26 Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc của Hội đồng quản trị.
- 54.27 Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc.
- 54.28 Kiến nghị việc tổ chức lại, giải thể hoặc yêu cầu phá sản Ngân hàng.
- 54.29 Trình báo cáo quyết toán tài chính hằng năm lên Đại hội đồng cổ đông.
- 54.30 Quyết định ban hành Quy chế hoạt động Hội đồng quản trị, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua; quyết định ban hành Quy chế hoạt động của Ủy ban kiểm toán trực thuộc Hội đồng quản trị, Quy chế về công bố thông tin của Ngân hàng.

Điều 55. Chủ tịch Hội đồng quản trị

- 55.1 Hội đồng quản trị bầu ra một Chủ tịch và (các) Phó chủ tịch trong số các thành viên Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số quá bán. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải thường trú ở Việt Nam trong suốt nhiệm kỳ của mình.
- 55.2 Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị:
- (a) Triệu tập và Chủ tọa các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- (b) Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị;
- (c) Chuẩn bị nội dung, tài liệu, chương trình phục vụ cuộc họp Hội đồng quản trị hoặc đề lấy ý kiến của các thành viên Hội đồng quản trị; triệu tập và Chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị;
- (d) Thay mặt Hội đồng quản trị ký các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị; tổ chức thực hiện và giám sát hoặc tổ chức giám sát việc thực hiện các quyết định đó;
- (e) Đảm bảo việc Hội đồng quản trị gửi báo cáo tài chính hàng năm, báo cáo hoạt động của Ngân hàng, báo cáo kiểm toán và báo cáo kiểm tra của Hội đồng quản trị cho các cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông;
- (f) Đảm bảo rằng các thành viên Hội đồng quản trị nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác, và dễ hiểu liên quan đến các vấn đề mà Hội đồng quản trị phải xem xét;
- (g) Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Hội đồng quản trị. Nội dung phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên Hội đồng quản trị phải được thể hiện dưới dạng văn bản và có chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị;
- (h) Giám sát các thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện các công việc được phân công và các nhiệm vụ quyền hạn của họ;
- (i) Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
- (j) Đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên Hội đồng quản trị, các Ủy ban của Hội đồng quản trị tối thiểu mỗi năm một lần và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này;
- (k) Đảm bảo rằng người lao động có thể được báo cáo về những bất bình thường liên quan đến tình hình tài chính, hoạt động và các vấn đề chung, kể cả các vi phạm về quy tắc đạo đức của Ngân hàng, với Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên độc lập khác của Hội đồng quản trị;
- (l) Tổ chức việc thông qua quyết định của Hội đồng quản trị;
- (m) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của pháp

luật.

- 55.3 Chủ tịch ủy quyền bằng văn bản cho một Phó chủ tịch hoặc một thành viên Hội đồng quản trị thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình trong thời gian Chủ tịch vắng mặt và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc Ngân hàng biết về việc ủy quyền này. Nếu Chủ tịch vắng mặt mà không ủy quyền hoặc mất khả năng thực hiện nhiệm vụ của mình thì các thành viên còn lại bầu một Phó chủ tịch tạm thời giữ chức Chủ tịch. Trường hợp Chủ tịch và Phó chủ tịch đều vắng mặt hoặc không thể làm việc được thì các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị bầu một người khác trong số họ để tạm thời giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số quá bán.

Điều 56. Quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị

Các thành viên Hội đồng quản trị có những quyền hạn và nhiệm vụ sau:

- 56.1 Cùng với các thành viên khác của Hội đồng quản trị quản trị Ngân hàng theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.
- 56.2 Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của một thành viên Hội đồng quản trị theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực vì lợi ích của Ngân hàng và cổ đông.
- 56.3 Xem xét báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu người quản trị, điều hành Ngân hàng, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình các vấn đề có liên quan đến báo cáo.
- 56.4 Bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị.
- 56.5 Yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập cuộc họp Hội đồng quản trị bất thường theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.
- 56.6 Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.
- 56.7 Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết về tất cả các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ này, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích. Chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông và trước Hội đồng quản trị về những quyết định của mình.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 56.8 Triển khai thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.
- 56.9 Có trách nhiệm giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi được yêu cầu.
- 56.10 Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.

Điều 57. Thù lao và lợi ích của thành viên Hội đồng quản trị

- 57.1 Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị không hưởng lương mà hưởng thù lao công việc. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị được nhận thù lao công việc và tiền thưởng dựa trên kết quả và hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng.
- 57.2 Thành viên Hội đồng Quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng Quản trị dự tính mức thù lao của từng thành viên Hội đồng Quản trị theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.
- 57.3 Tổng số tiền trả cho từng thành viên Hội đồng quản trị bao gồm thù lao, chi phí, hoa hồng, quyền mua cổ phần và các lợi ích khác được hưởng từ Ngân hàng, Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng và các công ty khác mà thành viên Hội đồng quản trị là đại diện phần vốn góp phải được công bố chi tiết trong báo cáo thường niên của Ngân hàng.
- 57.4 Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy ban (bao gồm các ủy ban, tiểu ban, hội đồng..) của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác mà theo Hội đồng quản trị là nằm ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm tiền thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.
- 57.5 Thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán tất cả các chi phí đi lại, ăn, ở và các khoản chi phí hợp lý khác mà họ đã phải chi trả khi thực hiện trách nhiệm thành viên Hội đồng quản trị của mình, bao gồm cả các chi phí phát sinh trong việc tới tham dự các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị hoặc các ủy ban của Hội đồng quản trị.

Điều 58. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị

- 58.1 Trường hợp Hội đồng Quản trị bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn 01 (một) thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng Quản trị.
- 58.2 Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Hội đồng quản trị có thể họp tại Trụ sở chính của Ngân hàng hoặc ở nơi khác do Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định. Trường hợp họp lần đầu của nhiệm kỳ sẽ do người triệu tập quyết định.
- 58.3 Cuộc họp định kỳ của Hội đồng quản trị do Chủ tịch triệu tập bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết, nhưng ít nhất là mỗi quý phải họp 01 (một) lần.
- 58.4 Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị, không được trì hoãn nếu không có lý do chính đáng, khi một trong số các đối tượng dưới đây đề nghị bằng văn bản trình bày mục đích cuộc họp và các vấn đề cần bàn:
- (a) Ban kiểm soát hoặc thành viên độc lập;
 - (b) Tổng Giám đốc hoặc ít nhất 05 (năm) cán bộ quản lý;
 - (c) Ít nhất 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị;
 - (d) Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật khác có liên quan.
- 58.5 Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất là 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp.
- Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.
- Thông báo mời họp Hội đồng quản trị có thể gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử hoặc phương thức khác và bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại Ngân hàng.
- 58.6 Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập phải gửi thông báo mời họp và các tài liệu kèm theo đến các thành viên Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc như đối với thành viên Hội đồng quản trị.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

Trưởng Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc không phải là thành viên Hội đồng quản trị, có quyền dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị; có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết.

- 58.7 Chủ tịch hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch ủy quyền phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được một trong các đề nghị theo quy định tại Điều lệ này. Trường hợp Chủ tịch hoặc người được ủy quyền không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Ngân hàng, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng; trong trường hợp này, người đề nghị họp Hội đồng quản trị có quyền thay thế Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị, các thành viên Hội đồng quản trị dự họp bỏ phiếu bầu Chủ tọa cuộc họp.
- 58.8 Ngân hàng quy định trong quy định nội bộ của Hội đồng quản trị các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông báo và hình thức thông báo mời họp Hội đồng quản trị trong trường hợp cần họp khẩn cấp.
- 58.9 Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ $\frac{3}{4}$ (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập theo quy định tại khoản này không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 07 (bảy) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn $\frac{1}{2}$ (một nửa) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.
- 58.10 Biểu quyết:
- (a) Trừ quy định tại Điều 58.10(b) Điều lệ này, mỗi thành viên Hội đồng quản trị hoặc người được ủy quyền trực tiếp có mặt với tư cách cá nhân tại cuộc họp Hội đồng quản trị có 01 (một) phiếu biểu quyết;
 - (b) Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết về các hợp đồng, các giao dịch hoặc đề xuất mà thành viên đó hoặc người liên quan tới thành viên đó có lợi ích và lợi ích đó mâu thuẫn hoặc có thể mâu thuẫn với lợi ích của Ngân hàng. Thành viên Hội đồng quản trị không được tính vào số lượng đại biểu tối thiểu cần thiết có mặt để có thể tổ chức cuộc họp Hội đồng quản trị về những quyết định mà thành viên đó không có quyền biểu quyết;
 - (c) Theo quy định tại Điều 58.10(b) Điều lệ này, khi có vấn đề phát sinh trong một cuộc họp của Hội đồng quản trị liên quan đến lợi ích của thành viên Hội đồng quản trị hoặc liên quan đến quyền biểu quyết một thành viên mà những vấn đề

đó không được giải quyết bằng việc tự nguyện từ bỏ quyền biểu quyết của thành viên Hội đồng quản trị có liên quan, những vấn đề phát sinh đó được chuyển tới cho chủ tọa cuộc họp quyết định. Phán quyết của chủ tọa liên quan đến vấn đề này có giá trị là quyết định cuối cùng trừ trường hợp tính chất hoặc phạm vi lợi ích của thành viên Hội đồng quản trị liên quan chưa được công bố đầy đủ;

(d) Thành viên Hội đồng quản trị hưởng lợi từ một hợp đồng được quy định tại Điều 49.2 của Điều lệ này được coi là có lợi ích đáng kể trong hợp đồng đó.

58.11 Thành viên Hội đồng quản trị trực tiếp hoặc gián tiếp được hưởng lợi từ một hợp đồng hoặc giao dịch đã được ký kết hoặc đang dự kiến ký kết với Ngân hàng và biết bản thân là người có lợi ích trong đó có trách nhiệm công khai bản chất, nội dung của quyền lợi đó trong cuộc họp mà Hội đồng quản trị lần đầu tiên xem xét vấn đề ký kết hợp đồng hoặc giao dịch này. Trường hợp một thành viên Hội đồng quản trị không biết bản thân và người liên quan có lợi ích vào thời điểm hợp đồng, giao dịch được ký với Ngân hàng, thành viên Hội đồng quản trị này phải công khai các lợi ích liên quan tại cuộc họp đầu tiên của Hội đồng quản trị được tổ chức sau khi thành viên này biết rằng mình có lợi ích hoặc sẽ có lợi ích trong giao dịch hoặc hợp đồng liên quan.

58.12 Thành viên Hội đồng quản trị được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp trong trường hợp sau đây:

- Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
- Ủy quyền cho người khác đến dự họp và biểu quyết theo quy định tại Điều lệ này.
- Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
- Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử.
- Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì dán kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng Quản trị chậm

nhất là 01 (một) giờ trước khi khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp.

- 58.13 Thành viên phải tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị. Thành viên được ủy quyền cho người khác dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận.
- 58.14 Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người Chủ tọa cuộc họp.
- 58.15 Cuộc họp của Hội đồng quản trị có thể tổ chức theo hình thức nghị sự giữa các thành viên của Hội đồng quản trị khi tất cả hoặc một số thành viên đang ở những địa điểm khác nhau với điều kiện là mỗi thành viên tham gia họp đều có thể:
- (a) Nghe từng thành viên Hội đồng quản trị khác cùng tham gia phát biểu trong cuộc họp;
 - (b) Phát biểu với tất cả các thành viên tham dự khác một cách đồng thời.
- 58.16 Việc trao đổi giữa các thành viên có thể thực hiện một cách trực tiếp qua điện thoại hoặc bằng phương tiện liên lạc thông tin khác hoặc là kết hợp tất cả những phương thức này. Thành viên Hội đồng quản trị tham gia cuộc họp như vậy được coi là “có mặt” tại cuộc họp đó. Địa điểm cuộc họp được tổ chức theo quy định này là địa điểm mà nhóm thành viên Hội đồng quản trị đông nhất tập họp lại, hoặc nếu không có một nhóm như vậy, là địa điểm mà Chủ tọa cuộc họp hiện diện.
- 58.17 Các quyết định được thông qua trong một cuộc họp qua điện thoại được tổ chức và tiến hành một cách hợp thức có hiệu lực ngay khi kết thúc cuộc họp nhưng phải được khẳng định bằng các chữ ký trong biên bản của tất cả thành viên Hội đồng quản trị tham dự cuộc họp này.
- 58.18 Nghị quyết theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua trên cơ sở ý kiến tán thành của đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền biểu quyết. Nghị quyết này có hiệu lực và giá trị như nghị quyết được các thành viên Hội đồng quản trị thông qua tại cuộc họp được triệu tập và tổ chức theo thông lệ.
- 58.19 Chủ tịch Hội đồng quản trị có trách nhiệm chuyển biên bản họp Hội đồng quản trị cho các thành viên và biên bản đó là bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành

trong các cuộc họp đó trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ khi chuyển đi.

- 58.20 Hội đồng quản trị có thể thành lập và ủy quyền cho các tiểu ban trực thuộc. Thành viên của tiểu ban có thể gồm một hoặc nhiều thành viên của Hội đồng quản trị và một hoặc nhiều thành viên bên ngoài theo quyết định của Hội đồng quản trị. Trong quá trình thực hiện quyền hạn được uỷ thác, các tiểu ban phải tuân thủ các quy định mà Hội đồng quản trị đề ra. Các quy định này có thể điều chỉnh hoặc cho phép kết nạp thêm những người không phải là thành viên Hội đồng quản trị vào các tiểu ban nêu trên và cho phép người đó được quyền biểu quyết với tư cách thành viên của tiểu ban nhưng phải đảm bảo số lượng thành viên bên ngoài ít hơn một nửa tổng số thành viên của tiểu ban và nghị quyết của các tiểu ban chỉ có hiệu lực khi có đa số thành viên tham dự và biểu quyết tại phiên họp của tiểu ban là thành viên Hội đồng quản trị.
- 58.21 Việc thực thi quyết định của Hội đồng quản trị, hoặc của tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị, hoặc của người có tư cách thành viên tiểu ban Hội đồng quản trị được coi là có giá trị pháp lý kể cả trong trường hợp việc bầu, chỉ định thành viên của tiểu ban hoặc Hội đồng quản trị có thể có sai sót.
- 58.22 Biên bản họp Hội đồng quản trị
- (a) Các cuộc họp Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài, bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:
 - (i) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - (ii) Thời gian, địa điểm họp;
 - (iii) Mục đích, chương trình và nội dung họp;
 - (iv) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được ủy quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;
 - (v) Vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;
 - (vi) Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;
 - (vii) Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
 - (viii) Vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (ix) Họ, tên, chữ ký chủ tọa và người ghi biên bản, trừ trường hợp quy định tại điểm (b) khoản này.
- (b) Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các tiết i, ii, iii, iv, v, vi, vii và viii điểm (a) khoản này thì biên bản này có hiệu lực.
- (c) Chủ tọa, người ghi biên bản và những người ký tên trong biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị.
- (d) Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng.
- (e) Biên bản lập bằng tiếng Việt và có thể lập bằng tiếng nước ngoài. Biên bản lập bằng Tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý ngang nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản bằng tiếng Việt được áp dụng.

Điều 59. Thể thức lấy ý kiến Hội đồng quản trị bằng văn bản

- 59.1 Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản.
- 59.2 Thư ký Hội đồng quản trị chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị.
- 59.3 Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng;
 - (b) Mục đích lấy ý kiến;
 - (c) Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Hội đồng quản trị;
 - (d) Vấn đề cần lấy ý kiến;
 - (e) Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
 - (f) Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về Ngân hàng;
 - (g) Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 59.4 Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của thành viên Hội đồng quản trị và gửi về Ngân hàng theo quy định của Ngân hàng.
- 59.5 Thư ký Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một thành viên Hội đồng quản trị độc lập. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng;
 - (b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;
 - (c) Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng quản trị đã tham gia biểu quyết;
 - (d) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;
 - (e) Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.
- 59.6 Thư ký Hội đồng quản trị tham gia vào việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.
- 59.7 Biên bản kết quả kiểm phiếu kèm nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị thông qua dựa trên kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các thành viên Hội đồng quản trị trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu.
- 59.8 Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại Trụ sở chính của Ngân hàng.
- 59.9 Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị.

Điều 60. Các ủy ban giúp việc và tiểu ban của Hội đồng quản trị

- 60.1 Hội đồng quản trị của Ngân hàng phải thành lập và duy trì các ủy ban sau:

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (a) Ủy ban quản lý rủi ro; và
- (b) Ủy ban nhân sự.

Nhiệm vụ và quyền hạn cụ thể, số lượng và tiêu chuẩn của các thành viên của các ủy ban này do Hội đồng quản trị quyết định phù hợp với quy định của pháp luật.

60.2 Ngoài các ủy ban giúp việc quy định tại Điều 60.1 của Điều lệ này, Hội đồng quản trị có thể thành lập các ủy ban giúp việc khác (nếu cần thiết).

60.3 Hội đồng quản trị thành lập các tiểu ban để hỗ trợ hoạt động của Hội đồng quản trị tùy từng thời điểm, bao gồm các tiểu ban sau:

- (a) Tiểu ban chính sách phát triển;
- (b) Tiểu ban lương thưởng; và
- (c) Các tiểu ban đặc biệt khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

Tiểu ban lương thưởng phải có ít nhất 01 (một) thành viên Hội đồng quản trị độc lập làm trưởng ban.

Trường hợp Ngân hàng không thành lập các tiểu ban thì Hội đồng quản trị cử thành viên Hội đồng quản trị độc lập phụ trách riêng về từng vấn đề như lương thưởng.

Điều 61. Văn phòng Hội đồng quản trị, Người phụ trách quản trị Ngân hàng

61.1 Hội đồng quản trị thành lập Văn phòng Hội đồng quản trị Ngân hàng làm việc thường xuyên tại Ngân hàng. Hội đồng quản trị quy định vai trò, nhiệm vụ của Văn phòng Hội đồng quản trị, lựa chọn, bãi nhiệm các cán bộ làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị phù hợp với pháp luật hiện hành. Số lượng nhân sự làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị, chi phí hoạt động, tiền lương và tiền thưởng của nhân sự làm việc tại Văn phòng Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị quyết định. Các chi phí này hạch toán vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng.

61.2 **Hội đồng quản trị của Ngân hàng phải bổ nhiệm ít nhất 01 (một) người phụ trách quản trị Ngân hàng để hỗ trợ công tác quản trị Ngân hàng. Người phụ trách quản trị Ngân**

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

hàng có thể kiêm nhiệm làm Thư ký Ngân hàng theo quy định tại khoản 5 Điều 156 Luật Doanh nghiệp.

Người phụ trách quản trị Ngân hàng không được đồng thời làm việc cho tổ chức kiểm toán được chấp thuận đang thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng.

61.3 Người phụ trách quản trị Ngân hàng có quyền và nghĩa vụ sau:

- (a) Tư vấn Hội đồng quản trị trong việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và các công việc liên quan giữa Ngân hàng và cổ đông;
- (b) Chuẩn bị các cuộc họp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát;
- (c) Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;
- (d) Tham dự các cuộc họp;
- (e) Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật;
- (f) Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát;
- (g) Giám sát và báo cáo Hội đồng quản trị về hoạt động công bố thông tin của Ngân hàng;
- (h) Là đầu mối liên lạc với các bên có quyền lợi liên quan;
- (i) Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;
- (j) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Điều 62. Sử dụng dịch vụ tư vấn chuyên nghiệp

Hội đồng quản trị và các ủy ban của Hội đồng quản trị có quyền thuê nhân viên và tư vấn độc lập, các kế toán độc lập, luật sư, và các tư vấn bên ngoài khác để thực hiện các công việc liên quan phù hợp với Điều lệ và quy định của pháp luật, nếu cần thiết để thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ của họ bằng chi phí của Ngân hàng mà không cần phải tham khảo trước bất kỳ một Người quản lý nào của Ngân hàng.

CHƯƠNG 10. BAN KIỂM SOÁT

Điều 63. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 63.1 Ban kiểm soát là cơ quan giám sát hoạt động Ngân hàng, thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị của Ngân hàng.
- 63.2 Số lượng thành viên Ban kiểm soát phải có từ 03 (ba) đến 05 (năm) thành viên. Ban kiểm soát phải có ít nhất 01 (một) thành viên là kế toán viên hoặc kiểm toán viên. Số thành viên Ban kiểm soát chuyên trách không ít hơn 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp khác.
- 63.3 Các thành viên của Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông bầu, nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 (năm) năm; nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát; thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.
- 63.4 Trường hợp số thành viên Ban kiểm soát không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định của Điều lệ này thì trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, Ngân hàng phải bổ sung đủ số lượng thành viên Ban kiểm soát.
- 63.5 Ban kiểm soát có bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ, được sử dụng các nguồn lực của Ngân hàng, được thuê chuyên gia và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ của mình.

Điều 64. Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban kiểm soát

- 64.1 Thảo luận về những vấn đề khó khăn và tồn tại phát hiện từ các kết quả kiểm toán giữa kỳ hoặc cuối kỳ cũng như mọi vấn đề mà kiểm toán viên độc lập muốn bàn bạc.
- 64.2 Xem xét thư ý kiến của kiểm toán viên độc lập và ý kiến phản hồi của Ban điều hành Ngân hàng.
- 64.3 Xem xét báo cáo của Ngân hàng về các hệ thống kiểm soát nội bộ trước khi Hội đồng quản trị chấp thuận.
- 64.4 Xem xét những kết quả điều tra nội bộ và ý kiến phản hồi của Ban điều hành.

- 64.5 Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ này trong quản trị, điều hành Ngân hàng; chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
- 64.6 Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát. Định kỳ hằng năm, xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ.
- 64.7 Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ. Chịu trách nhiệm về các vấn đề liên quan đến bộ phận kiểm toán nội bộ, hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành Ngân hàng để thực hiện nhiệm vụ được giao.
- 64.8 Thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của Ngân hàng, bao gồm cả báo cáo tài chính đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hằng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.
- 64.9 Xem xét sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi thấy cần thiết hoặc theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông theo quy định tại Điều 28.2 của Điều lệ này. Ban kiểm soát triển khai thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông nêu trên. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến Hội đồng quản trị và cổ đông hoặc nhóm cổ đông có yêu cầu. Việc kiểm tra của Ban kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở, gây gián đoạn hoạt động bình thường trong việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- 64.10 Trường hợp Ban kiểm soát phát hiện những hành vi vi phạm pháp luật hoặc vi phạm Điều lệ Ngân hàng của các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý khác, Ban kiểm soát phải thông báo bằng văn bản với Hội đồng quản trị, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

Trường hợp người có hành vi vi phạm không chấm dứt vi phạm và giải pháp khắc phục hậu quả, Ban kiểm soát có trách nhiệm báo cáo trực tiếp với Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

- 64.11 Lập danh sách cổ đông lớn, cổ đông sáng lập và những người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và cổ đông sáng lập, cổ đông lớn của Ngân hàng, lưu giữ và cập nhật danh sách này.
- 64.12 Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông họp bất thường theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.
- 64.13 Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định tại Điều lệ này hoặc có quyết định vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- 64.14 Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật.

Điều 65. Quyền hạn và nhiệm vụ của Trưởng Ban kiểm soát

Trưởng Ban kiểm soát có quyền và nhiệm vụ sau:

- 65.1 Tổ chức triển khai việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát theo quy định tại Điều lệ này.
- 65.2 Chuẩn bị chương trình họp của Ban kiểm soát trên cơ sở ý kiến đề xuất của thành viên Ban kiểm soát liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát; triệu tập và Chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát.
- 65.3 Thay mặt Ban kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát.
- 65.4 Thay mặt Ban kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường theo quy định tại Điều lệ này.
- 65.5 Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, phát biểu ý kiến nhưng không được quyền biểu quyết.
- 65.6 Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị nếu ý kiến của mình khác với nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.
- 65.7 Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban kiểm soát theo Quy định nội bộ của Ngân hàng.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 65.8 Đảm bảo các thành viên Ban kiểm soát nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Ban kiểm soát phải xem xét.
- 65.9 Giám sát, chỉ đạo các thành viên Ban kiểm soát trong việc thực hiện các công việc được phân công và nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát.
- 65.10 Ủy quyền cho một thành viên khác của Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình trong thời gian vắng mặt.
- 65.11 Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định pháp luật.

Điều 66. Quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên Ban kiểm soát

Thành viên Ban kiểm soát có các quyền và nhiệm vụ sau:

- 66.1 Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và quy định nội bộ của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của tổ chức tín dụng và của cổ đông, thành viên góp vốn, chủ sở hữu.
- 66.2 Bầu một thành viên Ban kiểm soát làm Trưởng Ban kiểm soát.
- 66.3 Yêu cầu Trưởng Ban kiểm soát triệu tập Ban kiểm soát họp bất thường.
- 66.4 Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính và kiến nghị biện pháp khắc phục.
- 66.5 Được quyền yêu cầu cán bộ, nhân viên của Ngân hàng cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công.
- 66.6 Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình.
- 66.7 Tham dự cuộc họp của Ban kiểm soát, thảo luận và biểu quyết về vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích với thành viên đó.
- 66.8 Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.

Điều 67. Thù lao và các chi phí khác của thành viên Ban kiểm soát

- 67.1 Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân

hàng ngày của thành viên.

- 67.2 Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác.
- 67.3 Thù lao và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, pháp luật có liên quan và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hàng năm của Ngân hàng.

Điều 68. Cuộc họp của Ban kiểm soát

- 68.1 Cuộc họp Ban kiểm soát đầu tiên phải được tổ chức trong vòng 07 (bảy) ngày sau bầu cử Ban kiểm soát đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên đã bầu theo nguyên tắc đa số một người trong số họ để triệu tập họp Ban kiểm soát.
- 68.2 Ban kiểm soát phải họp ít nhất 02 lần trong một năm, số lượng thành viên tham dự họp ít nhất là 2/3 số thành viên Ban kiểm soát. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết và rõ ràng. Người ghi biên bản và các thành viên Ban kiểm soát tham dự họp phải ký tên vào biên bản cuộc họp. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát. Ban kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận tham dự và trả lời các vấn đề cần được làm rõ.
- 68.3 Cuộc họp bất thường của Ban kiểm soát được tiến hành theo đề nghị của:
- (a) Chủ tịch Hội đồng quản trị;
 - (b) Ít nhất 2/3 (hai phần ba) số thành viên Hội đồng quản trị;
 - (c) Trưởng Ban kiểm soát;
 - (d) Ít nhất 2/3 (hai phần ba) số thành viên Ban kiểm soát;
 - (e) Tổng Giám đốc;
 - (f) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- 68.4 Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị họp Ban

kiểm soát bất thường của một trong các đối tượng nêu tại các Điều 68.3(a), Điều 68.3(b), Điều 68.3(d) và Điều 68.3(e) của Điều lệ này, Trưởng Ban kiểm soát phải triệu tập và tiến hành cuộc họp Ban kiểm soát bất thường. Trường hợp, sau hai lần đề nghị kế tiếp mà Trưởng Ban kiểm soát không triệu tập cuộc họp Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị và các thành viên Ban kiểm soát phải có ngay văn bản báo cáo Chi nhánh Ngân hàng Nhà nước tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi Ngân hàng đặt Trụ sở chính và tiến hành họp Ban kiểm soát để xử lý công việc, đồng thời quyết định việc miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh Trưởng Ban kiểm soát, bầu một thành viên Ban kiểm soát đảm bảo các điều kiện giữ chức danh Trưởng Ban kiểm soát, theo đúng quy định hiện hành, hoặc quyết định tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường để xử lý những tồn tại, vướng mắc chưa thể giải quyết (nếu có).

- 68.5 Các cuộc họp Ban kiểm soát sẽ được tiến hành ở địa chỉ trụ sở đã đăng ký của Ngân hàng.
- 68.6 Thông báo mời họp Ban kiểm soát phải được gửi cho các thành viên Ban kiểm soát tối thiểu 05 (năm) ngày trước ngày họp. Thông báo về cuộc họp Ban kiểm soát được làm bằng văn bản tiếng Việt, trong đó nêu rõ về: Chương trình họp, thời gian, địa điểm và phải được kèm theo những tài liệu cần thiết về những vấn đề sẽ được bàn bạc và biểu quyết tại cuộc họp Ban kiểm soát và cả các phiếu biểu quyết cho những thành viên Ban kiểm soát. Những thành viên Ban kiểm soát không thể dự họp sẽ gửi phiếu biểu quyết cho Ban kiểm soát trước khi họp.

Điều 69. Thông qua quyết định của Ban kiểm soát

- 69.1 Mỗi thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp Ban kiểm soát sẽ có một phiếu biểu quyết tại cuộc họp Ban kiểm soát. Nếu thành viên Ban kiểm soát không thể tham dự cuộc họp thì có thể ủy quyền biểu quyết của mình bằng văn bản cho một thành viên Ban kiểm soát khác (là đối tượng được phép tham gia biểu quyết) thực hiện biểu quyết thay.
- 69.2 Thành viên Ban kiểm soát có quyền lợi liên quan đến vấn đề được đưa ra Ban kiểm soát quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó, đồng thời cũng không được nhận ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.
- 69.3 Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc họp liên quan đến quyền lợi của thành viên Ban kiểm soát hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên Ban kiểm soát

và những nghi ngờ đó không được thành viên Ban kiểm soát đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp nhận từ bỏ quyền biểu quyết, thì nghi ngờ đó sẽ được chuyển tới Chủ tọa của cuộc họp. Phán quyết của Chủ tọa sẽ có giá trị cuối cùng và có tính chất quyết định cuối cùng trừ trường hợp tính chất và mức độ quyền lợi của thành viên Ban kiểm soát có liên quan đó chưa được biết rõ.

- 69.4 Bất kỳ thành viên Ban kiểm soát nào có liên quan đến một hợp đồng được nêu tại Điều 49.1 của Điều lệ này sẽ được xem là có quyền lợi vật chất đối với hợp đồng đó.
- 69.5 Quyết định của Ban kiểm soát được thông qua khi được đa số thành viên Ban kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết dự họp chấp thuận. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về ý kiến của Chủ tọa cuộc họp.
- 69.6 Trường hợp Ban kiểm soát lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua quyết định về một vấn đề thì quyết định được coi là có giá trị tương đương với một quyết định được thông qua bởi các thành viên Ban kiểm soát tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức thông thường, nếu được sự nhất trí bằng văn bản của đa số các thành viên Ban kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết đối với vấn đề đưa ra xin ý kiến.

Điều 70. Biên bản họp của Ban kiểm soát

- 70.1 Nội dung cuộc họp Ban kiểm soát phải được ghi đầy đủ vào biên bản. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập bằng tiếng Việt và phải được tất cả các thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp ký tên và phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của biên bản.
- 70.2 Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi biên bản cuộc họp Ban kiểm soát cho các thành viên Ban kiểm soát và biên bản đó được xem là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của biên bản đó trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày gửi biên bản.

Điều 71. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát

- 71.1 Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và các tài liệu kèm theo phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.
- 71.2 Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do Ngân hàng

phát hành được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.

- 71.3 Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của Ngân hàng lưu trữ tại Trụ sở chính, Chi nhánh và các địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi Người quản lý và nhân viên Ngân hàng làm việc.
- 71.4 Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo yêu cầu của Ban kiểm soát.

CHƯƠNG 11. TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 72. Tổng Giám đốc

- 72.1 Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của Ngân hàng, điều hành hoạt động hàng ngày của Ngân hàng. Thông tin về mức lương, trợ cấp, quyền lợi của Tổng Giám đốc điều hành phải được báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông thường niên và được nêu trong Báo cáo thường niên của Ngân hàng.
- 72.2 Tổng Giám đốc do Hội đồng quản trị thuê hoặc bổ nhiệm, chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị và chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông về việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao và phải báo cáo các cơ quan này khi được yêu cầu.
- 72.3 Nhiệm kỳ của Tổng Giám đốc là 05 (năm) trừ trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định khác. Tổng Giám đốc có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
- 72.4 Hội đồng quản trị có thể bãi nhiệm Tổng Giám đốc khi đa số thành viên Hội đồng quản trị dự họp có quyền biểu quyết tán thành và bổ nhiệm một Tổng Giám đốc điều hành mới thay thế.
- 72.5 Quyền và nhiệm vụ của Tổng Giám đốc:
- (a) Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày mà không cần phải có quyết định của Hội đồng quản trị;
 - (b) Tổ chức thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 - (c) Tổ chức thực hiện kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư của Ngân hàng;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

ký kết hợp đồng nhân danh Ngân hàng theo quy định của Điều lệ này và quy định nội bộ của Ngân hàng;

- (d) Kiến nghị, đề xuất phương án cơ cấu tổ chức, quy chế quản lý nội bộ Ngân hàng trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền; thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả;
- (e) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, cách chức các chức danh quản lý trong Ngân hàng, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
- (f) Quyết định lương, thưởng và phụ cấp đối với tất cả cán bộ, nhân viên và người lao động trong Ngân hàng theo thẩm quyền;
- (g) Tuyển dụng lao động;
- (h) Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh;
- (i) Lập và trình Hội đồng quản trị thông qua các báo cáo tài chính. Chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác;
- (j) Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ, quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo;
- (k) Báo cáo với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động, hiệu quả và kết quả kinh doanh của Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;
- (l) Quyết định áp dụng các biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp khẩn cấp (thiên tai, dịch họa, hỏa hoạn, sự cố,...) và chịu trách nhiệm về những quyết định đó, sau đó phải báo cáo ngay Hội đồng quản trị để giải quyết tiếp;
- (m) Kiến nghị, đề xuất việc tổ chức, quản trị và hoạt động Ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Ngân hàng trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền;
- (n) Đề nghị triệu tập họp Hội đồng quản trị bất thường theo quy định tại Điều lệ này;
- (o) Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

Điều 73. Giúp việc cho Tổng Giám đốc

- 73.1 Giúp việc cho Tổng Giám đốc là các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Trưởng các Phòng, Ban chức năng và các chức danh khác theo quy định của Ngân hàng.
- 73.2 Phó Tổng Giám đốc trợ giúp Tổng Giám đốc trong việc quản lý, điều hành một hoặc một số lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng theo phân công của Tổng Giám đốc; báo cáo và chịu trách nhiệm trước Tổng Giám đốc và trước pháp luật về nhiệm vụ được Tổng Giám đốc phân công.
- 73.3 Số lượng Phó Tổng Giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định trên cơ sở đề xuất của Tổng Giám đốc.
- 73.4 Kế toán trưởng giúp Tổng Giám đốc chỉ đạo thực hiện công tác kế toán, thống kê của Ngân hàng, có các quyền và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và nội bộ Ngân hàng.

CHƯƠNG 12. SỔ SÁCH VÀ HỒ SƠ NGÂN HÀNG

Điều 74. Quyền tiếp cận, kiểm tra sổ sách và hồ sơ Ngân hàng

- 74.1 Cổ đông của Ngân hàng có quyền xem xét, tra cứu và trích lục các thông tin trong danh sách cổ đông; xem xét, tra cứu và trích lục hoặc sao chụp Điều lệ Ngân hàng, Sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- 74.2 Ngoài quyền tiếp cận theo quy định tại Điều 74.1 của Điều lệ này, cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 28.2 Điều lệ này có quyền tiếp cận hồ sơ và sổ sách Ngân hàng theo quy định tại Điều lệ này.
- 74.3 Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát có quyền kiểm tra sổ đăng ký cổ đông của Ngân hàng, danh sách cổ đông và những sổ sách, hồ sơ, tài liệu khác của Ngân hàng để phục vụ cho nhiệm vụ của mình tại Ngân hàng và chịu trách nhiệm bảo mật các thông tin tài liệu được cung cấp.

Điều 75. Chế độ lưu giữ tài liệu của Ngân hàng

- 75.1 Ngân hàng phải lưu giữ các tài liệu sau đây tại Trụ sở chính của Ngân hàng:
- (a) Điều lệ Ngân hàng; sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng; quy chế quản lý nội bộ của Ngân hàng; Sổ đăng ký cổ đông;
 - (b) Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh; các giấy phép và giấy chứng nhận khác;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (c) Tài liệu, giấy tờ xác nhận quyền sở hữu tài sản của Ngân hàng;
 - (d) Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; các quyết định của Ngân hàng;
 - (e) Bản cáo bạch để phát hành chứng khoán;
 - (f) Báo cáo của Ban kiểm soát, kết luận của cơ quan thanh tra, kết luận của tổ chức kiểm toán độc lập;
 - (g) Sổ kế toán, chứng từ kế toán, báo cáo tài chính hằng năm; và
 - (h) Các tài liệu khác theo quy định của pháp luật.
- 75.2 Thời hạn lưu giữ các tài liệu nêu tại Điều 75.1 của Điều lệ này thực hiện theo quy định của pháp luật.
- 75.3 Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm tổ chức việc lưu giữ và bảo mật hồ sơ, tài liệu Ngân hàng theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.
- 75.4 Điều lệ của Ngân hàng phải được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng.

CHƯƠNG 13. MỐI QUAN HỆ GIỮA NGÂN HÀNG VÀ CÁC ĐƠN VỊ THÀNH VIÊN

Điều 76. Các đơn vị trực thuộc, Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng

- 76.1 Ngân hàng có các Đơn vị trực thuộc, các Công ty con, Công ty liên kết.
- 76.2 Ngân hàng có thể thành lập các Đơn vị trực thuộc ở trong nước và nước ngoài theo quy định pháp luật.

Điều 77. Quan hệ giữa Ngân hàng và các Đơn vị trực thuộc

Các Đơn vị trực thuộc hạch toán phụ thuộc Ngân hàng, thực hiện hoạt động kinh doanh, hạch toán, tổ chức, nhân sự và các hoạt động khác theo chế độ phân cấp, ủy quyền của Ngân hàng và được cụ thể hóa tại quy chế tổ chức và hoạt động của các đơn vị này. Quy chế hoạt động do Tổng Giám đốc xây dựng và trình Hội đồng quản trị phê duyệt. Ngân hàng chịu trách nhiệm về các nghĩa vụ tài chính phát sinh đối với các cam kết hợp pháp của các Đơn vị trực thuộc.

Điều 78. Quản lý phần vốn góp của Ngân hàng trong các Công ty có liên quan

- 78.1 Ngân hàng giao quyền cho người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng trực tiếp

thay mặt Ngân hàng quản lý các khoản đầu tư của Ngân hàng tại các Công ty có liên quan (Công ty con, Công ty liên kết) trong phạm vi Điều lệ của các Công ty có liên quan này cho phép.

- 78.2 Ngân hàng quyết định mức đầu tư vào các Công ty có liên quan thành lập mới, điều chỉnh mức đầu tư đối với các Công ty có liên quan đang hoạt động phù hợp với chiến lược và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng.
- 78.3 Quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng tại các Công ty có liên quan được xác định theo quy chế do Hội đồng quản trị ban hành và tại từng thời điểm cử người đại diện cụ thể.

Điều 79. Chi phối, liên kết, hỗ trợ các Công ty có liên quan

- 79.1 Khi Ngân hàng nắm quyền chi phối đối với một Công ty có liên quan, quyền chi phối, hỗ trợ sẽ được quy định trong Điều lệ và quy chế tài chính của Công ty có liên quan, có thể bao gồm các lĩnh vực sau:
- (a) Biểu quyết và phê duyệt Điều lệ hoạt động;
 - (b) Biểu quyết việc phê duyệt phương hướng chiến lược kinh doanh;
 - (c) Biểu quyết việc phê duyệt kế hoạch hoạt động hàng năm;
 - (d) Biểu quyết việc phê duyệt các phương án kinh doanh của Công ty có liên quan cho việc đầu tư ra ngoài của Công ty có liên quan;
 - (e) Nhận và thông qua các báo cáo quản lý và các báo cáo tài chính đã được kiểm toán hàng năm của Công ty có liên quan;
 - (f) Tham gia vào hoạt động trong toàn bộ Ngân hàng, liên kết với các Công ty có liên quan khác hoặc với chính Ngân hàng để thực hiện các dự án cần có sự phối hợp của nhiều doanh nghiệp;
 - (g) Thu lợi nhuận và chi phí hoàn trả và chịu rủi ro đối với phần vốn của Ngân hàng đầu tư vào các Công ty có liên quan;
 - (h) Các lĩnh vực khác theo Điều lệ của các Công ty có liên quan và quy định pháp luật.
- 79.2 Ngân hàng sẽ hỗ trợ cho các Đơn vị thành viên bằng cách xác định và đưa ra định hướng phát triển chung trên cơ sở phát huy được thế mạnh của các Đơn vị thành viên và

tránh sự cạnh tranh nội bộ không lành mạnh và phân tán nguồn lực giữa các Đơn vị thành viên. Hoạt động hợp tác, hỗ trợ thương mại, đầu tư giữa các thành viên được xác định trên cơ sở điều kiện thương mại vì lợi ích tốt nhất và phù hợp với quy định pháp luật.

- 79.3 Ngân hàng sẽ không trực tiếp quyết định hoặc trực tiếp tham gia quản lý đối với các Công ty có liên quan. Quy định này không loại trừ quyền của người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng thực hiện các vai trò quản lý, điều hành tại các Công ty có liên quan.

Điều 80. Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng đối với Công ty con là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên

- 80.1 Ngân hàng quyết định cơ cấu tổ chức của Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên phù hợp với các quy định của Luật Doanh nghiệp và quy định pháp luật khác có liên quan.
- 80.2 Ngân hàng quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, khen thưởng và kỷ luật thành viên Hội đồng thành viên trong trường hợp Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được tổ chức theo mô hình có Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch Công ty đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Chủ tịch Công ty.
- 80.3 Ngân hàng phân cấp cho Hội đồng thành viên của Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên (đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Hội đồng thành viên) hoặc Chủ tịch Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên (đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Chủ tịch Công ty) quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, khen thưởng và kỷ luật đối với:
- (a) Giám đốc hoặc Tổng Giám đốc sau khi có chấp thuận bằng văn bản của Hội đồng quản trị Ngân hàng;
 - (b) Phó Giám đốc hoặc Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng theo đề nghị của Giám đốc hoặc Tổng Giám đốc.
- 80.4 Ngân hàng thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác của chủ sở hữu theo quy định tại Điều lệ này, Điều lệ của Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên và quy định của pháp luật.

Điều 81. Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng đối với Công ty con là Công ty trách nhiệm từ hai thành viên trở lên, Công ty cổ phần

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 81.1 Ngân hàng thực hiện quyền chi phối của cổ đông, bên góp vốn chi phối thông qua người đại diện của mình là thành viên trong Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông.
- 81.2 Được hưởng các quyền và các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này, Điều lệ của các Công ty con tương ứng và quy định của pháp luật.

Điều 82. Quan hệ giữa Ngân hàng với các Công ty liên kết

- 82.1 Ngân hàng có quyền và nghĩa vụ của cổ đông đối với các Công ty liên kết theo Điều lệ của các Công ty liên kết đó và/hoặc hợp đồng góp vốn và theo quy định của pháp luật.
- 82.2 Trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Ngân hàng phải lập và gửi báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước báo cáo tổng hợp về giao dịch mua, bán và giao dịch khác giữa Ngân hàng với Công ty con, Công ty liên kết.

CHƯƠNG 14. NGƯỜI LAO ĐỘNG VÀ CÔNG ĐOÀN

Điều 83. Người lao động và công đoàn

- 83.1 Tổng Giám đốc điều hành phải lập kế hoạch để Hội đồng quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến việc tuyển dụng, cho người lao động thôi việc, lương, bảo hiểm xã hội, phúc lợi, khen thưởng và kỷ luật đối với người lao động và cán bộ quản lý.
- 83.2 Tổng Giám đốc điều hành phải lập kế hoạch để Hội đồng quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến quan hệ của Ngân hàng với các tổ chức công đoàn theo các chuẩn mực, thông lệ và chính sách quản lý tốt nhất, những thông lệ và chính sách quy định tại Điều lệ này, các quy chế của Ngân hàng và quy định pháp luật hiện hành.

CHƯƠNG 15. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN

Điều 84. Phân chia lợi nhuận sau thuế

Sau khi trích lập các quỹ, lợi nhuận giữ lại của Ngân hàng được sử dụng để trả cổ tức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 85. Trả cổ tức

- 85.1 Cổ tức được chia theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở đề nghị của

Hội đồng quản trị. Ngân hàng chi trả cổ tức cho cổ đông sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; trích lập các quỹ Ngân hàng và bù đắp đủ lỗ trước đó theo quy định của Điều lệ này và pháp luật; ngay sau khi trả hết số cổ tức đã định, Ngân hàng vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn (nếu có).

- 85.2 Cổ tức trả cho cổ phần ưu đãi được thực hiện theo các điều kiện áp dụng riêng cho mỗi loại cổ phần ưu đãi.
- 85.3 Cổ tức trả cho cổ phần phổ thông được xác định căn cứ vào nguồn lợi nhuận giữ lại của Ngân hàng do Đại hội đồng cổ đông quyết định.
- 85.4 Cổ tức có thể chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của Ngân hàng hoặc bằng tài sản khác do Hội đồng quản trị đề nghị và Đại hội đồng cổ đông quyết định. Nếu chi trả bằng tiền mặt thì được thực hiện bằng đồng Việt Nam và có thể được thanh toán bằng chuyển khoản theo yêu cầu của cổ đông.

Cổ tức có thể được thanh toán bằng chuyển khoản qua ngân hàng khi Ngân hàng đã có đủ chi tiết về ngân hàng của cổ đông để có thể chuyển trực tiếp được vào tài khoản ngân hàng của cổ đông. Ngân hàng không chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ việc chuyển khoản đó trong trường hợp đã chuyển khoản theo đúng các thông tin chi tiết về ngân hàng như thông báo của cổ đông. Trong trường hợp cổ phiếu được niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán, việc thanh toán cổ tức đối với các cổ phần này có thể được tiến hành thông qua công ty chứng khoán hoặc Trung tâm lưu ký chứng khoán.

- 85.5 Hội đồng quản trị phải lập danh sách cổ đông được nhận cổ tức, xác định mức cổ tức được trả đối với từng cổ phần, thời hạn và hình thức trả chậm nhất 30 (ba mươi) ngày trước mỗi lần trả cổ tức. Thông báo về trả cổ tức gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ đăng ký tất cả cổ đông chậm nhất 15 (mười lăm) ngày trước khi thực hiện trả cổ tức.

Thông báo phải ghi rõ tên Ngân hàng; họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc số đăng ký kinh doanh của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại của cổ đông; mức cổ tức đối với từng cổ phần và tổng số cổ tức mà cổ đông đó được nhận, thời

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

điểm và phương thức trả cổ tức; họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc của Ngân hàng.

- 85.6 Trường hợp cổ đông chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian giữa thời điểm kết thúc lập danh sách cổ đông và thời điểm trả cổ tức thì người chuyển nhượng là người nhận cổ tức từ Ngân hàng.
- 85.7 Hội đồng quản trị có thể quyết định thanh toán cổ tức giữa kỳ nếu xét thấy việc chi trả này phù hợp với khả năng sinh lời của Ngân hàng và phù hợp với quy định của pháp luật.
- 85.8 Trừ trường hợp cổ phiếu có các quyền đi kèm hoặc các điều khoản phát sinh cổ phiếu có quy định khác, mức cổ tức của những cổ phiếu chưa được thanh toán hết được trả theo tỷ lệ tương ứng với các khoản tiền đã thanh toán cho việc mua cổ phiếu đó tính đến thời điểm chi trả cổ tức. Ngân hàng không chi trả cổ tức bổ sung khi các cổ phiếu đó chưa được thanh toán hết.
- 85.9 Ngân hàng không trả lãi cho bất cứ một khoản cổ tức hay khoản tiền nào khác mà cổ đông chưa nhận được khi đến hạn trả cổ tức.

CHƯƠNG 16. HỆ THỐNG KẾ TOÁN, NĂM TÀI CHÍNH, KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ, QUỸ DỰ TRỮ

Điều 86. Hệ thống kế toán

- 86.1 Hệ thống kế toán Ngân hàng sử dụng là Hệ thống kế toán theo quy định của Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật khác có liên quan.
- 86.2 Ngân hàng sử dụng đồng Việt Nam làm đơn vị tiền tệ dùng trong kế toán.
- 86.3 Các sổ sách kế toán của Ngân hàng được lập bằng tiếng Việt theo quy định của pháp luật. Ngân hàng lưu giữ hồ sơ kế toán theo loại hình của các hoạt động kinh doanh mà Ngân hàng tham gia. Những hồ sơ này phải chính xác, cập nhật, có hệ thống và phải đủ để chứng minh và giải trình các giao dịch của Ngân hàng.

Điều 87. Năm tài chính

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 (một) tháng 01 (một) dương lịch hàng năm và kết thúc vào ngày 31 (ba mươi một) tháng 12 (mười hai) cùng năm.

Điều 88. Kiểm toán nội bộ

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 88.1 Ngân hàng phải thành lập hệ thống kiểm toán nội bộ chuyên trách thuộc Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ.
- 88.2 Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính thích hợp và sự tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong Ngân hàng; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình quy định, góp phần đảm bảo Ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.
- 88.3 Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo kịp thời cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và gửi Tổng Giám đốc của Ngân hàng.
- 88.4 Tổ chức và hoạt động của kiểm toán nội bộ được thực hiện theo quy định pháp luật và Ngân hàng.

Điều 89. Hệ thống kiểm soát nội bộ

- 89.1 Hệ thống kiểm soát nội bộ là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của Ngân hàng được xây dựng phù hợp với hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra.
- 89.2 Ngân hàng xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để bảo đảm các yêu cầu sau đây:
- (a) Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;
 - (b) Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời;
 - (c) Tuân thủ pháp luật và các quy chế, quy trình, quy định nội bộ.
- 89.3 Hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng phải được kiểm toán nội bộ, tổ chức kiểm toán độc lập đánh giá định kỳ.

Điều 90. Quyền hạn và nhiệm vụ của kiểm toán nội bộ

- 90.1 Kiểm toán nội bộ có các quyền hạn sau:
- (a) Được trang bị đầy đủ nguồn lực (nhân lực, tài chính và các phương tiện khác) cần thiết;
 - (b) Được chủ động thực hiện nhiệm vụ theo kế hoạch kiểm toán đã được phê duyệt;
 - (c) Được cung cấp đầy đủ, kịp thời tất cả các thông tin, tài liệu, hồ sơ cần thiết cho

công tác kiểm toán nội bộ;

- (d) Được tiếp cận, xem xét tất cả các quy trình nghiệp vụ, tài sản khi thực hiện kiểm toán nội bộ;
- (e) Được tiếp cận, phỏng vấn tất cả cán bộ, nhân viên của Ngân hàng về các vấn đề liên quan đến nội dung kiểm toán;
- (f) Được nhận tài liệu, văn bản, biên bản họp của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Người quản lý, Người điều hành có liên quan đến công việc của kiểm toán nội bộ;
- (g) Được tham dự các cuộc họp nội bộ theo quy định của pháp luật, hoặc theo quy định tại Điều lệ, quy định nội bộ của Ngân hàng;
- (h) Được giám sát, đánh giá và theo dõi các hoạt động sửa chữa, khắc phục, hoàn thiện của lãnh đạo các đơn vị, bộ phận đối với các vấn đề mà kiểm toán nội bộ đã ghi nhận và có khuyến nghị;
- (i) Được bảo vệ an toàn trước hành động bất hợp tác của đơn vị được kiểm toán;
- (j) Kiểm toán viên nội bộ được đào tạo thường xuyên về nghiệp vụ để có đủ trình độ, năng lực chuyên môn thực hiện nhiệm vụ được giao;
- (k) Các quyền hạn khác theo quy định của pháp luật.

90.2 Kiểm toán nội bộ có các nhiệm vụ sau:

- (a) Xây dựng quy trình nghiệp vụ kiểm toán nội bộ tại tổ chức tín dụng trình Ban kiểm soát xem xét, phê duyệt sau khi báo cáo Hội đồng quản trị;
- (b) Lập kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm hoặc đột xuất và thực hiện hoạt động kiểm toán nội bộ theo kế hoạch hoặc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; thực hiện các chính sách, quy trình và thủ tục kiểm toán nội bộ đã được phê duyệt, đảm bảo chất lượng và hiệu quả;
- (c) Kiểm tra, rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan đối với tất cả các đơn vị, bộ phận, hoạt động của Ngân hàng dựa trên mức độ rủi ro và mức độ ảnh hưởng đến hoạt động của Ngân hàng. Đối với tất cả những vấn đề có thể ảnh hưởng xấu đến hoạt động của Ngân hàng, kiểm toán nội bộ cần thông báo kịp thời về bản chất và ảnh hưởng đối với hoạt động của Ngân hàng và đưa ra những khuyến nghị thiết thực nhằm ngăn ngừa, khắc phục những vấn đề này;
- (d) Kiến nghị các biện pháp sửa chữa, khắc phục sai sót; kiến nghị xử lý những vi phạm; đề xuất biện pháp nhằm hoàn thiện, nâng cao hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ;

- (e) Đánh giá mức độ phù hợp của các hoạt động nhằm ngăn ngừa, khắc phục những điểm yếu đã được báo cáo; các hoạt động nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ; và theo dõi cho đến khi các vấn đề này được xử lý thỏa đáng;
- (f) Lập báo cáo kiểm toán; thông báo và gửi kịp thời kết quả kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật;
- (g) Phát triển, chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện phương pháp kiểm toán nội bộ và phạm vi hoạt động của kiểm toán nội bộ để có thể cập nhật, theo kịp sự phát triển của hoạt động ngân hàng;
- (h) Thực hiện quy trình đảm bảo chất lượng công tác kiểm toán nội bộ;
- (i) Thiết lập hồ sơ về trình độ năng lực và các yêu cầu cần thiết đối với kiểm toán viên nội bộ để làm cơ sở tuyển dụng, đề bạt, luân chuyển cán bộ và bồi dưỡng chuyên môn nghiệp vụ; lập kế hoạch tuyển dụng và bố trí đầy đủ nhân sự để đảm bảo công việc giám sát từ xa được liên tục; tổ chức đào tạo liên tục nhằm nâng cao và đảm bảo năng lực chuyên môn cho kiểm toán viên nội bộ;
- (j) Duy trì việc tham vấn, trao đổi thường xuyên với tổ chức kiểm toán độc lập, Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước nhằm đảm bảo hợp tác có hiệu quả; là đơn vị điều phối, phối hợp với các cơ quan bên ngoài đối với những công việc có liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của kiểm toán nội bộ;
- (k) Tư vấn cho Người điều hành, Hội đồng quản trị của Ngân hàng và các bộ phận nghiệp vụ thực hiện các dự án xây dựng, áp dụng mới hay sửa đổi những quy trình nghiệp vụ quan trọng; cơ chế quản trị, điều hành; quy trình nhận dạng, đo lường, đánh giá rủi ro, quản lý rủi ro, phương pháp đánh giá vốn; hệ thống thông tin, hạch toán, kế toán; thực hiện các nghiệp vụ, sản phẩm mới với điều kiện không ảnh hưởng tới tính độc lập của kiểm toán nội bộ;
- (l) Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật và Ngân hàng.

Điều 91. Trách nhiệm của kiểm toán nội bộ

- 91.1 Bảo mật tài liệu, thông tin có được trong quá trình thực hiện nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và theo quy định của điều lệ này.
- 91.2 Chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát về kết quả công việc kiểm toán nội bộ, kết quả đánh giá, kiến nghị và đề xuất đã đưa ra.
- 91.3 Theo dõi kết quả thực hiện các kiến nghị sau khi thực hiện việc kiểm soát và kiểm toán.

Điều 92. Trích lập quỹ

- 92.1 Hàng năm, Ngân hàng phải trích từ lợi nhuận sau thuế để lập và duy trì các quỹ theo tỷ lệ trích lập do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với quy định của pháp luật như sau:
- (a) Trích lập vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
 - (b) Trích lập vào quỹ dự phòng tài chính;
 - (c) Quỹ khen thưởng;
 - (d) Quỹ phúc lợi;
 - (e) Các quỹ khác (nếu có).
- 92.2 Ngân hàng không được dùng các quỹ quy định tại Điều 92.1 để trả cổ tức cho cổ đông.
- 92.3 Chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát về kết quả công việc kiểm toán nội bộ, kết quả đánh giá, kiến nghị và đề xuất đã đưa ra.
- 92.4 Theo dõi kết quả thực hiện các kiến nghị sau khi thực hiện việc kiểm soát và kiểm toán.

Điều 92a. Xử lý tổn thất về tài sản

Khi bị tổn thất về tài sản, Ngân hàng phải xác định nguyên nhân, trách nhiệm và xử lý như sau:

- 92a.1 Trường hợp do nguyên nhân chủ quan thì người gây ra tổn thất phải bồi thường. Thẩm quyền quyết định mức bồi thường thực hiện theo quy định do Hội đồng quản trị ban hành trong từng thời kỳ;
- 92a.2 Việc xử lý trách nhiệm của người gây ra tổn thất thực hiện theo quy định pháp luật;
- 92a.3 Trường hợp tài sản đã mua bảo hiểm thì xử lý theo hợp đồng bảo hiểm;
- 92a.4 Sử dụng khoản dự phòng được trích lập trong chi phí để bù đắp theo quy định của pháp luật;
- 92a.5 Giá trị tổn thất sau khi đã bù đắp bằng tiền bồi thường của cá nhân, tập thể, tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí, trường hợp thiếu được bù đắp bằng quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng. Trường hợp quỹ dự phòng tài chính không đủ bù đắp thì phần thiếu được hạch toán vào chi phí khác trong kỳ.

CHƯƠNG 17. BÁO CÁO VÀ CÔNG BỐ THÔNG TIN

Điều 93. Báo cáo tài chính hàng năm, sáu tháng và hàng quý

93.1 Báo cáo tài chính hàng năm của Ngân hàng bao gồm: bảng cân đối kế toán, báo cáo lưu chuyển tiền tệ, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, thuyết minh báo cáo tài chính, thuế và tình hình thực hiện nghĩa vụ đối với Nhà nước.

Ngoài các báo cáo nêu trên, Ngân hàng lập các báo cáo hàng năm bao gồm: báo cáo tài chính hợp nhất; báo cáo tổng hợp kết quả kinh doanh hàng năm; báo cáo tổng hợp công tác quản lý, điều hành.

93.2 Báo cáo tài chính hàng năm của Ngân hàng phải lập một cách trung thực và khách quan, được kiểm toán trước khi trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua. Tổng Giám đốc Ngân hàng tổ chức thực hiện việc lập các báo cáo nêu tại Điều 93.1 của Điều lệ này.

93.3 Ngân hàng sẽ lập báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng, hàng quý và nộp cho cơ quan, tổ chức có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật.

93.4 Hội đồng quản trị theo dõi, giám sát việc lập báo cáo nêu tại Điều 93.1 của Điều lệ này; lập các báo cáo về tình hình kinh doanh của Ngân hàng, các báo cáo về tình hình tài chính của Ngân hàng và gửi đến Ban kiểm soát để thẩm định chậm nhất 30 (ba mươi) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp thường niên của Đại hội đồng cổ đông.

93.5 Báo cáo và tài liệu do Hội đồng quản trị chuẩn bị; báo cáo thẩm định kiểm soát và báo cáo kiểm toán phải có ở Trụ sở chính của Ngân hàng chậm nhất 07 (bảy) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp thường niên của Đại hội đồng cổ đông.

Một bản tóm tắt nội dung báo cáo tài chính hàng năm đã được kiểm toán, sau khi được Ban kiểm soát thẩm định sẽ được niêm yết tại Trụ sở chính của Ngân hàng và thông báo đến tất cả các cổ đông chậm nhất 07 (bảy) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp thường niên của Đại hội đồng cổ đông và được công bố trên nhật báo của địa phương và một tờ báo kinh tế trung ương trong vòng ba số liên tiếp. Các báo cáo tài chính được kiểm toán, báo cáo quý và 06 (sáu) tháng của Ngân hàng phải được công bố trên website của Ngân hàng.

Trong thời hạn 120 (một trăm hai mươi) ngày, kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Ngân hàng phải công khai các báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật.

93.6 Các báo cáo tài chính hàng năm đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua gửi đến cơ

quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật.

Điều 94. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng

Ngân hàng phải công bố ra công chúng các báo cáo tài chính hàng năm và các tài liệu bổ trợ khác theo những quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và nộp cho cơ quan thuế hữu quan và cơ quan đăng ký kinh doanh theo các quy định của pháp luật liên quan.

CHƯƠNG 18. KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Điều 95. Kiểm toán độc lập

95.1 Trước khi kết thúc năm tài chính, Ngân hàng lựa chọn Công ty kiểm toán được phép hoạt động hợp pháp tại Việt Nam, có đủ điều kiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước để tiến hành các hoạt động kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng cho năm tài chính tiếp theo phù hợp với quy định tại Điều lệ này và quy định có liên quan của pháp luật.

Trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, Ngân hàng phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.

95.2 Một bản sao của báo cáo kiểm toán được đính kèm với mỗi bản báo cáo tài chính hàng năm của Ngân hàng.

95.3 Ngân hàng sẽ chuẩn bị và gửi báo cáo tài chính hàng năm cho công ty kiểm toán độc lập sau khi kết thúc năm tài chính.

95.4 Kiểm toán viên thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng phải tham dự mọi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và được quyền nhận các thông báo và các thông tin khác liên quan đến Đại hội đồng cổ đông mà các cổ đông được quyền nhận và được phát biểu ý kiến tại Đại hội về các vấn đề có liên quan đến kiểm toán.

CHƯƠNG 19. KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT, PHÁ SẢN, GIẢI THỂ, GIA HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

Điều 96. Kiểm soát đặc biệt

96.1 Trong trường hợp Ngân hàng có nguy cơ mất khả năng thanh toán, nguy cơ mất khả năng chi trả cho khách hàng của mình, Ngân hàng phải báo cáo ngay với Ngân hàng

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

Nhà nước về thực trạng tài chính, nguyên nhân và các biện pháp đã áp dụng, dự kiến áp dụng để khắc phục và các đề xuất, kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước.

96.2 Ngân hàng có thể bị Ngân hàng Nhà nước đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt trong những trường hợp sau:

- (a) Mất, có nguy cơ mất khả năng chi trả hoặc mất, có nguy cơ mất khả năng thanh toán theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
- (b) Khi số lỗ lũy kế của Ngân hàng lớn hơn 50% (năm mươi phần trăm) giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- (c) Hai năm liên tục bị xếp hạng yếu kém theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
- (d) Không duy trì được tỷ lệ an toàn vốn quy định tại Điều 11.1(b) của Điều lệ này trong thời gian 12 tháng liên tục hoặc tỷ lệ an toàn vốn thấp hơn 4% (bốn phần trăm) trong thời gian 06 (sáu) tháng liên tục.

Điều 97. Phá sản Ngân hàng

97.1 Sau khi Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà Ngân hàng vẫn lâm vào tình trạng phá sản, thì Ngân hàng đó phải làm đơn yêu cầu Tòa án mở thủ tục giải quyết yêu cầu tuyên bố phá sản theo quy định của pháp luật.

97.2 Thủ tục phá sản và việc thanh lý tài sản của Ngân hàng trong trường hợp phá sản Ngân hàng được thực hiện theo quy định của pháp luật.

Điều 98. Giải thể Ngân hàng

98.1 Ngân hàng giải thể trong các trường hợp sau đây:

- (a) Tự nguyện xin giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;
- (b) Khi hết thời hạn hoạt động không xin gia hạn hoặc xin gia hạn nhưng không được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;
- (c) Bị thu hồi Giấy phép.

98.2 Thủ tục giải thể và việc thanh lý tài sản của Ngân hàng trong trường hợp giải thể Ngân

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

hàng được thực hiện theo quy định của pháp luật.

Điều 99. Gia hạn hoạt động

- 99.1 Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông ít nhất 07 (bảy) tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động để cổ đông có thể biểu quyết về việc gia hạn hoạt động của Ngân hàng theo đề nghị của Hội đồng quản trị.
- 99.2 Thời hạn hoạt động được gia hạn khi có ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu bầu của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông thông qua.

CHƯƠNG 20. CON DẤU

Điều 100. Con dấu

- 100.1 Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát sử dụng con dấu theo quy định của pháp luật hiện hành. Việc quản lý sử dụng và lưu giữ con dấu thực hiện tuân theo quy định chi tiết của Tổng giám đốc trong từng thời kỳ.
- 100.2 Hội đồng quản trị quyết định thông qua con dấu chính thức của Ngân hàng và con dấu được khắc theo quy định của luật pháp.

CHƯƠNG 21. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ

Điều 101. Giải quyết tranh chấp nội bộ

- 101.1 Trường hợp phát sinh tranh chấp hay khiếu nại có liên quan tới công việc của Ngân hàng hay tới quyền của các cổ đông phát sinh từ Điều lệ này hay từ bất cứ quyền hoặc nghĩa vụ do pháp luật quy định, giữa:
- (a) Một cổ đông hay các cổ đông với Ngân hàng;
 - (b) Một cổ đông hoặc các cổ đông với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc hay Người quản lý cao cấp của Ngân hàng.

Các bên liên quan sẽ cố gắng giải quyết tranh chấp đó thông qua thương lượng và hòa giải. Trừ trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị sẽ chủ trì việc giải quyết tranh chấp và sẽ yêu cầu mỗi bên trình bày các yếu tố thực tiễn liên quan đến tranh chấp trong vòng 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh tranh chấp. Nếu tranh chấp liên quan tới

Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu chỉ định một chuyên gia độc lập để hành động với tư cách là trọng tài cho quá trình giải quyết tranh chấp.

- 101.2 Trong trường hợp không đạt được quyết định hòa giải trong vòng 06 (sáu) tuần từ khi bắt đầu quá trình hòa giải hoặc nếu quyết định của trung gian hòa giải không được các bên chấp nhận, bất cứ bên nào cũng có thể đưa tranh chấp đó ra cơ quan trọng tài hoặc toà án có thẩm quyền.
- 101.3 Các bên sẽ tự chịu chi phí của mình có liên quan tới thủ tục thương lượng và hòa giải. Các chi phí của tòa án hay trọng tài sẽ do các cơ quan này quyết định bên nào phải chịu.

CHƯƠNG 22. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 102. Bổ sung và sửa đổi Điều lệ

- 102.1 Việc bổ sung, sửa đổi Điều lệ này phải được Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết định.
- 102.2 Trong trường hợp có những quy định của pháp luật liên quan đến hoạt động của Ngân hàng chưa được đề cập trong bản Điều lệ này hoặc trong trường hợp có những quy định mới của pháp luật khác với những điều khoản trong Điều lệ này thì những quy định của pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của Ngân hàng.

Điều 103. Điều khoản chung

- 103.1 Ngôn ngữ chính thức được sử dụng trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, họp Hội đồng quản trị, họp Ban kiểm soát là tiếng Việt. Trong trường hợp cần thiết Ngân hàng có thể có tài liệu bằng tiếng Anh, nếu có sự khác biệt về nội dung giữa tiếng Anh và tiếng Việt thì tiếng Việt có giá trị ưu tiên áp dụng.
- 103.2 Điều lệ này gồm 22 (hai mươi hai) chương, 103 (một trăm lẻ ba) điều, Đại hội đồng cổ đông thông nhất thông qua ngày tháng năm 2021 và có giá trị hiệu lực kể từ ngày được Đại hội đồng cổ đông thông qua và ký ban hành.

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
TỔNG GIÁM ĐỐC**

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng năm 2021
**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

NGÔ QUANG TRUNG

LÊ ANH TÀI