



CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 17/2022/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 19 tháng 8 năm 2022

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 16/11/2019 và các văn bản hướng dẫn liên quan;
- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 43GP/KDBH ngày 08/10/2007 của Bộ Tài chính và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC);
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2022; Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2022;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị MIC;
- Căn cứ Tờ trình số 66/2022/TTr-HĐQT ngày 16/8/2022 v/v triển khai phương án phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu và cán bộ nhân viên MIC đã được Hội đồng Quản trị MIC phê duyệt.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Thông qua triển khai toàn văn phương án tăng vốn điều lệ MIC từ mức 1.644.500.000.000 đồng lên 1.930.500.000.000 đồng (tăng thêm 286.000.000.000 đồng) (Có phương án triển khai chi tiết kèm theo Nghị quyết này).

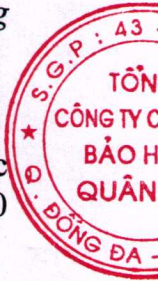
Điều 2: Thông qua Quy chế về việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn người lao động năm 2022 (ESOP 2022) với quy định chi tiết về tiêu chuẩn người lao động được tham gia chương trình, nguyên tắc xác định giá bán và thời gian thực hiện (Quy chế ESOP 2022 có kèm theo Nghị quyết này)

Điều 3: Thông qua việc cam kết thực hiện đăng ký chứng khoán bổ sung; đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền sau khi hoàn thành đợt phát hành.

Điều 4: Thông qua các nội dung uỷ quyền cho Chủ tịch HĐQT:

- Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định các nội dung cụ thể triển khai và thực hiện các thủ tục cần thiết, phê duyệt/ ký các hồ sơ cần thiết để triển khai thực hiện phương án tăng vốn nêu trên phù hợp với thực tiễn hoạt động của MIC, phù hợp quy định của pháp luật, Điều lệ của MIC và hướng dẫn của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

- Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định, tiến hành các thủ tục và phê duyệt/ký các hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký



giao dịch chứng khoán bổ sung, hồ sơ đăng ký niêm yết bổ sung, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa và thực hiện các hồ sơ khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền.

- Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định và tiến hành các thủ tục, ký/phê duyệt các hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện sửa đổi bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ và các thủ tục, hồ sơ khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của MIC theo thực tế kết quả thực hiện phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Điều 5: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 6: Thành viên HĐQT, thành viên Ban điều hành, các đơn vị và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị Quyết này. /.

Nơi nhận:

- Như Điều 6;
- HĐQT, BKS; BDH
- Lưu: VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



Uông Đông Hưng





CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 19 tháng 8 năm 2022

**PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI**

*Ban hành kèm theo Nghị quyết số 17/NQ-HĐQT ngày 19/8/2022 của Hội đồng Quản trị
Tổng CTCP Bảo hiểm Quân đội*

I. SỰ CẦN THIẾT TĂNG VỐN NĂM 2022

Việc tăng vốn điều lệ của MIC là cần thiết và có ý quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực cạnh tranh, năng lực hoạt động của MIC, cụ thể như sau:

- Thứ nhất – Nâng cao lợi nhuận: Theo Khoản 2 Điều 42 Nghị định 73/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 hướng dẫn thi hành Luật KDBH và Luật SĐBS một số điều của Luật KDBH quy định “Mức trách nhiệm giữ lại tối đa trên mỗi rủi ro hoặc trên mỗi tổn thất riêng lẻ không quá 10% vốn chủ sở hữu”. Như vậy, bổ sung vốn giúp MIC tăng mức giữ lại đối với các hợp đồng, nghiệp vụ bảo hiểm có hiệu quả, giúp tăng lợi nhuận.

- Thứ hai – Nâng cao năng lực đấu thầu: MIC gặp khó khăn khi cạnh tranh tham gia đấu thầu các dự án lớn, đòi hỏi quy mô vốn lớn (MIC đứng TOP 5 về doanh thu phí bảo hiểm, nhưng quy mô vốn chủ sở hữu đứng TOP 7). Tăng vốn tạo tiền đề tăng mức xếp hạng tín nhiệm quốc tế, tăng năng lực tài chính của MIC, đây là những điều kiện hỗ trợ MIC đáp ứng được các điều kiện tham gia, cũng như tăng khả năng trúng thầu các dự án lớn, dự án trọng điểm.

- Thứ ba – Đảm bảo tuân thủ quy định về biên khả năng thanh toán: quy mô vốn hiện tại của MIC còn thấp, chưa tương xứng với mục tiêu tăng trưởng nhanh về doanh thu phí bảo hiểm gốc. Do đó, MIC cần được bổ sung vốn để duy trì biên khả năng thanh toán trong ngưỡng an toàn, tuân thủ quy định.

- Thứ tư – Tăng năng lực hoạt động: MIC đang bước vào giai đoạn chuyển đổi số mạnh mẽ, đòi hỏi bổ sung vốn để đầu tư cho nền tảng hạ tầng công nghệ thông tin, các dự án công nghệ, dự án chuyển đổi theo các sáng kiến chiến lược giai đoạn 2021-2026.

II. PHƯƠNG ÁN TRIỂN KHAI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

- Tăng vốn điều lệ từ mức 1.644.500.000.000 đồng lên 1.930.500.000.000 đồng thông qua các phương án thực hiện như sau:

1. Phương án phát hành cổ phiếu phổ thông cho cổ đông hiện hữu:

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Bảo Hiểm Quân Đội
- Mã chứng khoán: MIG
- Số cổ phiếu trước khi phát hành: 164.450.000 cổ phiếu
- Số cổ phiếu đang lưu hành: 164.450.000 cổ phiếu

- Cổ phiếu quỹ: 0 Cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu chào bán: 25.740.000 cổ phiếu
- Mệnh giá cổ phiếu phát hành: 10.000 đồng/ cổ phiếu
- Giá chào bán: 10.000 đồng/ cổ phiếu
- Phương thức thực hiện: chào bán cho cổ đông hiện hữu theo phương thức thực hiện quyền mua
 - Tỷ lệ phân phối quyền mua: 115:18 (Tại ngày chốt danh sách để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu được hưởng 01 quyền, cổ đông sở hữu 115 quyền được mua 18 cổ phiếu mới)
 - Đối tượng chào bán: cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông được chốt tại ngày đăng ký cuối cùng được thực hiện quyền mua cổ phần phổ thông phù hợp với quy định pháp luật từng thời kỳ
 - Thời gian hạn chế chuyển nhượng: cổ phiếu phổ thông phát hành chào bán cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế thời gian chuyển nhượng
 - Thời gian thực hiện: Dự kiến trong năm 2022 (sau khi được Bộ tài chính và Ủy ban chứng khoán chấp thuận)

- Nguyên tắc làm tròn: Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền mua với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu

*Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 12.345 cổ phiếu, khi đó cổ đông A sẽ được mua cổ phiếu mới phát hành như sau: $(12.345 * 18 / 115 = 1.932,26$ cổ phiếu. Sau khi làm tròn đến hàng đơn vị theo nguyên tắc làm tròn nêu trên, số cổ phiếu cổ đông A có quyền mua là 1.932 cổ phiếu.*

- Phương án xử lý cổ phiếu lẻ, chưa phân phối hết:
Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối sau khi chào bán cho cổ đông hiện hữu bao gồm:

- (i) Số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn;
- (ii) Số lượng cổ phiếu chưa chào bán hết do cổ đông hiện hữu được mua nhưng từ chối mua toàn bộ hoặc một phần;
- (iii) Số lượng cổ phiếu chênh lệch giữa tổng số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành trừ đi (i) số lượng cổ phiếu được làm tròn (ii) số lượng cổ phiếu lẻ (iii) số lượng cổ phiếu chưa chào bán hết do cổ đông hiện hữu được mua nhưng từ chối mua toàn bộ hoặc một phần.

Sau đây gọi là “Số Lượng Cổ Phiếu Còn Lại”.

Số Lượng Cổ Phiếu Còn Lại sẽ được HĐQT sẽ chào bán cho các Nhà đầu tư khác trong đó có Ngân hàng TMCP Quân đội với giá chào bán là 10.000 đồng/cổ phiếu để đảm bảo phát hành hết toàn bộ số cổ phần chào bán. Trường hợp hết thời hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của Pháp luật (bao gồm cả thời gian gia hạn nếu có) mà cổ phiếu vẫn chưa được phân phối hết thì số cổ phiếu chưa phân phối hết này được huỷ.

- Việc phân phối số cổ phiếu không chào bán hết cho các nhà đầu tư khác phải đáp ứng các điều kiện sau:

+ Tuân thủ quy định tại Điều 195 Luật Doanh nghiệp 2020: “Công ty con không được đầu tư mua cổ phần, góp vốn vào công ty mẹ. Các công ty con của cùng một công ty mẹ không được đồng thời cùng góp vốn, mua cổ phần để sở hữu chéo lẫn nhau.”

+ Đảm bảo các điều kiện chào bán cổ phiếu riêng lẻ quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính Phủ ban hành ngày 31/12/2020 về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán.

- Hạn chế chuyển nhượng:

+ Cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu được tự do chuyển nhượng.

+ Số lượng cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn, khi chào bán cho đối tượng khác trong đó có Ngân hàng TMCP Quân đội theo quyết định của HĐQT được tự do chuyển nhượng.

+ Số lượng cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết do cổ đông hiện hữu được mua nhưng từ chối mua toàn bộ hoặc một phần và số lượng cổ phiếu chênh lệch giữa tổng số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành trừ đi (i) số lượng cổ phiếu được làm tròn (ii) số lượng cổ phiếu lẻ (iii) số lượng cổ phiếu chưa chào bán hết do cổ đông hiện hữu được mua nhưng từ chối mua toàn bộ hoặc một phần, khi chào bán cho đối tượng khác trong đó có Ngân hàng TMCP Quân đội theo quyết định của HĐQT sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán.

- Chào mua công khai: Nhà đầu tư được HĐQT lựa chọn trong đó có Ngân hàng TMCP Quân đội khi thực hiện mua số cổ phiếu không phân phối hết, số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm trong sẽ không phải thực hiện các thủ tục chào mua công khai kể cả khi khối lượng mua vượt tỷ lệ quy định về chào mua công khai theo quy định tại Điều 35 Luật Chứng khoán 2019 (tỷ lệ sở hữu sau khi mua cổ phần đạt từ 25% trở lên số cổ phiếu đang lưu hành của công ty đại chúng hoặc đã nắm giữ từ 25% cổ phiếu có quyền biểu quyết mua tiếp để vượt mức 35%, 45%, 55%, 65%, 75% số cổ phiếu có quyền biểu quyết của một công ty đại chúng).

- Chuyển nhượng quyền mua: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông được phân bổ quyền mua có quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình cho người khác trong thời gian quy định. Đối tượng nhận chuyển nhượng và thực hiện quyền mua cổ phiếu khi mua cổ phiếu phải tuân thủ quy định tại điều 195 Luật Doanh nghiệp 2020: “Công ty con không được đầu tư mua cổ phần, góp vốn vào công ty mẹ. Các công ty con của cùng một công ty mẹ không được đồng thời cùng góp vốn, mua cổ phần để sở hữu chéo lẫn nhau” .Cổ đông chỉ được chuyển nhượng quyền mua 01 lần (người nhận chuyển nhượng không được chuyển nhượng cho người thứ ba). Bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng tự thỏa thuận mức giá chuyển nhượng và thanh toán tiền chuyển nhượng, thanh toán tiền và chịu trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ theo quy định liên quan đến việc chuyển nhượng.

- Tỷ lệ chào bán thành công tối thiểu: Không áp dụng
- Đảm bảo đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài:

Căn cứ Công văn số 2052/UBCK-PTTT ngày 14/04/2022 của UBCKNN về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân đội, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Công ty là 100%.

Do đây là đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, nên không làm tăng tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài nếu tất cả các cổ đông thực hiện quyền mua tương ứng.

- HĐQT thông qua việc đăng ký chứng khoán bổ sung đối với số lượng cổ phiếu phát hành thêm từ đợt chào bán cho cổ đông hiện hữu tại Tổng Công ty Lưu Ký và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam; và thông qua việc niêm yết bổ sung tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán với nội dung cụ thể như sau:

+ Số lượng cổ phiếu đăng ký chứng khoán và niêm yết bổ sung: Toàn bộ số lượng cổ phiếu được phát hành thêm của Công Ty sau khi hoàn thành đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu năm 2022.

+ Thời gian dự kiến đăng ký lưu ký và niêm yết: Năm 2022.

1.1. Đánh giá mức độ pha loãng cổ phiếu dự kiến sau phát hành:

Trong đợt phát hành thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu có thể xuất hiện rủi ro pha loãng, bao gồm:

- Pha loãng về giá tham chiếu tại ngày giao dịch không hưởng quyền;
- Pha loãng thu nhập cơ bản trên mỗi cổ phiếu (EPS);
- Pha loãng giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu (BVPS);
- Pha loãng tỷ lệ nắm giữ và quyền biểu quyết. Tỷ lệ nắm giữ và quyền biểu quyết của cổ đông hiện hữu sẽ bị giảm một tỷ lệ tương ứng với tỷ lệ mà cổ đông từ chối quyền mua trong đợt phát hành này (so với thời điểm trước ngày chốt danh sách thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành thêm mà cổ đông đang sở hữu). Chi tiết đánh giá mức độ rủi ro sẽ được trình bày trong Bản cáo bạch.

Giá trị thị trường của cổ phiếu Công ty

+ Trường hợp giá đóng cửa cổ phiếu TSC tại ngày giao dịch gần nhất trước ngày giao dịch không hưởng quyền lớn hơn giá phát hành, giá tham chiếu của cổ phiếu tại ngày giao dịch không hưởng quyền sẽ được điều chỉnh theo công thức sau:

$$P_{pl} = \frac{Pt + Pr1 * I1}{1 + I1}$$

Trong đó:

- Ppl: Giá cổ phiếu pha loãng.

• Pt: Giá đóng cửa ngày giao dịch gần nhất trước ngày giao dịch không hưởng quyền

(Giá định: 24.000 đồng/ cổ phiếu);

• Pr1: Giá phát hành đối với quyền mua cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu (10.000 đồng/ cổ phần);

• I1: Tỷ lệ tăng vốn tăng thêm với việc chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu (115:18);

• Với giá định trên, tại thời điểm chốt danh sách để thực hiện quyền mua, giá thị trường của cổ phiếu Công Ty sẽ được điều chỉnh theo công thức sau:

$$\begin{aligned} P_{pl} &= \frac{Pt + [Pr_1 * 18/115]}{1 + 18/115} \\ &= \frac{24.000 + 10.000 * 18/115}{1 + 18/115} \\ &= 22.105 \text{ đồng/ cổ phần} \end{aligned}$$

+ Trường hợp giá đóng cửa của cổ phiếu MIG tại ngày giao dịch gần nhất trước ngày giao dịch không hưởng quyền nhỏ hơn giá phát hành, giá tham chiếu của cổ phiếu MIG tại ngày giao dịch không hưởng quyền sẽ không bị điều chỉnh.

2. Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2022 (ESOP):

- Tên cổ phiếu phát hành: Cổ phiếu Tổng Công ty cổ phần Bảo Hiểm Quân Đội
- Mã chứng khoán: MIG
- Số cổ phiếu trước khi phát hành: 164.450.000 cổ phiếu
- Số cổ phiếu đang lưu hành: 164.450.000 cổ phiếu
- Cổ phiếu quỹ: 0 Cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu chào bán: 2.860.000 cổ phiếu
- Mệnh giá cổ phiếu phát hành: 10.000 đồng/ cổ phiếu
- Giá chào bán: 10.000 đồng/ cổ phiếu
- Đối tượng chào bán: Cán bộ chủ chốt, các nhân viên tài năng của Tổng Công ty cổ phần Bảo Hiểm Quân Đội đáp ứng tiêu chuẩn tại Quy chế về việc phát hành cổ phiếu ESOP được thông qua tại Điều 2 của Nghị Quyết này.
- Số lượng cổ phần phát hành cho người lao động bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 02 năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành
- Thu hồi cổ phiếu đã phát hành cho cán bộ công nhân viên: quy định cụ thể trong

Quy chế về việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2022.

- Thời gian thực hiện: Dự kiến trong năm 2022, sau khi được Bộ tài chính và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp phép chào bán cổ phiếu.

- HĐQT thông qua việc đăng ký chứng khoán bổ sung đối với số lượng cổ phiếu phát hành thêm từ đợt chào bán cho cán bộ nhân viên tại Tổng Công ty Lưu Ký và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam; và thông qua việc niêm yết bổ sung tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán với nội dung cụ thể như sau:

+ Số lượng cổ phiếu đăng ký chứng khoán và niêm yết bổ sung: Toàn bộ số lượng cổ phiếu được phát hành thêm của công ty sau khi hoàn thành đợt phát hành.

+ Thời gian dự kiến đăng ký lưu ký và niêm yết: Năm 2022.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN


1. Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ phát hành cổ phiếu cho người lao động được lựa chọn

Số tiền thu được (dự kiến 28.600.000.000 đồng, bằng chữ: Hai mươi tám tỷ, sáu trăm triệu đồng) được sử dụng bổ sung vốn để đầu tư tài chính bao gồm đầu tư chứng khoán, tiền gửi phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC.

2. Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu

Số tiền thu được (dự kiến 257.400.000.000 đồng, bằng chữ: Hai trăm năm mươi bảy tỷ, bốn trăm triệu đồng) được sử dụng bổ sung vốn đầu tư tăng năng lực và bổ sung vốn kinh doanh cho MIC trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả. Cụ thể như sau:


STT	Các mục đích	Số tiền đầu tư (đồng)	Thời gian giải ngân
I	Đầu tư tăng năng lực, giải pháp triển khai chiến lược (bao gồm đầu tư hệ thống, giải pháp công nghệ thông tin, đầu tư tài sản khác và triển khai các sáng kiến chiến lược... phục vụ cho việc ổn định, phát triển hoạt động kinh doanh của MIC)	100.500.000.000	Dự kiến sau khi hoàn thành đợt chào bán đến hết năm 2024
II	Đầu tư tài chính bao gồm: đầu tư chứng khoán, tiền gửi phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC.	156.900.000.000	Dự kiến sau khi hoàn thành đợt chào bán
	Tổng cộng	257.400.000.000	

Số tiền thu được từ đợt chào bán sẽ được Công ty ưu tiên sử dụng theo thứ tự mức độ ưu tiên giảm dần như sau (i) Ưu tiên việc sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán để đầu tư tăng năng lực, giải pháp triển khai chiến lược (bao gồm đầu tư hệ thống, giải pháp công nghệ thông tin, đầu tư tài sản khác và triển khai các sáng kiến chiến lược... phục vụ cho việc ổn định, phát triển hoạt động kinh doanh của MIC) (ii) Đầu tư tài chính bao gồm (đầu tư chứng khoán, tiền gửi phù hợp với quy định pháp luật và quy định của MIC). 

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



Uông Đông Hưng

	QUY CHẾ	Mã hiệu: QC/HĐQT/...	Ngày hiệu lực:
	PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2022	Lần ban hành: 01	Trang số: 1/7

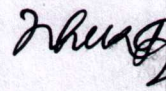
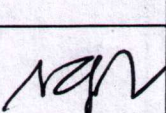
THEO DÕI SỬA ĐỔI TÀI LIỆU

Ngày	Vị trí	Nội dung sửa đổi	Ghi chú
/ /2022		Ban hành lần 01	

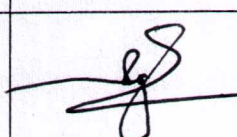
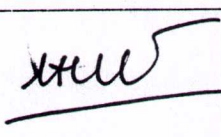
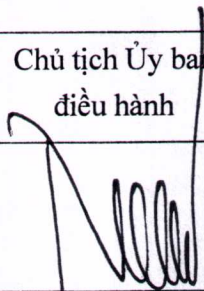
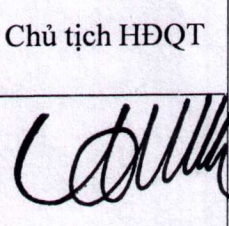
NGƯỜI ĐƯỢC PHÂN PHỐI:


1. Chủ tịch Ủy ban điều hành	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Phó Tổng Giám đốc	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Đại diện lãnh đạo về chất lượng	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Trưởng các Khối/Ban/Trung tâm và Đơn vị có liên quan	<input checked="" type="checkbox"/>

THÀNH PHẦN THAM GIA GÓP Ý

TT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ	ĐƠN VỊ	CHỮ KÝ
1	Nguyễn Thị Hồng Nhung	Phó Giám đốc Khối phụ trách Khối QTRR	Khối QTRR	
2	Ngô Bích Ngọc	Chủ tịch Công đoàn	Ban Chấp hành Công đoàn	
3	Chữ Xuân Bằng	Phó Chánh VP	Văn phòng HĐQT	

PHÊ DUYỆT

	SOẠN THẢO	TRÌNH	KIỂM TRA	PHÊ DUYỆT
Họ và tên	Phạm Thị Ngân	Nguyễn Thị Thúy Hòa	Đinh Như Tuynh	Uông Đông Hưng
Chức vụ	Phó Giám đốc Khối PTNNL	Giám đốc Khối PTNNL	Chủ tịch Ủy ban điều hành	Chủ tịch HĐQT
Ký				

	QUY CHẾ	Mã hiệu: QC/HĐQT/...	Ngày hiệu lực:
	PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2022	Lần ban hành: 01	Trang số: 2/7

**QUY CHẾ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU
THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2022
EMPLOYEE STOCK OWNERSHIP PLAN – ESOP 2022**

(Ban hành kèm theo Nghị Quyết số 17/NQ-HĐQT ngày 19/8/2022 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo Hiểm Quân Đội v/v ban hành Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động)

Điều 1. Mục đích

Với mục tiêu chú trọng đầu tư và phát triển nguồn nhân lực dài hạn, Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân Đội đã chứng tỏ được sự thành công qua nhiều năm hoạt động kinh doanh với trọng tâm tập trung vào yếu tố con người. Dự Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Quân Đội năm 2022 – ESOP 2022 được tiến hành với các mục tiêu được chú trọng nhất sau đây:


- Ghi nhận sự đóng góp, gắn bó của CBNV vào sự phát triển của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội;
- Tạo động lực để CBNV hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ;
- Khuyến khích, nâng cao vai trò, trách nhiệm và quyền lợi của các CBNV và chia sẻ những thành công của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội;
- Thu hút, duy trì và phát triển đội ngũ nhân sự chủ chốt, tâm huyết, giàu năng lực, kinh nghiệm, yên tâm cống hiến lâu dài cho Tổng Công ty;

Điều 2. Giải thích các thuật ngữ

Các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:

1. MIC/Tổng Công ty: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân Đội
2. HĐQT: Hội Đồng Quản Trị
3. BKS: Ban Kiểm Soát
4. ĐHĐCĐ: Đại hội đồng cổ đông
5. BDH: Ban Điều hành
6. Cán bộ chủ chốt: Bao gồm thành viên HĐQT, BKS, Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối
7. Nhân viên tiềm năng: Bao gồm các nhân sự quản lý tại Hội sở và Giám đốc Công ty thành viên có kết quả thực hiện công việc đáp ứng yêu cầu tại vị trí đảm nhiệm



	QUY CHẾ	Mã hiệu: QC/HĐQT/...	Ngày hiệu lực:
	PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2022	Lần ban hành: 01	Trang số: 3/7

8. CBNV: Các cán bộ nhân viên (bao gồm cán bộ chủ chốt và nhân viên tiềm năng) đang làm việc và đủ tiêu chuẩn tham gia chương trình theo quy định tại Quy chế này
9. ESOP: Employee Stock Ownership Plan – ESOP – Đợt Phát hành Cổ phiếu theo chương trình Lựa Chọn cho Người lao động
10. UBCKNN: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
11. HĐLĐ: Hợp đồng lao động
12. THCV: Thực hiện công việc


Điều 3. Tài liệu tham chiếu:

- Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty địa chúng;
- Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội;
- Nghị quyết số 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2022 của Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2022 của MIC;
- Các văn bản pháp luật hiện hành khác có liên quan.

Trong trường hợp cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và/hoặc người có thẩm quyền của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội ban hành văn bản mới hủy bỏ/ thay thế hoặc sửa đổi/ bổ sung nội dung của các tài liệu tham chiếu nêu trên, thì các văn bản mới mặc nhiên có hiệu lực áp dụng và thay thế cho các văn bản ban hành trước đó (trừ trường hợp cơ quan Nhà nước có thẩm quyền/ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội có quy định khác).

Điều 4. Đối tượng áp dụng

Đối tượng tham gia chương trình ESOP năm 2022 là cán bộ chủ chốt và nhân viên tiềm năng (được phân nhóm theo nguyên tắc tại Khoản 2 Điều 5 Quy chế này) do HĐQT quyết định đáp ứng các điều kiện sau:

	QUY CHẾ	Mã hiệu: QC/HĐQT/...	Ngày hiệu lực:
	PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2022	Lần ban hành: 01	Trang số: 4/7

- a. Có thời gian đã làm việc thực tế tại MIC từ 01 năm trở lên tính đến ngày **30 / 06 /2022**. Đối với nhân sự là người đại diện MB tại MIC thời gian làm việc thực tế tại MIC bao gồm thời gian làm việc tại MB.
- b. Có kết quả thực hiện công việc 02 kỳ gần nhất (kỳ 06 tháng đầu năm 2022 và kỳ 2021) xếp loại Khá trở lên.
- c. Cam kết tiếp tục làm việc tại MIC từ 02 năm trở lên kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán.
- d. Không áp dụng với CBNV đã nghỉ việc hoặc/và có đơn xin nghỉ việc tại thời điểm lập danh sách hoặc/và thời điểm công bố danh sách.
- e. Đối tượng khác sẽ được Chủ tịch HĐQT xem xét và quyết định.

Điều 5. Nội dung chương trình ESOP

1. Thông tin về cổ phiếu ESOP:


- Tổ chức phát hành: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội
- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (mã chứng khoán niêm yết là MIG);
- Loại cổ phiếu: Cổ phần phổ thông
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng (Mười nghìn đồng)/cổ phần
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 164.450.000 cổ phần
- Số lượng cổ phiếu phát hành: 2.860.000 cổ phiếu tương đương 1,74% số lượng cổ phiếu đang lưu hành.
- Tổng giá trị chào bán: 28.600.000.000 đồng
- Phương thức phát hành: Phát hành cổ phiếu cho CBNV theo chương trình lựa chọn cho người lao động.
- Giá phát hành: 10.000 đồng (Mười nghìn đồng)/cổ phiếu.

2. Tiêu chí phân phối:

Việc phân phối cổ phiếu cho mỗi cá nhân được thực hiện dựa trên 4 nhóm tiêu chí và được xác định cụ thể như sau:

2.1 Phân phối theo nguyên tắc phân nhóm: CBNV tham gia chương trình được phân thành 07 nhóm:

- + Nhóm 1: Hội đồng Quản trị
- + Nhóm 2: Ban điều hành
- + Nhóm 3: Giám đốc Khối, Trưởng Ban Kiểm soát, Kế toán trưởng, Giám đốc Bảo hiểm số.
- + Nhóm 4: Phó Giám đốc Khối

	QUY CHẾ	Mã hiệu: QC/HĐQT/...	Ngày hiệu lực:
	PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2022	Lần ban hành: 01	Trang số: 5/7

+ Nhóm 5: Chánh Văn phòng CEO, Chánh Văn phòng HĐQT, Trưởng phòng/Giám đốc Trung tâm thuộc Khối, Giám đốc Ban Khách hàng Chiến lược, Phó Giám đốc Bảo hiểm số, Trưởng Cơ quan Kiểm toán nội bộ.

+ Nhóm 6: Phó Chánh Văn phòng CEO, Phó Chánh Văn phòng HĐQT, Phó Giám đốc Văn phòng chuyên đổi, Phó phòng/Phó giám đốc Trung tâm trực thuộc Khối, Phó Giám đốc Ban Khách hàng Chiến lược, Phó Trưởng Cơ quan Kiểm toán nội bộ, Thành viên Ban kiểm soát.

+ Nhóm 7: Giám đốc Công ty thành viên.

** Trường hợp CBNV đồng thời giữ nhiều chức danh khác nhau thực hiện áp dụng phân nhóm tại chức danh cao nhất.*

2.2 Phân phối theo nguyên tắc vị trí chức danh:

Nguyên tắc dựa trên trách nhiệm và nhiệm vụ của chức danh đảm nhiệm càng lớn thì số cổ phần được phân bổ càng cao.

2.3 Phân phối theo kết quả đánh giá HQCV:

Nguyên tắc CBNV có kết quả thực hiện 04 kỳ gần nhất xếp loại Tốt, Xuất sắc cao hơn CBNV có kết quả xếp loại Khá.

2.4. Phân phối theo thâm niên công tác:

Nguyên tắc ưu tiên mức phân bổ cao cho các cá nhân đã gắn bó lâu năm tại MIC.

3. Cách thức phân phối:

- Mỗi nhóm đối tượng được áp dụng 1 tỷ trọng (%) số lượng cổ phiếu cố định. Số lượng cổ phiếu đó được chia hết cho số lượng cá nhân đủ điều kiện tham gia trong nhóm.
- CBNV thuộc đối tượng tham gia mua cổ phiếu được phân bổ số lượng cổ phiếu được mua theo nhóm dựa trên các hệ số:
 - + Hệ số theo chức danh
 - + Hệ số theo thâm niên công tác
 - + Hệ số theo Xếp loại thực hiện công việc
- Số lượng cổ phiếu CBNV được mua được tính theo công thức sau:


$$CP_i = Q_2 \times \frac{H_i}{\sum H_i}$$

Trong đó: CP_i là số cổ phiếu được phân bổ cho người thứ i theo phân nhóm quy định

Q_2 là tổng số cổ phiếu dùng để phân bổ theo nhóm

H_i là hệ số phân bổ cổ phiếu cho người thứ i theo quy định trong nhóm

- Cổ phiếu phân chia tới từng cá nhân và được làm tròn theo nguyên tắc số nguyên.

	QUY CHẾ	Mã hiệu: QC/HĐQT/...	Ngày hiệu lực:
	PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2022	Lần ban hành: 01	Trang số: 6/7

- Căn cứ nguyên tắc phân chia cổ phiếu và báo cáo danh sách CBNV tại thời điểm chốt danh sách, phương án phân chia cổ phiếu chi tiết được xây dựng cho từng cá nhân. Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT quyết định.

Điều 6. Phương án xử lý trong trường hợp cổ phiếu không phân phối hết:


Số lượng cổ phần do các CBNV không đăng ký mua hết do HĐQT quyết định phương án xử lý (phương thức, đối tượng, thời gian thực hiện) đối với số cổ phiếu không phân phối hết tuân thủ quy định của pháp luật với mức giá chào bán 10.000 đồng/cổ phần.do

Điều 7. Hiệu lực chuyển nhượng và quyền chuyển nhượng:

1. Chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu ESOP: CBNV đủ điều kiện tham gia chương trình ESOP năm 2022 không được quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu ESOP của mình.
2. Chuyển nhượng cổ phiếu theo chương trình ESOP: Cổ phiếu phát hành cho CBNV theo chương trình lựa chọn cho người lao động bị hạn chế chuyển nhượng 2 năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành.

Điều 8. Phương án xử lý trong trường hợp người lao động không còn làm việc tại MIC:

- Trừ trường hợp MIC có quyết định khác, CBNV đã tham gia trong chương trình ESOP 2022 nghỉ việc tại MIC trước khi kết thúc thời gian hạn chế chuyển nhượng, có nghĩa vụ bán lại toàn bộ cổ phiếu còn bị phong tỏa cho Công đoàn cơ sở Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm quân đội theo:
 - + Giá chào bán tại thời điểm phát hành theo chương trình ESOP (10.000 đồng/cổ phần) nếu giá thị trường cao hơn; hoặc
 - + Giá thị trường nếu giá thị trường thấp hơn giá chào bán tại thời điểm phát hành theo chương trình ESOP.
- Trường hợp CBNV tham gia chương trình ESOP bị xử lý kỷ luật lao động, sa thải theo quy định của MIC và Luật Lao động thì cá nhân đó phải có trách nhiệm bán lại cổ phiếu đang còn trong thời gian hạn chế chuyển nhượng cho MIC với quy định về việc bán lại tương tự trường hợp CBNV tham gia chương trình ESOP nghỉ việc tại MIC trước khi kết thúc thời gian hạn chế chuyển nhượng

	QUY CHẾ	Mã hiệu: QC/HĐQT/...	Ngày hiệu lực:
	PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2022	Lần ban hành: 01	Trang số: 7/7

- Trường hợp cá nhân không còn làm việc tại MIC do nghỉ hưu hoặc qua đời, mất sức lao động hoặc do điều chuyển công tác trong các Công ty thành viên của Tập đoàn MB (chỉ áp dụng đối với nhân sự là người đại diện MB tại MIC) thì vẫn có đầy đủ quyền lợi đối với các cổ phiếu đã mua theo chương trình ESOP mà không phải bán lại theo các nội dung trên.
- Các trường hợp đặc biệt khác do Chủ tịch HĐQT phê duyệt theo từng trường hợp cụ thể.
- Phương thức mua lại cổ phiếu ESOP:
- Tùy thuộc vào tình hình thực tế tại thời điểm mua lại cổ phiếu ESOP, HĐQT công ty sẽ quyết định hình thức mua lại theo:
 - + Công đoàn Tổng Công ty mua lại và thực hiện quản lý, sử dụng, phân phối theo quy định của HĐQT phù hợp quy định của pháp luật
 - + Cổ phiếu do công đoàn Tổng Công ty mua lại từ CBNV không còn làm việc sẽ vẫn bị hạn chế chuyển nhượng thời gian còn lại theo quy định về hạn chế chuyển nhượng 02 năm kể ngày hoàn thành đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP này.

Điều 9. Thời gian thực hiện chương trình ESOP:

Theo thông báo của MIC sau khi UBCKNN có văn bản thông báo nhận đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu theo chương lựa chọn cho người lao động.

Điều 10. Điều khoản khác

1. Quy chế này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ..19.. tháng 8. năm 2022.
2. Mọi trường hợp phát sinh không quy định trong Quy chế này sẽ được thực hiện theo Điều lệ Tổng Công ty cổ phần Bảo Hiểm Quân Đội, và theo quy định của pháp luật có liên quan của Việt Nam.
3. Việc sửa đổi bổ sung, thay thế Quy chế này do Hội đồng quản trị MIC quyết định.
4. Trường hợp Văn bản pháp luật có quy định mới liên quan đến việc phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP thì Quy chế này sẽ được điều chỉnh phù hợp.

