DỰ THẢO

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

BẢNG TỔNG HỢP
SO SÁNH CHI TIẾT DỰ THẢO QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ VÀ QUY CHẾ HIỆN HÀNH

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
1	Điều 2. Giải thích từ ngữ: - *Người quản lý Ngân hàng* bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cá nhân giữ chức danh quản lý khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng. - *Người điều hành Ngân hàng* bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các cá nhân giữ chức danh điều hành khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng; - *Cổ đông lớn của Ngân hàng* là cổ đông sở hữu trực tiếp hoặc gián tiếp từ 05% (năm phần trăm) trở lên vốn cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng. - *Sở hữu gián tiếp:* chưa quy định. - *Người có liên quan* là cá nhân, tổ chức được quy định tại khoản 28 Điều 4 của Luật Các tổ chức tín dụng, khoản 45 Điều 4 Luật Chứng khoán và khoản 23 Điều 4 Luật Doanh nghiệp. - *Đạo đức nghề nghiệp trong lĩnh vực ngân hàng* là những phẩm chất cần có của mỗi người theo đúng những quy tắc chuẩn mực của nghề Ngân hàng; là những nguyên tắc chi phối hành vi của một người hoặc một nhóm	**Điều 2. Giải thích từ ngữ:** - *Người quản lý Ngân hàng* bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên **khác** Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cá nhân giữ chức danh quản lý khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng. - *Người điều hành Ngân hàng* bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các cá nhân giữ chức danh **tương đương** theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng. - *Cổ đông lớn của Ngân hàng* là cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) trở lên vốn cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng, **bao gồm cả số cổ phần cổ đông đó sở hữu gián tiếp.** - ***Sở hữu gián tiếp* là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ của Ngân hàng thông qua ủy thác đầu tư hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ.** - *Người có liên quan* là cá nhân, tổ chức được quy định tại **khoản 22 Điều 4** của Luật Các tổ chức tín dụng, khoản 45 Điều 4 Luật Chứng khoán và khoản 23 Điều 4 Luật Doanh nghiệp.	Điều 4 – Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	người trong môi trường công việc, là sự tuân thủ quy tắc, chuẩn mực đạo đức, bao gồm nhưng không giới hạn các chuẩn mực sau: a….; b…..; …. - *Luật Các TCTD năm 2010* là Luật Các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20 tháng 11 năm 2017.	- *Đạo đức nghề nghiệp* là những phẩm chất cần có của mỗi người theo đúng những quy tắc chuẩn mực của nghề Ngân hàng theo Quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. - *Luật Các TCTD năm 2024/**Luật Các TCTD*** **là Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024**.	
2	**Điều 3. Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ)** - Đại hội đồng cổ đông là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của Ngân hàng và tất cả các cổ đông có tên trong danh sách đăng ký cổ đông đều có quyền tham dự. - Nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ: - Quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng; - Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng; - Quyết định thành lập công ty con; - Thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp khắc phúc sớm: **chưa quy định**. - Quyết định thành lập công ty con;	**Điều 3. Đại hội đồng cổ đông** 1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của Ngân hàng. 2. Nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ: - **Thông qua Điều lê, sửa đổi, bổ sung Điều lệ** của Ngân hàng; - Quyết định **cơ cấu tổ chức quản lý** của Ngân hàng; - **Thông qua phương án theo quy định tại Điều 143 Luật Các Tổ chức tín dụng năm 2024;** - Quyết định **thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài**, công ty	Điều 67 Luật Các Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	- 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; - Quyết định 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 hoặc một tỷ lệ khác thấp hơn theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng; - Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 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, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Ngân hàng; công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng. - Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập; 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.	con của Ngân hàng; - Thông qua phương án góp vốn, **mua, bán cổ phần, phần vốn góp** của Ngân hàng tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác **mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần**, phần vốn góp có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; - Thông qua quyết định **đầu tư, mua, bán tài sản cố định** của Ngân hàng **mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định** có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) tvốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; - Thông qua **hợp đồng, giao dịch khác** có **giá trị từ** 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, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Ngân hàng; công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng; - Phê duyệt danh sách công ty kiểm **toán độc lập theo quy định tại Điều 59 Luật Các TCTD**; 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.	
3	**Điều 4. Trình tự, thủ tục về triệu tập và biểu quyết tại Đại**	**Điều 4. Trình tự, thủ tục về triệu tập và biểu quyết tại Đại**	Khoản 2 Điều 67 Luật

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông: 1.a Các trường hợp triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường: - Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng; - Thông qua các vấn đề theo yêu cầu của NHNN: chưa quy định. 9. Điều kiện để Nghị quyết được thông qua: Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết từng vấn đề trong chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua khi: a. Trừ trường hợp được quy định tại điểm b khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51 % (năm mươi mốt phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận; b. Đối với quyết định sau đây phải được số cổ đông đại diện trên 65% (năm mươi mốt phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận: i. **Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng;** ii. Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ;	**hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông:** 1.a Các trường hợp triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường: - Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu **trên 10% (mười phần trăm)** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng; - Quyết định nội dung theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước khi xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn của Ngân hàng. 9. Điều kiện để Nghị quyết được thông qua: Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết từng vấn đề trong chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua khi: a. Trừ trường hợp được quy định tại điểm b, **điểm c** khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện **trên 50 %** (năm mươi mốt phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận; b. Đối với quyết định sau đây phải được số cổ đông đại diện trên 65% (năm mươi mốt phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận: i. Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;	Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán; iii. Quyết định loại cổ phần và tổng số cổ phần từng loại; iv. Quyết định thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh; v. Quyết định 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; vi. Quyết định thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Ngân hàng; vii. 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. 13. Công bố nghị quyết Đại hội đồng cổ đông: c. Trong vòng 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp, tất cả các quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi cho **Chi nhánh NHNN tỉnh, thành phố nơi Ngân hàng đặt trụ sở chính** đồng thời gửi cho các cổ đông theo địa chỉ đăng ký với Ngân hàng.	ii. Quyết định loại cổ phần và tổng số cổ phần từng loại; iii. Quyết định thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh; iv. Quyết định 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; v. Quyết định thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Ngân hàng; vi. 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. 13. Công bố nghị quyết ĐHĐCĐ: c. Trong vòng 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp, tất cả các quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi cho **Ngân hàng Nhà nước** đồng thời gửi cho các cổ đông theo địa chỉ đăng ký với Ngân hàng.	
4	**Điều 5. Trình tự, thủ tục lấy ý kiến cổ đông bằng Văn bản** 1. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông có thể được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản với điều kiện phải được sự đồng ý tán thành bằng văn bản của	**Điều 5. Trình tự, thủ tục lấy ý kiến cổ đông bằng Văn bản** 2. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông có thể được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản với điều kiện phải được sự đồng ý tán thành bằng văn	Khoản 5 Điều 67 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	các cổ đông đại diện trên 75% (bảy mươi lăm phần trăm) số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng, ngoại trừ các vấn đề sau phải được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông: - **Sửa đổi, bổ sung nội dung của Điều lệ Ngân hàng;** - Thông qua định hướng phát triển của Ngân hàng; - Loại cổ phần và tổng số cổ phần từng loại; - Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, 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 tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng; - Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho Ngân hàng và cổ đông của Ngân hàng; - **Quyết định đầu tư hoặc bán số tài sản có giá trị từ 20%% (hai mươi phần trăm) so với vốn điều lệ của Ngân hàng được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất;** - **Thông qua báo cáo tài chính hàng năm của Ngân hàng đã được kiểm toán;**	bản của các cổ đông đại diện **trên 50%** (năm mươi phần trăm) số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng, ngoại trừ các vấn đề sau phải được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông: - Thông qua định hướng phát triển của Ngân hàng; - Loại cổ phần và tổng số cổ phần từng loại; - Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, 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 tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng; - Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho Ngân hàng và cổ đông của Ngân hàng.	
5	**Điều 7. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị, trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị** 2. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị: - Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài	**Điều 7. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị, trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị** 2. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị: - Thông qua phương án góp vốn, mua, **bán cổ phần, phần vốn góp** của của Ngân hàng tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác **mà giá trị góp vốn, giá mua dự**	Điều 70, Điều 71 và Điều 72 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	chính đã được kiểm toán gần nhất. - Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Ngân hàng từ 10% 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 điểm o khoản 2 Điều 3 Quy chế này. - Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 128 của Luật CTCTD, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông quy định tại điểm p khoản 2 Điều 3 Quy chế này. - Thông qua các hợp đồng của Ngân hàng với công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng; các hợp đồng của Ngân hàng với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, 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.	**kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp** 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. - Thông qua **quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định** của Ngân hàng mà mức giá đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trí từ 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Ngân hàng quy định tại điểm o khoản 2 Điều 3 Quy chế này. - Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại **khoản 7 Điều 136 của Luật CTCTD**, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông quy định tại điểm p khoản 2 Điều 3 Quy chế này. - **Thông qua các hợp đồng, giao dịch khác** của Ngân hàng với công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng; các hợp đồng, giao dịch khác của Ngân hàng với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của họ 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. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết. - **Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân**	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	3.a. Trách nhiệm, nghĩa vụ của Thành viên HĐQT: - Thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, nghị quyết Đại hội đồng cổ đông; - 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; - Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết về 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 với thành viên đó. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị về quyết định của mình. - Thành viên độc lập Hội đồng quản trị của phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị.	**hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.** 3.a. Trách nhiệm, nghĩa vụ của Thành viên HĐQT: - Thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, **Quy chế này và Quy chế nội bộ của Hội đồng quản trị theo sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị;** - 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 và **cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền và nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình;** - Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định của Luật Các TCTD, chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị về quyết định của mình. **Trường hợp nội dung biểu quyết có xung đột lợi ích với thành viên nào thì thành viên đó không được tham gia biểu quyết.** - Thành viên độc lập Hội đồng quản trị của phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị **trong trường hợp Ngân hàng trở thành công ty niêm yết.** - **Thành viên Hội đồng quản trị không được ủy quyền**	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
		cho người khác tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị để quyết định nội dung quy định tại các điểm b, e, g, h, i, j, m, n, p và v khoản 2 Điều này. 3.b. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT: - Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị; - Thay mặt Hội đồng quản trị ký văn bản thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị; - Tổ chức việc thông qua **nghị quyết**, quyết định của Hội đồng quản trị. - **Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.** - **Chỉ được ủy quyền cho một thành viên khác của Hội đồng quản trị thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ**	
	3.b. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT: - Tổ chức việc thông qua quyết định của Hội đồng quản trị. - Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các quyết định của Hội đồng quản trị. - Các nội dung về triệu tập họp, thay mặt ký các văn bản của HĐQT, Ủy quyền: **chưa quy định.**		
6	**Điều 8. Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị** 1. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Hội đồng quản trị, cơ cấu Hội đồng quản trị: - Hội đồng quản trị bao gồm ít nhất là 05 (năm) thành viên và nhiều nhất là 11 (mười một) thành viên, trong đó có ít nhất 01 (một) thành viên độc lập. Hội đồng quản trị phải có ít nhất 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành Ngân hàng. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại	**Điều 8. Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị** 1. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Hội đồng quản trị, cơ cấu Hội đồng quản trị: - Hội đồng quản trị bao gồm ít nhất là 05 (năm) thành viên và nhiều nhất là 11 (mười một) thành viên, số lượng thành viên từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. **Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 (hai) thành viên độc lập; 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành Ngân hàng**. Cá nhân	Điều 69 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024. Điều 41, Điều 42, Điều 43 và Điều 45 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024. Khoản 10 Điều 61 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước. - Bầu bổ sung khi số thành viên ít hơn tối thiểu: **chưa quy định.** 2.a Tiêu chuẩn, điều kiện là Thành viên HĐQT: i Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ Thành viên HĐQT: - Người chưa thành niên, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; - Cán bộ, công chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại Ngân hàng; - Sỹ quan, hạ sỹ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sỹ quan, hạ sỹ quan chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện	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 tham gia Hội đồng quản trị, **nhưng không được vượt quá 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng,** trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước. - Trường hợp Hội đồng quản trị có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều 69 của Luật Các TCTD, Điều lệ Ngân hàng và Quy chế này, trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, Ngân hàng phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp quy định của Luật Các TCTD. 2.a. Tiêu chuẩn, điều kiện là Thành viên HĐQT: i Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ Thành viên HĐQT: - Người chưa thành niên; **người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi;** người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; - Cán bộ, công chức, **viên chức,** 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 người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, **của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên** tại Ngân hàng;	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại Ngân hàng; - 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; - Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc, thành viên Hội đồng quản trị, 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; - Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Trưởng Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 37 của Luật CTCTD hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;	- Sỹ quan, hạ sỹ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, **viên chức** quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sỹ quan, hạ sỹ quan chuyên nghiệp, **công nhân công an** trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, **của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên** tại Ngân hàng; - Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức, **viên chức** và pháp luật về phòng, chống tham nhũng; - Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, **kiểm soát viên**, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, **thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc (Giám đốc)** hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ - Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch, **thành viên khác** của Hội đồng quản trị; **Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng thành viên; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng giám đốc (Giám đốc)** của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 47	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
		của Luật CTCTD hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép; - **Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của Ngân hàng, trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản 1 Điều này;**	
	ii. Tuân thủ quy định về những trường hợp không cùng đảm nhiện chức vụ: - Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng không được đồng thời là người điều hành của Ngân hàng và của tổ chức tín dụng khác. Thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của Ngân hàng hoặc là thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng. - Chủ tịch Hội đồng quản trị 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. - Thành viên Hội đồng quản trị không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị tại quá 05 (năm) công ty khác.	ii. Tuân thủ quy định về những trường hợp không cùng đảm nhiện chức vụ: - Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng không được đồng thời là: ✓ Người điều hành, **thành viên Ban kiểm soát** của Ngân hàng và của tổ chức tín dụng khác. ✓ 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. - **Thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng không phải là thành viên độc lập không được đồng thời là:** ✓ **Người điều hành của Ngân hàng, trừ trường hợp là Tổng giám đốc Ngân hàng;** ✓ **Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác; người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của Ngân hàng;**	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
		✓ **Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.** - **Thành viên độc lập Hội đồng quản trị không được đồng thời là:** ✓ **Người điều hành của Ngân hàng;** ✓ **Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác; người quản lý trên 02 doanh nghiệp khác;** ✓ **Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.**	
	iv. Có **bằng** đại học trở lên;	iv. Có **trình độ từ** đại học trở lên;	
	v. Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 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 đối với loại hình tổ chức tín dụng cổ phần hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.	v. **Có một trong các điều kiện sau đây**: có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng; có ít nhất 05 năm là người quản lý doanh nghiệp hoạt động trong ngành **tài chính, kế toán, kiểm toán** hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng cổ phần; **có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng**, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.	
	2.b. Tiêu chuẩn, điều kiện là thành viên Hội đồng quản trị độc lập: v. Không **trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu** từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có	2.b. Tiêu chuẩn, điều kiện là thành viên Hội đồng quản trị độc lập: v. Không đại diện sở hữu cổ phần của Ngân hàng; không cùng với người có liên quan **sở hữu trực tiếp, gián tiếp** từ	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	quyền biểu quyết trở lên của Vietbank; không cùng người có liên quan sở hữu từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Vietbank. 3.c Quyền đề cử nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị: i. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền tự ứng cử, lập nhóm đề cử thành viên Hội đồng quản trị như sau: - 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; -	**01% (một phần trăm)** vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng. 3.c Quyền đề cử nhân sự dự kiến bầu làm thành viên Hội đồng quản trị: i. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu **từ 05% (năm phần trăm)** tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền tự ứng cử, lập nhóm đề cử thành viên Hội đồng quản trị như sau: - Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu **từ 05 % đến dưới 20% tổng** số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 01 (một) ứng cử viên; -	
7	**Điều 14. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát, trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát** 1. Ban kiểm soát 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, Hội đồng quản trị. 2. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát: - 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; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.	**Điều 14. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát, trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát** 1. Ban kiểm soát thực hiện **giám sát**, 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, Hội đồng quản trị. 2.Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát: - Giám sát hoạt động quản trị, điều hành Ngân hàng **trong việc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị**; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực	Điều 51, Điều 52 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	- Ban hành quy định nội bộ của Ban Kiểm soát và Ban Kiểm toán nội bộ; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát và Ban Kiểm toán nội bộ, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo để sửa đổi, bổ sung cho phù hợp. - Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ; có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp 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, quyền hạn được giao. - Thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của Ngân hàng; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn 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. - 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. - Kịp thời thông báo cho Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý tổ chức tín dụng có hành vi vi phạm; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có.	hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao **theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng.** - Ban hành quy định nội bộ của Ban Kiểm soát và Ban Kiểm toán nội bộ; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát và Ban Kiểm toán nội bộ, các **quy định nội bộ** về kế toán và báo cáo để sửa đổi, bổ sung cho phù hợp. - Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành tổ chức tín dụng, **có quyền sử dụng các nguồn lực của tổ chức tín dụng để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc lập và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát.** . - **Giám sát thực trạng tài chính,** thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của Ngân hàng; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn 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. - **Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Ngân hàng thuộc thẩm quyền quyết định của Đại**	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	- Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của Ngân hàng; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.	**hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị. Định kỳ hằng năm, lập và gửi báo cáo kết quả giám sát cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị. .** - **Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật Các TCTD về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng.** - Kịp thời thông báo cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý của Ngân hàng có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của Ngân hàng, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có). - Lập danh sách cổ đông sáng lập, **cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên** và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, **cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên** của Ngân hàng; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này. - **Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các khoản 6, 8 và 11 Điều 52 Luật Các TCTD và các hành vi vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần, phần vốn góp, người có liên quan theo quy định của Luật Các TCTD.** **3 và 4. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban KS, Thành viên Ban Kiểm soát: bổ sung mới (Quy chế hiện hành chưa quy định) .**	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
8	**Điều 15. Nhiệm kỳ, số lượng, thành phần, cơ cấu Ban kiểm soát** 2. Ban kiểm soát có ít nhất 03 (ba) thành viên, trong đó phải có ít nhất 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại Ngân hàng hoặc doanh nghiệp khác.	**Điều 15. Nhiệm kỳ, số lượng, thành phần, cơ cấu Ban kiểm soát** 2. Ban kiểm soát có ít nhất 05 (năm) thành viên. Trường hợp Ban kiểm soát có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại khoản này, trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, Ngân hàng phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu Ban kiểm soát có bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc để thực hiện nhiệm vụ của mình.	Điều 51 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.
9	**Điều 16. Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát** 1. Tiêu chuẩn, điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát: a. Không thuộc đối tượng không được đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể:..... b. Tuân thủ quy định về các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể: Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, người quản lý của tổ chức tín dụng khác. Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:	**Điều 16. Đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát** 1. Tiêu chuẩn, điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát: a. Không thuộc đối tượng không được đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể:..... - Tương tự mục 2.a.i Điều 8; - Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc **và các cá nhân giữ chức danh quản lý khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng** không được là thành viên Ban kiểm soát của cùng Ngân hàng. b. Tuân thủ quy định về các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể: Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây: - **Người quản lý, người điều hành** của chính Ngân	Điều 41, Điều 42, Điều 43 và Điều 45 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	- Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, người điều hành, nhân viên của Ngân hàng hoặc 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; - **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 của Ngân hàng.** d. 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; e. Không phải là người có liên quan của người quản lý của Ngân hàng; f. Không thuộc đối tượng bị cấm thành lập và quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp; g. **Thành viên Ban kiểm soát không được giữ các chức vụ quản lý của Ngân hàng.** Thành viên Ban kiểm soát không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của Ngân hàng; h. **Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.**	hàng, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng; - Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó. d. Có **trình độ** đại học trở lên về một trong các ngành **tài chính, ngân hàng**, 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; e. f. : bỏ vì đã đưa các nội dung liên quan lên phần các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ hoặc không cùng đảm nhiệm chức vụ. g. Thành viên Ban kiểm soát không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của Ngân hàng;	
10	**Điều 19. Lựa chọn, bổ nhiệm, miễn nhiệm, đương nhiên**	**Điều 19. Lựa chọn, bổ nhiệm, miễn nhiệm, đương nhiên**	Điều 41, Điều 42,

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	mất tư cách Người điều hành Ngân hàng 1. Tiêu chuẩn, điều kiện bổ nhiệm Người điều hành Ngân hàng: a. Tiêu chuẩn, điều kiện bổ nhiệm Tổng giám đốc: i. Không thuộc các trường hợp cấm đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể:…. - ….. - Người có liên quan của Chủ tịch Hội đồng quản trị không được là Tổng giám đốc của cùng Ngân hàng. Người có quan hệ gia đình của những người quản lý khác, của thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng không được là Tổng giám đốc Ngân hàng. ii. Tuân thủ quy định về các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể: - Tổng giám đốc của Ngân hàng 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 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. iv. Có **bằng đại học** trở lên về một trong các ngành kinh tế,	**mất tư cách Người điều hành Ngân hàng** 1. Tiêu chuẩn, điều kiện bổ nhiệm Người điều hành Ngân hàng: a. Tiêu chuẩn, điều kiện bổ nhiệm Tổng giám đốc: i. Không thuộc các trường hợp cấm đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể:….: - Tương tự mục 2.a.i Điều 8; **- Người có liên quan của Thành viên Hội đồng quản trị;** ii. Tuân thủ quy định về các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể: **Tổng giám đốc của Ngân hàng không được đồng thời là người quản lý, người điều hành, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác;** iv. Có **trình độ đại học** trở lên về một trong các ngành **tài chính, ngân hàng**, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế	Điều 43 và Điều 45 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
	quản trị kinh doanh, luật; b. Tiêu chuẩn, điều kiện bổ nhiệm Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh: i. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ: - Đối với Phó Tổng giám đốc: .....; - Đối với Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh: ✓ Người chưa thành niên, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; ✓ Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành bản án, quyết định về hình sự của Tòa án; ✓ Cán bộ, công chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại Ngân hàng; ✓ Sỹ quan, hạ sỹ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sỹ quan, hạ sỹ quan chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại Ngân hàng.	toán, kiểm toán; b. Tiêu chuẩn, điều kiện bổ nhiệm Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh: i. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ: - Đối với Phó Tổng giám đốc: Tương tự quy định tại tiết (i) điểm a khoản 1 Điều 19. - Đối với Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh: ✓ Người chưa thành niên; **người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi**; người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; ✓ Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, **đang chấp hành hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc**; ✓ Cán bộ, công chức, **viên chức**, 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 người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, **của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên** tại Ngân hàng; ✓ Sỹ quan, hạ sỹ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, **viên chức** quốc phòng trong các cơ	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
		quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sỹ quan, hạ sỹ quan chuyên nghiệp, **công nhân** công an trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, **của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên** tại Ngân hàng.	
	ii. Tuân thủ quy định về các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể: - Phó Tổng giám đốc và các chức danh tương đương của Ngân hàng 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;** - Phó Tổng giám đốc và các chức danh tương đương của Ngân hàng 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.**	ii. Tuân thủ quy định về các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ theo quy định, cụ thể: **Phó Tổng giám đốc và các chức danh tương đương của Ngân hàng không được đồng thời là người quản lý, người điều hành, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác**	
	iii. 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 **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 lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;	iii. Có **trình độ đại học** trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, **kế toán, kiểm toán** hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; hoặc có **trình độ đại học** trở lên ngoài các ngành, lĩnh vực nêu trên và có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; v. **Kế toán trưởng còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật về kế toán.**	

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
11	**Điều 23. Điều khoản thi hành** 1. Quy chế này có hiệu lực kể từ ngày được Đại hội đồng cổ đông thông qua. 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 đối với việc quản trị Ngân hàng. 3. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế này Đại hội đồng cổ đông quyết định.	**Điều 23. Điều khoản thi hành** 1. Quy chế này có hiệu lực kể từ ngày 01/7/2024. 2. Quy định chuyển tiếp: a. Người quản lý, người điều hành và các chức danh tương đương khác của Ngân hàng được bầu, bổ nhiệm trước ngày Quy chế này có hiệu lực thi hành mà không đáp ứng các điều kiện, tiêu chuẩn của Luật Các TCTD và Quy chế này vẫn tiếp tục đảm nhiệm chức vụ cho đến hết nhiệm kỳ hoặc hết thời hạn được bầu, bổ nhiệm. Hội đồng quản trị của Ngân hàng được bầu trước ngày Quy chế này có hiệu lực thi hành chưa đáp ứng quy định về cơ cấu nhân sự theo khoản 1 Điều 8 Quy chế này vẫn tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị. b. Đến ngày Quy chế này có hiệu lực thi hành, Ban kiểm soát của Ngân hàng có cơ cấu, số lượng nhân sự chưa đáp ứng quy định tại khoản 2 Điều 15 Quy chế này tiếp tục duy trì số lượng thành viên Ban kiểm soát cho đến hết nhiệm kỳ, trừ trường hợp Ngân hàng bầu bổ sung, thay thế thành viên Ban kiểm soát. 3. 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	Điều 209 và khoản 8 Điều 210 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ MỚI	CĂN CỨ PHÁP LÝ
		hàng và pháp luật đó đương nhiên được áp dụng, điều chỉnh đối với việc quản trị Ngân hàng. 4. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế này Đại hội đồng cổ đông quyết định.	

VĂN PHÒNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ