

ĐIỀU LỆ ABBANK

(SỬA ĐỔI)



Thông tin
Đại hội đồng cổ đông

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2025

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VỀ ĐIỀU LỆ ABBANK (SỬA ĐỔI)

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK)

I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH ĐIỀU LỆ (SỬA ĐỔI)

1. Điều lệ ABBANK hiện hành được ban hành lại năm 2021 (Điều lệ 2021) trên cơ sở nền tảng của 02 đạo luật mới được ban hành tại thời điểm đó là Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019 (Luật Chứng khoán 2019) và Luật Doanh nghiệp ngày 17/6/2020 (Luật Doanh nghiệp 2020) cùng có hiệu lực vào ngày 01/01/2021 thay thế cho Luật Chứng khoán 2006 (sửa đổi 2010) và Luật Doanh nghiệp 2014. Đồng thời, Điều lệ 2021 cũng đã được cập nhật nhiều quy định từ các văn bản hướng dẫn thi hành hai Luật này áp dụng đối với việc tổ chức và hoạt động của ABBANK với tính chất là một công ty đại chúng quy mô lớn đang có cổ phiếu đăng ký giao dịch tập trung tại sàn UPCOM phù hợp với quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán và chuẩn hoá cơ cấu và nội dung yêu cầu theo Điều lệ mẫu công ty đại chúng.
2. Tiếp theo, trên cơ sở kết quả các đợt chào bán, phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ ABBANK đã được cơ quan đăng ký kinh doanh cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp sửa đổi, Ngân hàng Nhà nước cấp giấy phép sửa đổi, bổ sung. Căn cứ nội dung giấy phép được điều chỉnh nói trên, đồng thời để cập nhật các quy định sửa đổi, bổ sung của Luật Doanh nghiệp, trong những năm 2022 và 2023 bản Điều lệ 2021 tiếp tục được điều chỉnh, cụ thể:
 - a) Năm 2022, Điều lệ ABBANK được sửa đổi, bổ sung:
 - Cập nhật mức vốn điều lệ mới và số lượng cổ phần theo kết quả đợt chào cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho CBNV ABBANK và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (cổ phiếu thưởng) cho cổ đông hiện hữu năm 2022 (Vốn điều lệ của ABBANK đã tăng từ 5.713.113.550.000 đồng lên 9.409.470.820.000 đồng).
 - Bổ sung quy định tại Điều lệ giới hạn tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài tại ABBANK.
 - Cập nhật quy định sửa đổi bổ sung quy định về Biên bản cuộc họp Hội đồng Quản trị theo quy định sửa đổi Luật Doanh nghiệp ngày 11/01/2022.

b) Năm 2023, Điều lệ ABBANK được sửa đổi, bổ sung:

- Cập nhật mức vốn điều lệ và số lượng cổ phần theo kết quả đợt phát hành cổ phiếu để chia cổ tức cho cổ đông năm 2023 (Vốn điều lệ của ABBANK đã tăng tiếp từ 9.409.470.820.000 đồng lên 10.350.367.620.000 đồng).

3. Ngày 18/01/2024, Luật Các tổ chức tín dụng mới (Luật Các TCTD 2024) được thông qua với phạm vi sửa đổi, bổ sung khá toàn diện cả về cấu trúc và nội dung với nhiều quy định mới. Luật Các TCTD 2024 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/7/2024 thay thế cho Luật các TCTD 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017). Ngày 04/4/2024 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có Thông báo số 124/TB-NHNN về kết luận của Thống đốc NHNN tại Hội nghị trực tuyến quán triệt, phổ biến Luật Các TCTD 2024, trong đó có nội dung yêu cầu các tổ chức tín dụng *“khẩn trương rà soát Điều lệ, hệ thống văn bản quy định nội bộ để sửa đổi, bổ sung, thay thế bảo đảm phù hợp với quy định của Luật Các TCTD 2024”*.

Trên cơ sở bối cảnh trên và nhằm bảo đảm tính tuân thủ và thống nhất với các quy định của Luật Các TCTD 2024, việc rà soát, soạn thảo Điều lệ (sửa đổi) của ABBANK để trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua tại cuộc họp thường niên năm 2025 là cần thiết.

Hội đồng Quản trị (HDQT) kính trình Đại hội đồng Cổ đông bản dự thảo Điều lệ ABBANK (sửa đổi) đã được soạn thảo, chỉnh lý sau nhiều lần lấy ý kiến nội bộ các đơn vị liên quan.

II. NGUYÊN TẮC SOẠN THẢO

Việc dự thảo Điều lệ được thực hiện trên các nguyên tắc sau đây:

1. Bảo đảm đồng thời các yêu cầu tuân thủ 3 văn bản luật liên quan trực tiếp đến hoạt động của ABBANK là: Luật Các TCTD 2024, Luật Chứng khoán 2019 và Luật Doanh nghiệp 2020 cũng như các văn bản hướng dẫn thi hành các Luật này. Trong đó, xác định và cập nhật theo các quy định đặc thù tại các điều khoản cụ thể của Luật Các TCTD 2024 đối với các vấn đề liên quan đến tổ chức quản lý, hoạt động của ABBANK.
2. Tham chiếu cơ cấu và nội dung của Điều lệ mẫu công ty đại chúng theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC nhằm đáp ứng định hướng tiêu chuẩn điều lệ áp dụng đối với công ty niêm yết và quản trị doanh nghiệp theo thông lệ tốt.
3. Kế thừa nền tảng và các quy định đặc thù, phù hợp với thực tế hoạt động của ABBANK tại Điều lệ hiện hành; đồng thời tiếp tục rà soát loại bỏ những quy định không thực sự cần thiết không còn phù hợp.

III. CƠ CẤU VÀ NỘI DUNG CỦA DỰ THẢO ĐIỀU LỆ (SỬA ĐỔI)

Dự thảo Điều lệ (sửa đổi) giữ cơ cấu như bản Điều lệ hiện hành, gồm 6 chương với tổng số 86 Điều với một số nội dung chính được sửa đổi, bổ sung nhằm cập nhật quy định của Luật Các TCTD, bao gồm:

1. Chương I: Quy định chung (từ Điều 1 đến Điều 9)

Nội dung sửa đổi chính của Chương này gồm:

- Mở rộng đối tượng Người có liên quan (Điều 1.1(I)) tuân thủ Điều 4.24 Luật Các TCTD 2024.
- Thay đổi chức danh của người đại diện theo pháp luật từ Chủ tịch HĐQT sang Tổng Giám đốc để chủ động trong các công việc và phù hợp với tình hình thực tế của ABBANK (Điều 3).
- Bổ sung 1 điều (Điều 6) về ban hành quy định nội bộ về hoạt động nghiệp vụ và việc tham gia cơ chế thử nghiệm có kiểm soát với nội dung phù hợp với quy định mới tại Điều 101 và Điều 106 Luật Các TCTD 2024.
- Bổ sung yêu cầu bảo đảm an toàn dữ liệu và bảo đảm hoạt động liên tục (Điều 8).
- Bổ sung các quy định về hạn chế góp vốn, mua cổ phần nhằm chống sở hữu chéo (Điều 9.10).

2. Chương II: Vốn điều lệ, cổ phần và cổ phiếu (từ Điều 10 đến Điều 19), gồm 2 Mục

- a) Mục 1 - Vốn điều lệ (Điều 10 và Điều 11): Nội dung cơ bản như quy định của Điều lệ hiện hành và phù hợp với Giấy phép do NHNN cấp.
- b) Mục 2 - Cổ phần và cổ phiếu (từ Điều 12 đến Điều 19): Nội dung sửa đổi quan trọng tại mục này gồm:
 - Thắt chặt hơn giới hạn sở hữu cổ phần (Điều 12.2 và 12.3) nhằm tuân thủ quy định của Luật Các TCTD 2024, cụ thể:
 - Một cổ đông là cá nhân chỉ được sở hữu tối đa 5%, một cổ đông là tổ chức chỉ được sở hữu tối đa 10% vốn điều lệ ABBANK.
 - Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó được sở hữu tối đa 15% vốn điều lệ của ABBANK.

Kể từ ngày 01/7/2024 (ngày Luật Các TCTD có hiệu lực thi hành), cổ đông, cổ đông và người có liên quan sở hữu cổ phần vượt tỷ lệ sở hữu cổ phần được tiếp tục duy trì cổ phần nhưng không được tăng thêm cổ phần cho đến khi tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định tại Điều lệ này, trừ trường hợp nhận cổ tức bằng cổ phiếu.

- Điều chỉnh giới hạn tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài tại ABBANK tối đa từ 24,6% xuống mức 16,5% (mức thực tế hiện tại) nhằm chủ động để dành room cho đối tượng cổ đông lớn/cổ đông chiến lược nước ngoài khi cần.
- Ngoài ra, dự thảo Điều lệ bỏ yêu cầu cổ đông lớn phải được NHNN chấp thuận trước khi chuyển nhượng cổ phần (Điều 15.3) do Luật Các TCTD 2024 chỉ yêu cầu các trường hợp nhận chuyển nhượng trở thành cổ đông lớn mới cần có sự chấp thuận trước của NHNN.

3. Chương III: Tổ chức quản lý của ABBANK (từ Điều 19 đến Điều 69), gồm 7 Mục

a) Mục 1 – Các quy định chung (từ Điều 20 đến Điều 32): Các sửa đổi, bổ sung chính:

- Thực hiện kiểm toán hệ thống kiểm soát nội bộ theo yêu cầu của NHNN và việc ứng dụng công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ (Điều 21.3 và Điều 21.4).
- Đặc biệt, bổ sung quy định mới tại Điều 24 về không cùng đảm nhiệm chức vụ. Theo đó, thành viên HĐQT (không chỉ Chủ tịch HĐQT như hiện hành) không được đồng thời là người quản lý (thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc...) của tổ chức tín dụng khác hay doanh nghiệp khác... Quy định chặt chẽ hơn về không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cũng được cập nhật. Các sửa đổi này nhằm tuân thủ quy định tại Điều 43 Luật Các TCTD 2024.
- Điểm đáng lưu ý nữa là sửa đổi bổ sung Điều 29 với yêu cầu chặt chẽ hơn về nghĩa vụ kê khai đầy đủ thông tin người có liên quan của cổ đông sở hữu từ 1% vốn cổ phần ABBANK trở lên bên cạnh nhóm đối tượng Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc như quy định hiện hành. Việc cung cấp thông tin bằng văn bản thực hiện lần đầu và mỗi khi có thay đổi trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin. Định kỳ hằng năm, ABBANK phải báo cáo Đại hội đồng Cổ đông thông tin về:
 - o Các tổ chức có lợi ích liên quan đến người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát ABBANK (tổ chức khác mà bản thân hoặc cùng với người có liên quan sở hữu từ 5% vốn trở lên hoặc là người quản lý, Kiểm soát viên/thành viên Ban Kiểm soát hoặc tổ chức là bên liên quan của họ).
 - o Thông tin số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông và người có liên quan đối với cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ ABBANK trở lên (bên cạnh việc công bố trên website của ABBANK).
 - o Việc cấp tín dụng cho các đối tượng hạn chế cấp tín dụng quy định tại Khoản 1 Điều 135 Luật Các TCTD 2024.

Ngoài ra tại Điều 29.6 dự thảo Điều lệ quy định Người quản lý, người điều hành ABBANK có nghĩa vụ thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho ABBANK về quyền lợi của mình tại tổ chức khác, giao dịch với tổ chức, cá nhân khác có thể gây xung đột với lợi ích của ABBANK và chỉ được tham gia vào giao dịch đó khi được Hội đồng Quản trị chấp thuận. Các đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.

- Bỏ điều quy định riêng về yêu cầu đối với giao dịch với Người có liên quan phải được Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị chấp thuận nhằm tránh trùng lặp do nội dung vấn đề này đã được quy định cụ thể tại Điều: 38.16, 38.17 và Điều 52.6, 52.7, 52.8 dự thảo Điều lệ về thẩm quyền phê duyệt các hợp đồng, giao dịch của Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị trong đó có các hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan phù hợp với nội dung được quy định tại Điều 67.3(q)(r) và Điều 70.8, 70.9 Luật Các TCTD 2024.

b) Mục 2 - Cổ đông và Đại hội đồng Cổ đông (từ Điều 33 đến Điều 49): Các nội dung sửa đổi quan trọng gồm:

- Điều chỉnh quy định về quyền của cổ đông/nhóm cổ đông lớn tại Điều 34.3 và 34.4 căn cứ quy định đặc thù của Luật Các TCTD 2024 (Điều 61.9 và 67.2(d)). Theo đó, Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ thông có quyền yêu cầu Hội đồng Quản trị triệu tập Đại hội đồng Cổ đông họp bất thường.
- Hiệu chỉnh, sắp xếp lại một số nội dung quy định về nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng Cổ đông (Điều 38), về cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông (Điều 39) cho phù hợp với quy định tại Điều 67 Luật Các TCTD 2024 cũng như thông lệ thực tế hiện nay.
- Sửa đổi, bổ sung quy định tại Điều 46 và Điều 47 Điều lệ về thể thức và điều kiện thông qua quyết định của Đại hội đồng Cổ đông bám sát theo quy định của Luật Các TCTD. Đây là quy định có tính đặc thù của Luật Các TCTD 2024 khác so với Luật Doanh nghiệp 2020. Theo đó, Quyết định của Đại hội đồng Cổ đông phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông gồm 4 nội dung:
 - Thông qua định hướng phát triển của ABBANK;
 - Quyết định số lượng thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát;

- Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát gây thiệt hại cho ABBANK và cổ đông của ABBANK;
- 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.

(Các vấn đề khác có thể lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua)

Điều kiện được số cổ đông đại diện trên 65% chấp thuận khi thông qua nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông áp dụng trong 3 trường hợp là:

- Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; phương án chào bán, phát hành cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;
- Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của ABBANK mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của ABBANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- 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 ABBANK.

(Các vấn đề khác tỷ lệ cần thiết là trên 50%)

c) Mục 3 - Hội đồng Quản trị (từ Điều 50 đến Điều 58): So với Điều lệ hiện hành, có một số nội dung được cập nhật sau đây:

- Sửa đổi, bổ sung yêu cầu về cơ cấu thành viên HĐQT gồm tối thiểu 2 thành viên độc lập và tối thiểu 2/3 tổng số thành viên là thành viên độc lập, không điều hành (Điều 50).
- Rà soát, sửa đổi, bổ sung, sắp xếp lại các quy định về tiêu chuẩn, điều kiện thành viên HĐQT (Điều 51); nhiệm vụ của HĐQT (Điều 52), quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT (Điều 53), quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT (Điều 54) căn cứ theo các quy định có liên quan của Luật Các TCTD 2024.
- Thống nhất áp dụng nguyên tắc HĐQT thông qua quyết định dựa trên đa số các thành viên HĐQT biểu quyết tán thành tại Điều 55.2 dự thảo Điều lệ, phù hợp với quy định tại Điều 157 Luật Doanh nghiệp 2020.

d) Mục 4 - Ban Kiểm soát (từ Điều 59 đến Điều 64): Nội dung sửa đổi gồm:

- Tăng số lượng tối thiểu thành viên Ban Kiểm soát (Điều 59.2) lên 5 người (quy định hiện hành là 3 người) nhằm tuân thủ quy định tại Điều 51.2 Luật Các TCTD 2024.
- Rà soát, sửa đổi, bổ sung, sắp xếp lại các quy định về tiêu chuẩn, điều kiện thành viên Ban Kiểm soát (Điều 59); đề cao vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát (Điều 60) phù hợp với quy định của Luật Các TCTD 2024.

Rà soát, sửa đổi, bổ sung, sắp xếp lại các nội dung quy định của bản Điều lệ hiện hành căn cứ quy định có liên quan của Luật Các TCTD 2024.

g) Mục 7 - Người lao động và Công đoàn: (Điều 69): Nội dung cơ bản giữ như quy định hiện hành và phù hợp với Điều lệ mẫu công ty đại chúng.

Chương này gồm 3 mục: Mục 1 – Chế độ tài chính, Hạch toán (từ Điều 70 đến Điều 74); Mục 2 - Trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận (Điều 75 và Điều 76); Mục 3 - Chế độ thông tin báo cáo (từ Điều 77 đến Điều 79).

Các nội dung của Chương này được rà soát, sắp xếp lại cho ngắn gọn, chủ yếu theo hướng tham chiếu đến các quy định có liên quan của Luật Các TCTD 2024.

Trong quá trình soạn thảo, dự thảo Điều lệ đã được lấy ý kiến và chỉnh lý trên cơ sở ý kiến góp ý của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ và rà soát pháp lý của Ban Pháp chế và Tuân thủ trước khi báo cáo HĐQT để trình Đại hội đồng Cổ đông.

7