

- + Ban Đầu tư tài chính - Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV.
- + Địa chỉ: Tầng 16 Tháp A Vincom, 191 Bà Triệu, Hai Bà Trưng, Hà Nội.
- + Điện thoại: 04-22200282 (ext: 312) / Fax: 04-22200281 / Email: thanhttb@bidv.com.vn.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Phạm Quang Tùng

(* Ghi chú: Khi đến tham dự Đại hội, đề nghị Quý cổ đông mang theo Chứng minh nhân dân/Hộ chiếu (Bản chính) kèm theo Thông báo mời họp. Đối với người được ủy quyền, đề nghị mang theo Thông báo mời họp. Giấy ủy quyền và Chứng minh nhân dân/Hộ chiếu (Bản chính) của người được ủy quyền.

Hà nội, ngày 14 tháng 01 năm 2016

BÁO CÁO
KẾT QUẢ CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ CHO
CỔ ĐỒNG CHIẾN LƯỢC

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

Thực hiện theo phê duyệt và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 tại Nghị quyết số 01/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2015, Hội đồng Quản trị đã hoàn thành việc triển khai việc phát hành cổ phần cho cổ đông chiến lược, cụ thể như sau:

I. Cổ phiếu chào bán riêng lẻ

1. Tên cổ phiếu chào bán: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.
2. Loại cổ phiếu: cổ phiếu phổ thông.
3. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
4. Số lượng cổ phiếu đăng ký chào bán: 41.046.913 cổ phiếu (*Bằng chữ: Bốn mươi một triệu không trăm bốn mươi sáu nghìn chín trăm mười ba cổ phiếu*).
5. Tổng khối lượng vốn huy động dự kiến: 1.080.500 triệu đồng.
6. Ngày bắt đầu chào bán: 03/9/2015.
7. Ngày hoàn thành đợt chào bán: 05/11/2015.

II. Tổng hợp kết quả đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ

1. Tổng số cổ phiếu đã phân phối: 41.046.913 cổ phiếu, chiếm 100% tổng số cổ phiếu dự kiến chào bán.
2. Giá bán: 26.323 đồng/cổ phiếu.
3. Tổng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu: 1.080.500.000.000 đồng.
4. Tổng chi phí: 19.341.601.968 đồng.
5. Tổng thu ròng từ đợt chào bán: 1.061.158.398.032 đồng.

III. Nhà đầu tư mua cổ phiếu chào bán riêng lẻ

STT	Tên nhà đầu tư	Số Giấy CMND hoặc Hộ chiếu hoặc GCN ĐKKD hoặc Giấy phép TL và HD (đối với nhà đầu tư là tổ chức)	Số lượng cổ phiếu sở hữu trước đợt chào bán	Số lượng cổ phiếu được phân phối	Tổng số lượng cổ phiếu sở hữu sau đợt chào bán	Tỷ lệ sở hữu sau đợt chào bán
1	Công ty Fairfax Asia Limited	CA8138	0 cổ phiếu	41.046.913 cổ phiếu	41.046.913 cổ phiếu	35%

Giới thiệu về Cổ đông chiến lược Fairfax:

Fairfax là tập đoàn tài chính có trụ sở chính tại Toronto, Canada. Thông qua các công ty con, Fairfax hoạt động kinh doanh chính trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ, bảo hiểm tai nạn, tái bảo hiểm và quản lý đầu tư. Fairfax đã niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán Toronto, Canada. Năm 2014, Fairfax đạt doanh thu 10,02 tỷ USD và 1,67 tỷ USD lợi nhuận sau thuế và tại thời điểm 31/12/2014 có vốn chủ sở hữu là 9,74 tỷ USD và giá trị tài sản là 36,13 tỷ USD.

Thông qua Công ty Fairfax Asia Limited (công ty con do Fairfax sở hữu 100% vốn), tại Châu Á, Fairfax đã triển khai hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm tại Ấn Độ, Indonesia, Trung Quốc, Malaysia, Singapore, Hong Kong, Thái Lan và Sri Lanka. Với doanh thu phí bảo hiểm riêng tại khu vực Châu Á đạt trên 3 tỷ USD vào năm 2014, Fairfax Asia là một trong những Công ty bảo hiểm phi nhân thọ hàng đầu tại Châu Á.

Cùng với việc mua cổ phần chiến lược, BIC và Fairfax đã ký Hợp đồng hỗ trợ kỹ thuật toàn diện cho BIC. Theo đó, Fairfax sẽ hỗ trợ BIC từ công tác quản trị, quản lý điều hành, quản lý rủi ro, phát triển sản phẩm và kênh phân phối mới, xây dựng hệ thống công nghệ thông tin, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, phát triển hoạt động kinh doanh tại hải ngoại,... với mục tiêu đưa BIC trở thành công ty bảo hiểm hàng đầu Việt Nam về thị phần, chất lượng và hiệu quả hoạt động trong thời gian tới.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng

Hà Nội, ngày 14 tháng 01 năm 2016

TỜ TRÌNH

Vv: Nhân sự Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát
Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2015 - 2020

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

Liên quan đến nhân sự Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV nhiệm kỳ 2015 – 2020, Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt như sau:

1. Thay đổi nhân sự đại diện vốn của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam tham gia Hội đồng quản trị BIC

Xét yêu cầu công tác và phân công nhiệm vụ đối với cán bộ, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) đã đề cử, giới thiệu bà **Phạm Thị Vân Khánh** – Giám đốc Ban Khách hàng Doanh nghiệp Vừa và Nhỏ của BIDV kiêm nhiệm tham gia làm thành viên Hội đồng quản trị BIC và đại diện 20% vốn góp của BIDV tại BIC thay cho bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao.

(Chi tiết Hồ sơ ứng viên và Thư đề cử của BIDV theo Phụ lục đính kèm)

2. Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2015 - 2020

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV số 01/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2015 về phương án nhân sự Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát sau khi hoàn tất giao dịch bán cổ phần chiến lược; Căn cứ kết quả phát hành, Giấy phép thành lập và hoạt động điều chỉnh số 11/GPĐC14/KDBH ngày 25/12/2015 của Bộ Tài chính;

Trên cơ sở đề cử, giới thiệu nhân sự của cổ đông chiến lược Fairfax và cổ đông Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (*đính kèm*),

Hội đồng quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua, phê duyệt bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị và 02 thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2015 - 2020 như sau:

2.1. Nhân sự bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị, trong đó có 01 Phó Chủ tịch gồm:

- Ông Ramaswamy Athappan, quốc tịch Singapore, Chủ tịch Fairfax Châu Á, được đề cử vị trí Phó Chủ tịch HĐQT BIC.

- Ông Gobinath Athappan, quốc tịch Singapore, Phó Chủ tịch Fairfax Châu Á, được đề cử vị trí thành viên HĐQT BIC.

2.2. Nhân sự bầu bổ sung 02 thành viên Ban kiểm soát gồm:

- Ông Zainul Abidin Rasheed, quốc tịch Singapore, được đề cử vị trí thành viên Ban Kiểm soát BIC.

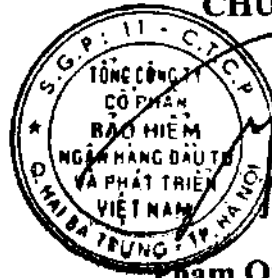


- Ông Osith Ramanathan, quốc tịch Singapore, được đề cử vị trí thành viên Ban Kiểm soát BIC.

(Chi tiết Hồ sơ ứng viên và Thư đề cử của BIDV theo Phụ lục đính kèm)

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng





Curriculum Vitae SƠ YẾU LÝ LỊCH

1. Full name/Họ và tên: **Ramaswamy Athappan**
2. Gender/Giới tính: **Male**
3. Date of birth/Ngày sinh: **10 December 1945**
4. Place of birth/Nơi sinh: **India**
5. Passport No./Số CMND hoặc Hộ chiếu: **E3161251K**
Date of issue/Ngày cấp: **30 April 2012** Place of issue/Nơi cấp: **Singapore**
6. Nationality/Quốc tịch: **Singaporean**
7. Permanent address/Địa chỉ thường trú: **146 Meyer Road Singapore 437942**
8. Telephone number/Số điện thoại: **(65) 6345 8895 (Residence), (65) 6854 3910 (Office)**
9. Email: **athappan@first-insurance.com.sg**
10. Professional Qualification/Trình độ chuyên môn: **Bachelor of Engineering (B.E), AFII (Associate of Federation of Insurance Institutes)**
11. Employment history/Quá trình công tác:

Time/Thời gian	Organizations/Nơi làm việc	Title/Position/Chức vụ/Vị trí công tác
1975 – 1980	United India Insurance Ltd Head Office, India	Risk Engineer
1981 – 1987	United India Insurance Ltd Singapore Branch	Branch Manager
1988 – 2006	India International Insurance Singapore	Chief Executive Officer
2006 – Present	First Capital Insurance Limited Singapore	Chief Executive Officer
May 2009 - Present	Fairfax Asia Limited	Chairman and Chief Executive Officer

12. Current position/Chức vụ công tác hiện tại: **CEO / Chairman**

13.1 Title at the Company/Chức vụ tại tổ chức niêm yết:

13.2 Title at other organization/Chức vụ tại tổ chức khác:

Chairman and Chief Executive Officer of Fairfax Asia Limited

Chief Executive Officer of First Capital Insurance Limited

13. Total owned shares/Tổng số cổ phần nắm giữ ():

In which/Trong đó:

+ Representatives for Fairfax/Đại diện cho Fairfax	
+ Personal ownership/Sở hữu cá nhân:	

14. Commitment to hold/Cam kết nắm giữ:

15. Related parties who hold the Company's shares/Người liên quan nắm giữ cổ phiếu Công ty:

16. Debts to the Company/Những khoản nợ đối với Công ty:

17. Related interest to the Company/Lợi ích liên quan đối với Công ty:

18. Conflict of interest to the Company/Quyền lợi mâu thuẫn với Công ty:

I hereby declare that the above statements are true and are responsible before the law for the statement above. / Tôi xin cam đoan những lời khai trên là trung thực và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung trên.

Hanoi, 2015

Declarant/Người khai

**Confirmation of the organization that
declarant is working for/ Xác nhận của tổ
chức đang làm việc**

**We confirm that Mr. Ramaswamy Athappan
is working as Chief Executive Officer of First
Capital Insurance Ltd**



[Handwritten signature]
**B. U. SHETTY (MR.)
GENERAL MANAGER**

**(An authorised person from First Capital
Insurance Ltd will sign)**

[Handwritten signature]

(Signature of Mr. Ramaswamy Athappan)



Curriculum Vitae SƠ YẾU LÝ LỊCH

1. Full name/Họ và tên: Athappan Gobinath Arvind
2. Gender/Giới tính: Male
3. Date of birth/Ngày sinh: 8 August 1971
4. Place of birth/Nơi sinh: India
5. ID/Passport No./Số CMND hoặc Hộ chiếu: E2983548K Date of issue/Ngày cấp: 2 February 2012 Place of issue/Nơi cấp: Singapore
6. Nationality/Quốc tịch: Singapore Citizen
7. Permanent address/Địa chỉ thường trú: 146, Meyer Road, Singapore 437942
8. Telephone number/Số điện thoại: +6012-737 7675
9. Email: gobi.athappan@pacificinsurance.com.my
10. Professional Qualification/Trình độ chuyên môn: Bachelor of Engineering (Electrical), M.B.A.
11. Employment history/Quá trình công tác: Please refer to Appendix A.

Time/Thời gian	Organizations/Nơi làm việc	Title/Position/Chức vụ/Vị trí công tác
1995 - 1997	IBM SINGAPORE PTE. LTD., SINGAPORE	Associate Sales Specialist, Mainframe Division
Aug 1999 – Aug 2001	BANC OF AMERICA SECURITIES LLC, NY, USA	Associate
Aug 2001 – Apr 2006	ODYSSEY AMERICA REINSURANCE CORPORATION, NY & CT, USA	Assistant Vice President

Time/Thời gian	Organizations/Nơi làm việc	Title/Position/Chức vụ/Vị trí công tác
Jun 2006 – Feb 2015	FIRST CAPITAL INSURANCE LIMITED, SINGAPORE	Chief Operating Officer
	FALCON INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED, HONG KONG (From May 2008)	Chief Executive Officer
Feb 2015 – Present	FIRST CAPITAL INSURANCE LIMITED, SINGAPORE	Regional Director
	THE PACIFIC INSURANCE BERHAD	Chief Executive Officer

12. Current position/Chức vụ công tác hiện tại:

13.1 Title at the Company/Chức vụ tại tổ chức niêm yết:

13.2 Title at other organization/Chức vụ tại tổ chức khác:

Deputy Chairman, Fairfax Asia Limited
 Chief Executive Officer, The Pacific Insurance Berhad
 Deputy Chairman, Falcon Insurance Co (HK) Limited
 Regional Director, First Capital Insurance Limited

13. Total owned shares/Tổng số cổ phần nắm giữ (): NIL

In which/Trong đó:

+ Representatives for Fairfax/Đại diện cho Fairfax	NIL
+ Personal ownership/Sở hữu cá nhân:	NIL

14. Commitment to hold/Cam kết nắm giữ: NIL

15. Related parties who hold the Company's shares/Người liên quan nắm giữ cổ phiếu Công ty: NIL

16. Debts to the Company/Những khoản nợ đối với Công ty: NIL

17. Related interest to the Company/Lợi ích liên quan đối với Công ty: NIL

18. Conflict of interest to the Company/Quyền lợi mâu thuẫn với Công ty: NIL

I hereby declare that the above statements are true and are responsible before the law for the statement above. / Tôi xin cam đoan những lời khai trên là trung thực và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung trên.

Confirmation of the organization that declarant is working for/ Xác nhận của tổ chức đang làm việc

We confirm that Mr. Athappan Gobinath Arvind is working as Chief Executive Officer of The Pacific Insurance Berhad

Malaysia, 9 December 2015



Declarant/Người khai



DIRECTOR, SAMMY SIM YU CHAN

ATHAPPAN GOBINATH ARVIND

PROFESSIONAL EXPERIENCE:

Feb 2015 – Present:

THE PACIFIC INSURANCE BERHAD, MALAYSIA
Subsidiary of Fairfax Financial Holdings (Canada)

Chief Executive Officer

Pacific Insurance is a non-life insurance company in Malaysia writing both personal and commercial insurance.

May 2008 – Present:

FALCON INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED, HONG KONG
Subsidiary of Fairfax Financial Holdings (Canada)

Deputy Chairman (Feb 2015 – Present)
Chief Executive Officer (May 2008 – Feb 2015)

Falcon Insurance Company is one of the leading general insurance companies in Hong Kong focused on various classes of general insurance writing both personal and commercial insurance.

Jun 2006 – Present:

FIRST CAPITAL INSURANCE LIMITED, SINGAPORE
Subsidiary of Fairfax Financial Holdings (Canada)

Regional Director (Feb 2015 – Present)
Chief Operating Officer (Jun 2006 – Feb 2015)

First Capital is the top non-life insurance company operating in the Singapore market engaged in both personal and commercial lines of non-life insurance business across various classes.

Aug 2001 – Apr 2006:

ODYSSEY AMERICA REINSURANCE CORPORATION, NY & CT, USA

Subsidiary of Fairfax Financial Holdings (Canada)

Assistant Vice President

Odyssey America Re is a leading worldwide underwriter of Property and Casualty reinsurance with 17 major locations. The Company is among the top 5 U.S. broker market reinsurers and among the top 20 leading global reinsurers.

Mr. Athappan had a variety of increasingly responsible positions in the areas of Underwriting, Actuarial and Finance which included working on numerous strategic initiatives with the CEO & CFO and regulatory / disclosure issues relating to compliance with state insurance regulations and US Securities Laws.

Aug 1999 – Aug 2001:

BANC OF AMERICA SECURITIES LLC, NY, USA

Subsidiary of Bank of America Corporation

Associate

Banc of America Securities is a leading global financial services firm providing mergers and acquisitions advisory, investment banking services, securities underwriting and capital markets offerings to a substantial and diversified client base spanning multiple industries. The Company has a strong sales & trading platform and one of the largest research teams on Wall Street.

Mr. Athappan supervised and guided analysts in the full range of investment banking activities and assisted senior bankers in various transactions for numerous clients. He also formulated financial strategies for clients based on analysis of various corporate finance issues like acquisitions, divestitures, optimal capital structure, dividend policy, stock splits and share repurchases.

1995 – 1997:

IBM SINGAPORE PTE. LTD., SINGAPORE

Associate Sales Specialist, Mainframe Division

IBM is a leading multinational technology and consulting corporation. The Company manufactures and sells computer hardware and software, and it offers infrastructure, hosting and consulting services in areas ranging from mainframe computers to nanotechnology.

Mr. Athappan evaluated information technology needs for corporations mainly in the manufacturing and banking sector and marketed IBM hardware and software solutions to address those needs. He achieved the annual quota assigned and qualified for the IBM Hundred Percent Club (HPC).

EDUCATION:

MIT Sloan School of Management, Cambridge, MA, USA

Masters in Business Administration, 1999

National University of Singapore, Singapore

Bachelor of Electrical Engineering (Honours), 1995

PROFESSIONAL DESIGNATION:

Associate of The Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance

MILITARY SERVICE:

Singapore Armed Forces, National Service
Mandatory service, 1988 – 1991

PERSONAL DATA:

Date of Birth: 8 August 1971
Nationality: Singaporean
Marital Status: Married, 2 daughters

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc



SƠ YẾU LÝ LỊCH

- Họ và tên khai sinh (CHỮ IN HOA): PHẠM THỊ VÂN KHÁNH Giới tính: Nữ
- Các tên gọi khác:
- Sinh ngày: 02 tháng 09 năm 1975
- Số CMND: 011742926 ; Ngày cấp: 01/11/2007 ; Nơi cấp: Hà nội
- Nơi sinh: Hà Nội
- Quê quán (xã, phường): Phương Liên (huyện, quận): Đống Đa (Tỉnh, TP): Hà Nội
- Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú: 12 Tổ 1 Phương Liên, Đống Đa, Hà Nội
- Nơi ở hiện tại: R1 0629 Khu đô thị Royal City, 72A Nguyễn Trãi, Thanh Xuân, Hà Nội
- Địa chỉ liên lạc thường xuyên: R1 0629 Khu đô thị Royal City, 72A Nguyễn Trãi, Thanh Xuân, Hà Nội
- Điện thoại liên lạc: Điện thoại di động: 0987336666
Fax.....Email: khanhpv@bidv.com.vn
- Dân tộc: Kinh 12) Tôn giáo: Không
- Công tác chính đang làm: Giám đốc Ban KHDN vừa và nhỏ (SME) thuộc Ngân hàng TMCP ĐT&PT Việt Nam
- Quá trình học tập, đào tạo chuyên môn:

Tên trường	Chuyên ngành đào tạo	Thời gian đào tạo	Hình thức học	Văn bằng, chứng chỉ, trình độ gì
Học viện Ngân hàng	Hoàn thiện kiến thức đại học	2000-2001	Chính quy	Cử nhân
Đại học ngoại ngữ- Đại học quốc gia	Tiếng Anh		Tại chức	Đại học
Đại học quốc gia Khoa quản trị kinh doanh HSB	Quản trị Kinh doanh			Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh

Ghi chú: Hình thức: Chính quy, tại chức, chuyên tu, bồi dưỡng.../ Văn bằng: Tiến sỹ, Thạc sỹ, Cử nhân, Kỹ sư...

- Quá trình công tác (chi tiết về các nghề nghiệp, chức vụ, vị trí công tác đã qua).

Từ tháng, năm đến tháng, năm	Chức danh, chức vụ, đơn vị công tác (Đảng, chính quyền, Đoàn thể)
------------------------------	---

Từ tháng, năm đến tháng, năm	Chức danh, chức vụ, đơn vị công tác (Đảng, chính quyền, Đoàn thể)
Từ tháng 12/1996- tháng 12/1999	Cán bộ Tín dụng, Phó trưởng Phòng Kinh doanh Hội sở chính Habubank
Từ tháng 12/1999- Tháng 5/2007	Cán bộ Phòng Tín dụng, Phòng Quản lý vốn góp Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam. Phó trưởng Phòng Quản lý vốn góp, trưởng phòng Ban đầu tư BIDV
Từ tháng 12/2007- tháng 10/2009	Tổng Giám đốc Công ty cổ phần bất động sản BIDV (BIDV Land) Bí thư Chi bộ Công ty
T10/2009- T5/2015	Phó Giám đốc Ban Khách hàng doanh nghiệp -BIDV Phó Bí thư Chi bộ Ban Khách hàng doanh nghiệp
T6/2015- đến nay	Giám đốc Ban Khách hàng Doanh nghiệp nhỏ và vừa (SME)- BIDV Bí thư Chi bộ Ban SME

16) Quan hệ gia đình: Bố, mẹ, vợ (chồng), các con, anh chị em ruột

Quan hệ	Họ và tên	Năm sinh	CMTND/ Hộ chiếu	Quê quán, nghề nghiệp, chức danh, chức vụ, đơn vị công tác, học tập, nơi ở ...
Bố	Phạm Thanh San	1943	Số:011079229 do công an Hà nội cấp ngày 18/04/2011	Quê quán: Phương Liên , Đống Đa, Hà nội. Nơi ở: 162 Kim Hoa, Phương Liên, Đống Đa, Hà nội Đơn vị công tác: Học viện Ngân hàng, đã nghỉ hưu
Mẹ	Ngô Thị Minh Đăng	1949		Đã mất
Chồng	Nguyễn Văn Thụ	1974	Số 012757591 do công an Hà nội cấp ngày 25/5/2010	Quê quán: Tiên Lãng,Hải Phòng Nơi ở: R1 0629 Khu đô thị Royal City, 72A Nguyễn trãi Đơn vị công tác: Navibank, Giám đốc khối SME
Con	Nguyễn Đình Hoàng Sơn	2003		Quê quán: Tiên Lãng,Hải Phòng Nơi ở: R1 0629 Khu đô thị Royal City, 72A Nguyễn trãi Học sinh trường trung học Vinschool
Con	Nguyễn Châu Giang	2005		Quê quán: Tiên Lãng,Hải Phòng Nơi ở: R1 0629 Khu đô thị Royal City, 72A Nguyễn trãi

				Học sinh trường trung học Vinschool
Chị gái	Phạm Thị Thu Hà	1972	Số:012037728 do công an Hà nội cấp ngày 10/06/2013	Quê quán: Phương Liên , Đống Đa, Hà nội. Nơi ở: 162 Kim Hoa, Phương Liên, Đống Đa, Hà nội Nghề nghiệp: kinh doanh nhỏ
Em trai	Phạm Đức Phong	1978	Số:011951025 do công an Hà nội cấp ngày 14/01/2014	Quê quán: Phương Liên , Đống Đa, Hà nội. Nơi ở: R1 0629 Khu đô thị Royal City, 72A Nguyễn trãi, Thanh xuân, Hà nội Nghề nghiệp: Trưởng phòng Trung tâm thẻ- Vietinbank

17) Công khai lợi ích có liên quan: *Phụ lục kèm theo*

18) Cam kết trước pháp luật:

- Tôi xin cam kết sẽ không vi phạm các quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động hiện hành của Tổng Công ty.

- Tôi xin cam kết những lời khai trên là đúng sự thật. Tôi xin chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với bất kỳ thông tin nào không đúng với sự thật tại bản khai này.

- Tôi cam kết sẽ thông báo cho Tổng Công ty về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai trên phát sinh trong thời gian đương nhiệm.

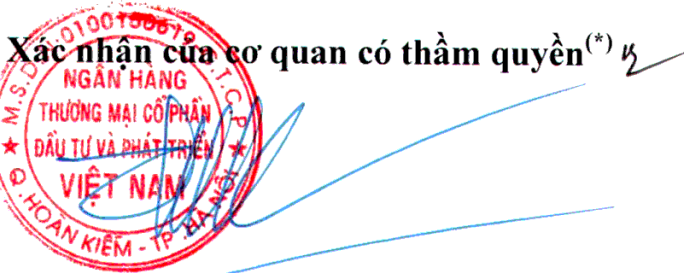
Hà Nội, ngày 24 tháng 12 năm 2015

Người khai

(Ký, ghi rõ họ tên)



Phạm Thị Vân Khánh



() Xác nhận của thủ trưởng cơ quan hoặc Ủy ban nhân dân xã, phường nơi cá nhân đăng ký hộ khẩu thường trú.*

PHỤ LỤC
CÔNG KHAI LỢI ÍCH CÓ LIÊN QUAN

1. Danh sách những Doanh nghiệp mà tôi có sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần và đang là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, Thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc:

TT	Tên Doanh nghiệp	Địa chỉ	Ngành, nghề kinh doanh	Số, ngày cấp, nơi cấp giấy chứng nhận ĐKKD/Giáp phép thành lập	Chức vụ	Số cổ phần/vốn góp	Tỷ lệ/VĐL Doanh nghiệp	Ngày phát sinh lợi ích có liên quan
1	Không có							

2. Danh sách những Doanh nghiệp mà những người có liên quan của tôi cùng sở hữu hoặc sở hữu riêng cổ phần hoặc phần vốn góp trên 35% vốn điều lệ:

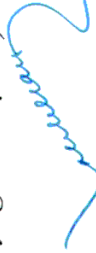
TT	Họ tên người thân, quan hệ	Tên Doanh nghiệp	Địa chỉ	Ngành, nghề kinh doanh	Số, ngày cấp, nơi cấp giấy chứng nhận ĐKKD/Giáp phép thành lập	Chức vụ	Số cổ phần/vốn góp	Tỷ lệ/VĐL Doanh nghiệp	Ngày phát sinh lợi ích có liên quan
1		Không có							

Tôi xin cam đoan những thông tin nêu trên là hoàn toàn đầy đủ, chính xác và trung thực. Nếu sai tôi xin chịu mọi trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và trước pháp luật.

Hà Nội, ngày 24 tháng 12 năm 2015

Người khai

(Ký, ghi rõ họ tên)



Phạm Thị Vân Khánh





Curriculum Vitae SƠ YẾU LÝ LỊCH

1. Full name/Họ và tên: **Zainul Abidin Mohamed Rasheed**
2. Gender/Giới tính: **Male**
3. Date of birth/Ngày sinh: **17 March 1948**
4. Place of birth/Nơi sinh: **Singapore**
5. ID/PassportNo./Số CMND hoặc Hộ chiếu: **E3521867H**
Date of issue/Ngày cấp: **19 November 2012** Place of issue/Nơi cấp: **Singapore**
6. Nationality/Quốc tịch: **Singaporean**
7. Permanent address/Địa chỉ thường trú: **38 Lorong Mydin Singapore 416831**
8. Telephone number/Số điện thoại: **+65 9628 9211 (Mobile)/ +65 6741 4238 (Residence)**
9. Email: **zainul.abidin.rasheed@gmail.com**
10. Professional Qualification/Trình độ chuyên môn: **BA (Hons) in Economics and Malay Studies**
11. Employment history/Quá trình công tác:

Time/Thời gian	Organizations/Nơi làm việc	Title/Position/Chức vụ/Vị trí công tác
1981 to 1983	‘The Sunday Times’	Editor
1983 to 1984	‘The Straits Times’	Associate Editor
1976 to 1990	‘Berita Harian’	Editor
1990 to 1996	Council for the Development of Singapore Muslim Community	CEO
	Singapore Islamic Religious Council (MUIS)	President
	‘Berita Harian’	Editor

Time/Thời gian	Organizations/Nơi làm việc	Title/Position/Chức vụ/Vị trí công tác
1997 to 1998	NTUC Fairprice Co-operative Ltd	General Manager
	Singapore Port Workers' Union	Executive Secretary
	Singapore Parliament	Member of Parliament
1998 to 2001	Ministry of Foreign Affairs	Senior Parliamentary Secretary
2001 to 2009	Northeast Community Development Council	Mayor
	Ministry of Foreign Affairs	Minister of State (2004 – 2005)
2003 to 2010	Malay Heritage Foundation	Chairman
2006 to 2011	Ministry of Foreign Affairs	Senior Minister of State
2011 to 2014	NUS Alumni Advisory Board	Member (2006-2014)
	STP (Books Publishing)	Consultant
	SPH Radio	Chairman

12. Current position/Chức vụ công tác hiện tại:

12.1 Title at the Company/Chức vụ tại tổ chức niêm yết: NIL

12.2 Title at other organization/Chức vụ tại tổ chức khác:

- Ambassador to Kuwait (Non-Resident) and Foreign Minister's Special Envoy to the Middle East
- Corporate Adviser, Temasek International Pte Ltd
- President (Non-Executive), Mini Environment Services Pte Ltd
- Vice Chairman and Director (Non-Executive) of the OM Holdings Limited
- Board Member of The Pacific Insurance Bhd, Malaysia
- Chairman of Diamond Energy Services Pte Ltd
- Chairman (Non Exec) of VSC Socio-Economics (VSCSE) Pte Ltd

- Advisor, Middle East Business Group, Singapore Business Federation.
- Member of Governing Council of Singapore Business Advisors and Consultants Council (SBACC)
- Member of Advisory Panel of HONOR (Singapore)
- Member of Board of Raffles Institution

13. Total owned shares/Tổng số cổ phần nắm giữ (): NIL

In which/Trong đó:

+ Representatives for Fairfax/Đại diện cho Fairfax	NIL
+ Personal ownership/Sở hữu cá nhân:	NIL

14. Commitment to hold/Cam kết nắm giữ: NIL

15. Related parties who hold the Company's shares/Người liên quan nắm giữ cổ phiếu Công ty: NIL

16. Debts to the Company/Những khoản nợ đối với Công ty: NIL

17. Related interest to the Company/Lợi ích liên quan đối với Công ty: NIL

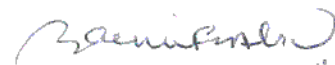
18. Conflict of interest to the Company/Quyền lợi mâu thuẫn với Công ty: NIL

I hereby declare that the above statements are true and are responsible before the law for the statement above. / Tôi xin cam đoan những lời khai trên là trung thực và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung trên.

Confirmation of the organization that declarant is working for/ Xác nhận của tổ chức đang làm việc

Hanoi, 2015

Declarant/Người khai



(Signature of Mr Zainul Abidin Rasheed)



SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence – Freedom – Happiness

Curriculum Vitae SƠ YẾU LÝ LỊCH

1. Full name/Họ và tên: **Osith Ramanathan**
2. Gender/Giới tính: **Male**
3. Date of birth/Ngày sinh: **22 January 1963**
4. Place of birth/Nơi sinh: **Johore, West Malaysia**
5. Passport No./Số CMND hoặc Hộ chiếu: **E2526453A**
Date of issue/Ngày cấp: **16 May 2011** Place of issue/Nơi cấp: **Singapore**
6. Nationality/Quốc tịch: **Singaporean**
7. Permanent address/Địa chỉ thường trú: **122 Ceylon Road Singapore 429696**
8. Telephone number/Số điện thoại: **(65) 6536 0936**
9. Email: **Osith@ostara-capital.biz**
10. Professional Qualification/Trình độ chuyên môn: **MBA**
11. Employment history/Quá trình công tác:

Time/Thời gian	Organizations/Nơi làm việc	Title/Position/Chức vụ/Vị trí công tác
1989 – 1990	Sembawang Engineering	Marketing Enginner
1990 -1992	Neptune Orient Lines	Senior Executive
1994 – 1995	GE Capital SEA	Global Leadership Development
1995 – 1996	AIA Capital SEA	Asst. Vice President
1996 – 2008	Orissa Associates Orissa Capital	Managing Director
2009 – Present	Ostara Capital	Managing Director

12. Current position/Chức vụ công tác hiện tại:

13.1 Title at the Company/Chức vụ tại tổ chức niêm yết:

13.2 Title at other organization/Chức vụ tại tổ chức khác:

- Managing Director, Ostara Capital
- Chartered Member of Institute of Transport
- Member, Singapore Institute of Directors
- Representative, SEA, Saarland Economic Promotion Corporation

13. Total owned shares/Tổng số cổ phần nắm giữ ():

In which/Trong đó:

+ Representatives for Fairfax/Đại diện cho Fairfax	
+ Personal ownership/Sở hữu cá nhân:	

14. Commitment to hold/Cam kết nắm giữ:

15. Related parties who hold the Company's shares/Người liên quan nắm giữ cổ phiếu Công ty:

16. Debts to the Company/Những khoản nợ đối với Công ty:

17. Related interest to the Company/Lợi ích liên quan đối với Công ty:

18. Conflict of interest to the Company/Quyền lợi mâu thuẫn với Công ty:

I hereby declare that the above statements are true and are responsible before the law for the statement above. / Tôi xin cam đoan những lời khai trên là trung thực và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung trên.

Hanoi, 2015

Declarant/Người khai

Confirmation of the organization that declarant is working for/ Xác nhận của tổ chức đang làm việc

We confirm that Mr. Osith Ramanathan is working as Managing Director of Ostara Capital Pte Ltd, Singapore

(Signature of the Company Secretary of Ostara Capital Pte Ltd)

(Signature of Mr. Osith Ramanathan)

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----oOo-----

THƯ ĐỀ CỬ

THAM GIA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

**Kính gửi: Ban Tổ chức Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần
Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam**

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) là cổ đông của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, nắm giữ 59.819.259 cổ phần (*bằng chữ: năm mươi chín triệu, tám trăm mười chín ngàn, hai trăm năm mươi chín cổ phần*), chiếm 51% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty, có tên trong danh sách dưới đây:

STT	Tên cổ đông	Số CMND/Hộ chiếu/GPĐKKD, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ	Số cổ phần sở hữu tại ngày chốt danh sách cổ đông gần nhất	Ký tên
1	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	Số 84/GP – NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp ngày 23/4/2012	35 Hàng Vôi, Hoàn Kiếm, Hà Nội	59.819.259 cổ phần	
	Tổng số CP			59.819.259 cổ phần	



Sau khi nghiên cứu Dự thảo Quy chế ứng cử, bầu cử thành viên Hội đồng quản trị/Ban Kiểm soát tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, chúng tôi đề cử các ông (bà) có tên trong danh sách dưới đây để ĐHĐCĐ bầu bổ sung vào các chức danh thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam nhiệm kỳ 2015-2020:

STT	Họ tên người được đề cử	Số CMND/Hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ thường trú	Số lượng cổ phần sở hữu/đại diện	Chức danh đề cử
1	Ramaswamy Athappan	Hộ chiếu: E3161251K Ngày cấp: 30/4/2012	146 Meyer Road Singapore 437942		Thành viên HĐQT

Hoa

2	Athappan Gobinath Arvind	Hộ chiếu: E2983548K Ngày cấp: 2/2/2012	146, Meyer Road, Singapore 437942	Thành viên HĐQT
3	Osith Ramanathan	Hộ chiếu: E2526453A Ngày cấp: 16/5/2011	122 Ceylon Road Singapore 429696	Thành viên Ban Kiểm soát
4	Zainul Abidin Rasheed	Hộ chiếu: E3521867H Ngày cấp: 19/11/2012	38 Lorong Mydin Singapore 416831	Thành viên Ban Kiểm soát
5	Phạm Thị Vân Khánh	Số CMND: 011742926 ; Ngày cấp: 01/11/2007 ; Nơi cấp: Hà nội	12 Tổ 1 Phuong Liên, Đống Đa, Hà nội	Thành viên HĐQT (thay thế bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao)

Chúng tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc đề cử này và cam kết tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định hiện hành của Pháp luật và của Điều lệ Tổng Công ty.

Hà Nội, ngày 11 tháng 1 năm 2016

ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT CỔ ĐÔNG



Trần Bắc Hà
Chủ tịch Hội đồng quản trị



Hà Nội, ngày 14 tháng 01 năm 2016

TỜ TRÌNH

V/v: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của
Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

Ngày 26/11/2014 Quốc hội khóa XII đã thông qua Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/7/2015 (Luật Doanh nghiệp 2014). Luật Doanh nghiệp 2014 sửa đổi nhiều quy định liên quan đến hoạt động của các doanh nghiệp nói chung và công ty cổ phần nói riêng.

Tuân thủ quy định mới của pháp luật, đồng thời bổ sung những nội dung phù hợp với thực tiễn quản trị, điều hành khi Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV (BIC) có thêm cổ đông chiến lược, BIC đã thực hiện rà soát Điều lệ tổ chức và hoạt động Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hiện hành (**Điều lệ**), kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV hiện hành, cụ thể như sau:

I. Nguyên tắc sửa đổi, bổ sung điều lệ

Việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ được tiến hành đảm bảo, tuân thủ theo các nguyên tắc sau:

1. Các nội dung của Điều lệ sửa đổi, bổ sung đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành, đặc biệt là Luật Doanh nghiệp 2014.
2. Những nội dung tại Điều lệ hiện hành trái với quy định mới tại Luật Doanh nghiệp 2014 cần thực hiện sửa đổi, bổ sung phù hợp hoặc bỏ ra khỏi Điều lệ.
3. Một số nội dung cần xem xét, sửa đổi để phù hợp với thực tiễn yêu cầu quản trị điều hành của BIC.
4. Những nội dung mới của Luật Doanh nghiệp 2014 chưa có hướng dẫn cụ thể của Chính phủ và việc quy định như tại Điều lệ hiện hành vẫn đảm bảo tuân thủ pháp luật được xem xét giữ nguyên.

5. Một số quy định mới của Luật Doanh nghiệp 2014, do hiện nay Điều lệ mẫu của Công ty cổ phần đại chúng chưa được sửa đổi, nên không bổ sung thêm vào Điều lệ của BIC mà thực hiện như Điều 54 Điều lệ BIC, theo đó các quy định hiện hành của Luật Doanh nghiệp 2014 sẽ được dương nhiên áp dụng.

II. Những nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ

Theo nguyên tắc sửa đổi, bổ sung nêu trên, những nội dung đề xuất, sửa đổi, bổ sung như sau:

1. Những nội dung sửa đổi, bổ sung phù hợp với quy định mới tại Luật Doanh nghiệp 2014

- Sửa đổi, bổ sung theo giải thích các thuật ngữ tại Luật Doanh nghiệp 2014 về: Cổ đông, Cổ đông sáng lập, Người quản lý công ty, Thành viên Hội đồng quản trị độc lập...

- Bổ sung quyền của cổ đông phổ thông liên quan đến việc tham dự, phát biểu và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông.

- Sửa đổi, bổ sung quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.

- Sửa đổi điều kiện, tiêu chuẩn Ban kiểm soát, Thành viên Ban kiểm soát.

- Sửa đổi về tỷ lệ tổng giá trị tài sản của công ty phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trước khi công ty thực hiện đầu tư hoặc bán giảm từ 50% xuống 35%.

- Sửa đổi về thời gian gửi danh sách cổ đông đủ điều kiện tham gia và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông phù hợp với quy định mới.

- Sửa đổi về tỷ lệ tham gia của cổ đông có quyền biểu quyết theo mức tối thiểu quy định của pháp luật.

- Bổ sung nội dung “Tổ chức là cổ đông của Tổng Công ty có sở hữu ít nhất 10% tổng số cổ phần phổ thông được cử tối đa 5 người đại diện theo ủy quyền”.

- Bổ sung thêm hình thức Biên bản họp Hội đồng quản trị.

2. Những nội dung đề xuất sửa đổi bổ sung để phù hợp với thực tiễn quản trị, điều hành của BIC

- Sửa đổi, bổ sung số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị độc lập.

- Sửa đổi mức vốn, tỷ lệ vốn góp của các cổ đông khi BIC có thêm cổ đông chiến lược.

3. Những nội dung đề xuất giữ nguyên, kế thừa quy định tại Điều lệ hiện hành

- Quy định về số lượng người đại diện theo pháp luật: Theo quy định tại Điều 13 Luật Doanh nghiệp 2014. Doanh nghiệp có thể có hơn 01 người đại diện theo pháp luật. Và Điều lệ công ty phải quy định cụ thể số lượng, chức danh quản lý, quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của công ty. Đây là vấn đề mới, chưa có thực tiễn áp dụng. Mặt khác, việc công ty có 01 người đại diện theo pháp luật cũng chưa phát sinh những bất cập. Do đó, đề xuất giữ nguyên số lượng người đại diện theo pháp luật là 01 người như hiện tại để đảm bảo phù hợp với cơ cấu tổ chức hoạt động của BIC.

- Về cơ cấu tổ chức, quản trị và kiểm soát của Tổng Công ty: Theo quy định mới tại Điều 134 Luật Doanh nghiệp 2014, công ty cổ phần có quyền lựa chọn tổ chức quản lý và hoạt động theo một trong hai mô hình: (i) ĐHĐCD, HĐQT, BKS và Giám đốc/Tổng Giám đốc; (ii) ĐHĐCD, HĐQT và Giám đốc/Tổng Giám đốc, trường hợp này ít nhất 20% số thành viên HĐQT phải là thành viên độc lập và có Ban kiểm toán nội bộ trực thuộc HĐQT; Do mô hình tổ chức và hoạt động như

hiện hành gồm: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc đang hoạt động tốt, đảm bảo được nhiệm vụ quản trị và điều hành Tổng Công ty nên đề xuất giữ nguyên mô hình như hiện nay.

- Về số lượng thành viên HĐQT và Ban Kiểm soát: mặc dù có thêm cổ đông chiến lược, cần bổ sung thêm thành viên nhưng vẫn nằm trong giới hạn của Điều lệ nên không cần sửa đổi gì thêm.

- Về con dấu Tổng Công ty: Mặc dù Luật Doanh nghiệp 2014 có quy định cho phép Doanh nghiệp có quyền quyết định về hình thức, số lượng và nội dung con dấu của doanh nghiệp. Tuy nhiên, Chính phủ đã ban hành Nghị định hướng dẫn, trong đó quy định các Doanh nghiệp bảo hiểm thực hiện theo quy định hiện hành về quản lý và sử dụng con dấu. Do đó, đối với con dấu của Tổng Công ty vẫn phải giữ nguyên như hiện hành.

III. Đề xuất

Để đảm bảo việc sửa đổi Điều lệ hiện hành tuân thủ quy định của Luật Doanh nghiệp 2014, cũng như phù hợp với thực tiễn quản trị điều hành, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua (i) các nội dung đề xuất, sửa đổi, bổ sung Điều lệ như nội dung tại Bảng tổng hợp nội dung đề xuất, sửa đổi, bổ sung và (ii) dự thảo Điều lệ hoàn chỉnh sau khi sửa đổi, bổ sung đính kèm.

2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện rà soát, sửa đổi, ban hành Điều lệ, bổ sung theo các nội dung đề xuất và các nội dung khác (nếu có) phù hợp với các nội dung đề xuất, trên cơ sở tuân thủ Luật Doanh nghiệp 2014, các văn bản liên quan và đảm bảo quyền lợi của cổ đông.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Phạm Quang Tùng
Phạm Quang Tùng

**BẢNG TỔNG HỢP NỘI DUNG ĐỀ XUẤT, SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ
TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV**

STT	Điều khoản	Nội dung điều lệ hiện hành	Nội dung điều lệ sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
1	Điểm a, Khoản 1, Điều 1	"Vốn điều lệ" là vốn do tất cả các cổ đông đóng góp hoặc cam kết góp và được quy định tại Điều 5 của Điều lệ này.	" <u>Vốn điều lệ</u> " là <u>tổng giá trị mệnh giá cổ phần đã bán hoặc đã được đăng ký mua khi thành lập doanh nghiệp đối với công ty cổ phần và được quy định tại Điều 5 của Điều lệ này.</u>	Đề phù hợp định nghĩa mới về Vốn điều lệ tại Khoản 29 Điều 4 Luật Doanh nghiệp 2014.
2	Điểm c, Khoản 1, Điều 1	"Luật Doanh nghiệp" có nghĩa là Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội thông qua ngày 29 tháng 11 năm 2005	"Luật Doanh nghiệp" có nghĩa là Luật Doanh nghiệp số <u>68/2014/QH13 được Quốc hội thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2014</u>	Phù hợp với dẫn chiếu Luật Doanh nghiệp mới.
3	Điểm f, Khoản 1, Điều 1		Bổ sung quy định " <u>Người quản lý công ty</u> " bao gồm <u>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 có thẩm quyền nhân danh Tổng công ty ký kết giao dịch của Tổng công ty theo quy định tại Điều lệ này.</u> "	Phù hợp với quy định tại Khoản 18 Điều 4 Luật Doanh nghiệp.
4	Điểm f,	Thành viên Hội đồng quản trị độc lập	Thành viên Hội đồng quản trị độc	Đề phù hợp với Khoản

<p>Khoản 1, Điều 1</p>	<p>là thành viên Hội đồng quản trị đáp ứng các điều kiện sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Là thành viên Hội đồng quản trị không điều hành và không phải là người có liên quan với Giám đốc (Tổng giám đốc), Phó giám đốc (Phó Tổng giám đốc), Kế toán trưởng và những cán bộ quản lý khác được Hội đồng quản trị bổ nhiệm; - Không phải là thành viên Hội đồng quản trị, Giám đốc (Tổng giám đốc), Phó Giám đốc (Phó Tổng giám đốc) của các công ty con, công ty liên kết, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát; - Không phải là cổ đông lớn hoặc người đại diện của cổ đông lớn hoặc người có liên quan của cổ đông lớn của công ty; - Không làm việc tại các tổ chức cung cấp dịch vụ tư vấn pháp luật, kiểm toán cho công ty trong hai (02) năm gần nhất; - Không phải là đối tác hoặc người liên quan của đối tác có giá trị giao dịch hàng năm với công ty chiếm từ ba mươi phần trăm (30%) trở lên tổng doanh thu hoặc tổng giá trị hàng hoá, dịch vụ mua vào của công ty 	<p>lập là thành viên Hội đồng quản trị đáp ứng các điều kiện sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Không phải là người đang làm việc cho công ty, công ty con của công ty; không phải là người đã từng làm việc cho công ty, công ty con của công ty ít nhất trong 03 năm liền trước đó. - Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ công ty, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định; - Không phải là người có vợ hoặc chồng, cha đẻ, cha nuôi, mẹ đẻ, mẹ nuôi, con đẻ, con nuôi, anh ruột, chị ruột, em ruột là cổ đông lớn của công ty; là người quản lý của công ty hoặc công ty con của công ty; - Không phải là người trực tiếp hoặc gián tiếp sở hữu ít nhất 1% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty; - Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của công ty ít nhất 	<p>2 Điều 151 Luật Doanh nghiệp 2014. Luật Doanh nghiệp cũ không có định nghĩa về Thành viên HĐQT độc lập. Định nghĩa trong Điều lệ hiện hành được quy định theo Thông tư 121/2012/TT-BTC.</p>
-------------------------------	---	--	--

5	Khoản 1, Điều 5	<p>trong hai (02) năm gần nhất</p> <p>Vốn điều lệ của Tổng Công ty là 660.000.000.000 đồng Việt Nam (Sáu trăm sáu mươi tỷ đồng Việt Nam).</p> <p>Tổng số vốn điều lệ của Tổng Công ty được chia thành 66.000.000 cổ phần (Sáu mươi sáu triệu cổ phần) với mệnh giá là 10.000 đồng/cổ phần.</p>	<p>trong 05 năm liền trước đó</p> <p>Sửa đổi thành:</p> <p>“Vốn điều lệ của Tổng Công ty là 1.172.768.950.000 đồng Việt Nam (Một nghìn một trăm bảy mươi hai tỷ bảy trăm sáu mươi tám triệu chín trăm năm mươi nghìn đồng).</p> <p>Tổng số vốn điều lệ của Tổng Công ty được chia thành 117.276.895 cổ phần (Một trăm mười bảy triệu hai trăm bảy mươi sáu nghìn tám trăm chín mươi lăm cổ phần) với mệnh giá là 10.000 đồng/cổ phần.”</p>	<p>Phù hợp với tổng số vốn điều lệ của Tổng Công ty khi có thêm Cổ đông chiến lược.</p>
6	Điểm 2, Khoản 3, Điều 5	<p>chiếm 54.317.509 cổ phần, tương đương 543.175.090.000 đồng (Năm trăm bốn mươi ba tỷ một trăm bảy mươi lăm triệu không trăm chín mươi nghìn đồng), tương ứng với 82,3% tổng vốn điều lệ</p>	<p>Sửa đổi thành:</p> <p>“chiếm 59.749.259 cổ phần, tương đương 597.492.590.000 đồng (Năm trăm chín mươi bảy tỷ bốn trăm chín mươi hai triệu năm trăm chín mươi nghìn đồng), tương ứng với 51% tổng vốn điều lệ”</p>	<p>Phù hợp với cơ cấu vốn mới của Tổng Công ty khi có thêm Cổ đông chiến lược</p>

7	Bổ sung Điểm b, Khoản 3, Điều 5		<p>Bổ sung tỷ lệ vốn Cổ đông chiến lược:</p> <p><u>“Cổ đông chiến lược FairFax Asia Ltd: chiếm 41.046.913 cổ phần, tương đương 410.469.130.000 đồng (Bốn trăm mười tỷ bốn trăm sáu mươi chín triệu một trăm ba mươi nghìn đồng) tương ứng với 35% tổng vốn điều lệ.”</u></p>	Phù hợp với cơ cấu vốn mới của Tổng Công ty khi có thêm Cổ đông chiến lược.
8	Điểm b, Khoản 3, Điều 5	<p>Các cổ đông khác (bao gồm người lao động và cổ đông tham gia đầu giá): chiếm 11.682.491 cổ phần, tương đương 116.824.910.000 đồng (Một trăm mười sáu tỷ tám trăm hai mươi tư triệu chín trăm mười nghìn đồng), tương ứng với 17,7% tổng vốn điều lệ</p>	<p>Sửa đổi thành Điểm c, Khoản 3, Điều 5: <u>“Các cổ đông khác (bao gồm người lao động và cổ đông khác): chiếm 16.480.723 cổ phần, tương đương 164.807.230.000 đồng (Một trăm sáu mươi tư tỷ tám trăm linh bảy triệu hai trăm ba mươi nghìn), tương ứng với 14% tổng vốn điều lệ”</u></p>	Phù hợp với cơ cấu vốn mới của Tổng Công ty khi có thêm Cổ đông chiến lược.
9	Điểm a, Khoản 2, Điều 11	<p>Tham gia và phát biểu trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền. Mọi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết.</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung thành:</p> <p>“Tham gia và phát biểu trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền <u>hoặc theo hình thức khác do</u></p>	Phù hợp với Điểm a, Khoản 1, Điều 114 Luật Doanh nghiệp 2014.

			pháp luật, Điều lệ công ty quy định. Mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết.”	
10	Điểm e, Khoản 2, Điều 11	<u>Kiểm tra</u> các thông tin liên quan đến cổ đông trong danh sách cổ đông đủ tư cách tham gia Đại hội đồng cổ đông và yêu cầu sửa đổi các thông tin không chính xác	Sửa đổi thành: “ <u>Xem xét, tra cứu và trích lục</u> các thông tin liên quan đến cổ đông trong danh sách cổ đông đủ tư cách tham gia Đại hội đồng cổ đông và yêu cầu sửa đổi các thông tin không chính xác”	Phù hợp với Điểm d, Khoản 1, Điều 114 Luật Doanh nghiệp 2014.
11	Điểm g, Khoản 2, Điều 11	Trường hợp Tổng Công ty giải thể, được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần góp vốn vào Tổng Công ty sau khi Tổng Công ty đã thanh toán cho chủ nợ và các cổ đông loại khác theo quy định của pháp luật	Sửa đổi, bổ sung thành: “Trường hợp Tổng Công ty giải thể <u>hoặc phá sản</u> , được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần góp vốn vào Tổng Công ty sau khi Tổng Công ty đã thanh toán cho chủ nợ và các cổ đông loại khác theo quy định của pháp luật	Phù hợp với Điểm g, Khoản 1, Điều 114 Luật Doanh nghiệp 2014.
12	Điểm h, Khoản 2, Điều 11	Yêu cầu Tổng Công ty mua lại cổ phần của họ trong các trường hợp quy định tại <u>Khoản 1 Điều 90 của Luật Doanh nghiệp</u>	Sửa đổi thành: “Yêu cầu Tổng Công ty mua lại cổ phần của họ trong các trường hợp quy định tại <u>Khoản 1 Điều 129 của Luật Doanh nghiệp</u> ”	Đãn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.

13	Điểm b, Khoản 3, Điều 11	Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 3 Điều 79 của <u>Luật doanh nghiệp</u>	Sửa đổi thành: “Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 3 <u>Điều 114 của Luật doanh nghiệp</u> ”	Dẫn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.
14	Khoản 3, Điều 11		Bổ sung điểm e, Khoản 3, Điều 11: “ <u>Xem xét và trích lục sổ biên bản và các nghị quyết của Hội đồng quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hàng năm theo mẫu của hệ thống kế toán Việt Nam và các báo cáo của Ban kiểm soát</u> ”	Phù hợp với Điểm b, Khoản 2, Điều 114 Luật Doanh nghiệp 2014.
15	Điểm f, Khoản 3, Điều 11	Các quyền khác được quy định tại Điều lệ này.	Sửa đổi, bổ sung thành: “Các quyền khác được quy định tại <u>Điều lệ này và Luật Doanh nghiệp</u> ”	Bổ sung thêm cụm từ “ <u>và Luật Doanh nghiệp</u> ” để đảm bảo quy định đầy đủ các quyền của Cổ đông theo điều 114 Luật doanh nghiệp 2014.
16	Khoản 2, Điều 12	Thanh toán <u>tiền mua</u> cổ phần đã <u>đăng ký</u> mua theo quy định. Chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Tổng Công ty trong phạm vi số vốn đã góp vào Tổng Công ty	Sửa đổi, bổ sung thành: “ <u>Thanh toán đủ và đúng thời hạn số cổ phần đã cam kết mua</u> theo quy định. Chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Tổng Công ty trong phạm vi số vốn đã góp	Phù hợp với Khoản 1, Điều 115 Luật Doanh nghiệp 2014.

17	Khoản 4, Điều 12	<p>Không được rút vốn đã góp bằng cổ phần phổ thông ra khỏi Tổng Công ty dưới mọi hình thức, trừ trường hợp được Tổng Công ty hoặc người khác mua lại cổ phần. Trường hợp có cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ vốn cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì <u>thành viên Hội đồng Quản trị và người đại diện theo Pháp luật của Tổng Công ty</u> phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Tổng Công ty trong phạm vi giá trị cổ phần đã bị rút.</p>	<p>Sửa đổi bổ sung thành:</p> <p>“Không được rút vốn đã góp bằng cổ phần phổ thông ra khỏi Tổng Công ty dưới mọi hình thức, trừ trường hợp được Tổng Công ty hoặc người khác mua lại cổ phần. Trường hợp có cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ vốn cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì <u>cổ đông đó và người có lợi ích liên quan</u> trong Tổng Công ty phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Tổng Công ty trong phạm vi giá trị cổ phần đã bị rút và <u>các thiệt hại xảy ra</u>”</p>	<p>Phù hợp với Khoản 1, Điều 115 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>
18	Điểm 1, Khoản 3, Điều 13	<p>Ban kiểm soát yêu cầu triệu tập cuộc họp nếu Ban kiểm soát có lý do tin tưởng rằng các thành viên Hội đồng quản trị hoặc cán bộ quản lý cấp cao vi phạm nghiêm trọng các nghĩa vụ của họ theo Điều 119 Luật Doanh nghiệp hoặc Hội đồng Quản trị hành động hoặc có ý định hành động ngoài phạm vi quyền hạn của mình</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung thành:</p> <p>“Ban kiểm soát yêu cầu triệu tập cuộc họp nếu Ban kiểm soát có lý do tin tưởng rằng các thành viên Hội đồng quản trị hoặc cán bộ quản lý vi phạm nghiêm trọng các nghĩa vụ của họ theo <u>Điều 160 Luật Doanh nghiệp</u> hoặc Hội đồng Quản trị hành động có ý định hành động ngoài</p>	<p>Dẫn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.</p>

19	Điểm b, Khoản 4, Điều 13	<p>Trường hợp Hội đồng Quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 13 thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát phải thay thế Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định Khoản 5 Điều 97 Luật Doanh nghiệp</p>	<p>Sửa đổi thành:</p> <p>“Trường hợp Hội đồng Quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 13 thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát phải thay thế Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định Khoản 5 Điều 136 Luật Doanh nghiệp”</p>	<p>Dẫn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.</p>
20	Điểm c, Khoản 4, Điều 13	<p>Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm b khoản 4 Điều 13 thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, cổ đông, nhóm cổ đông có yêu cầu quy định tại điểm e khoản 4 Điều 13 có quyền thay thế Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định Khoản 6 Điều 97 Luật Doanh nghiệp</p>	<p>Sửa đổi thành:</p> <p>“Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm b khoản 4 Điều 13 thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, cổ đông, nhóm cổ đông có yêu cầu quy định tại điểm e khoản 4 Điều 13 có quyền thay thế Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định Khoản</p>	<p>Dẫn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.</p>

21	Khoản 1, Điều 14	<p>1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên có quyền thảo luận và thông qua:</p> <p>a) Báo cáo tài chính kiểm toán hàng năm;</p> <p>b) Báo cáo của Ban kiểm soát;</p> <p>c) Báo cáo của Hội đồng Quản trị;</p> <p>d) Kế hoạch phát triển ngắn hạn và dài hạn của Tổng Công ty.</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung thành:</p> <p>“1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên có quyền thảo luận và thông qua:</p> <p>a) <u>Kế hoạch kinh doanh hàng năm của Tổng Công ty;</u></p> <p>b) Báo cáo tài chính kiểm toán hàng năm;</p> <p>c) Báo cáo của Ban kiểm soát;</p> <p>d) Báo cáo của Hội đồng Quản trị;</p> <p>e) Kế hoạch phát triển ngắn hạn và dài hạn của Tổng Công ty;</p> <p>f) <u>Mức cổ tức đối với mỗi loại cổ phần của từng loại;</u></p> <p>g) <u>Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền</u>”</p>	Bổ sung thêm quy định Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 136 Luật Doanh nghiệp 2014.
22	Điểm a, Khoản 2, Điều 14		<p>Bổ sung nội dung: “<u>Thông qua định hướng phát triển của Tổng Công ty</u>”</p>	Phù hợp với Điểm b, Khoản 2, Điều 143 Luật Doanh nghiệp 2014.
23	Điểm i, Khoản 2, Điều 14	<p>Loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ được phát hành cho mỗi loại cổ phần, và việc chuyển nhượng cổ phần của thành viên sáng lập trong vòng ba</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung thành:</p> <p>“<u>Quyết định loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại được quyền chào bán</u>”</p>	Phù hợp với Điểm b, Khoản 2, Điều 135 Luật Doanh nghiệp

		<i>năm đầu tiên kể từ Ngày thành lập</i>		2014.
24	<p>Điểm 1, Khoản 2, Điều 14_ Quyền và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông</p>	<p>Quyết định giao dịch bán tài sản Tổng Công ty hoặc giao dịch mua có giá trị từ 50% trở lên tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất</p>	<p>Sửa đổi thành: “Quyết định giao dịch bán tài sản Tổng Công ty hoặc giao dịch mua có giá trị từ <u>35%</u> trở lên tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất”</p>	<p>Phù hợp với quy định tại điểm d, khoản 3 Điều 135 và Khoản 3 Điều 162 Luật doanh nghiệp 2014 về Hợp đồng, giao dịch phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận</p>
25	<p>Điểm m, Khoản 2, Điều 14</p>	<p>Tổng Công ty mua lại hơn 10% một loại cổ phần của Tổng Công ty phát hành</p>	<p>Sửa đổi thành: “Quyết định việc Tổng Công ty mua lại hơn 10% một loại cổ phần của Tổng Công ty đã phát hành”</p>	<p>Phù hợp với Điều 8, Khoản 2, Điều 135 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>
26	<p>Điểm o, Khoản 2, Điều 14</p>	<p>Tổng Công ty hoặc các Công ty con, Chi nhánh của Tổng Công ty ký kết hợp đồng với những người được quy định tại khoản 1 Điều 120 của Luật Doanh nghiệp với giá trị bằng hoặc lớn hơn 20% tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất</p>	<p>Sửa đổi thành: “Tổng Công ty hoặc các Công ty con, Chi nhánh của Tổng Công ty ký kết hợp đồng với những người được quy định tại khoản 1 Điều 162 của Luật Doanh nghiệp với giá trị bằng hoặc lớn hơn 20% tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất”</p>	<p>Dẫn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.</p>

27	Điểm a, Khoản 3, Điều 14	Các hợp đồng quy định tại khoản 2 Điều 14 Điều lệ này khi cổ đông đó hoặc người có liên quan tới cổ đông đó là một bên của hợp đồng	Sửa đổi thành: <u>“Thông qua các hợp đồng quy định tại khoản 2 Điều 14 Điều lệ này khi cổ đông đó hoặc người có liên quan tới cổ đông đó là một bên của hợp đồng”</u>	Bổ sung cụm từ “Thông qua” cho phù hợp.
28	Khoản 1, Điều 15	Các cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông theo luật pháp có thể trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền cho đại diện của mình tham dự. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Đại diện được ủy quyền không nhất thiết phải là cổ đông	Sửa đổi, bổ sung thành: <u>“Các cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông theo luật pháp có thể trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền cho đại diện của mình tham dự. Tổ chức là cổ đông của Tổng Công ty có sở hữu ít nhất 10% tổng số cổ phần phổ thông được cử 5 người đại diện theo ủy quyền. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Đại diện được ủy quyền không nhất thiết phải là cổ đông”</u>	Đề phù hợp với quy định tại Điều 15 Luật Doanh nghiệp 2014 (nếu Điều lệ không quy định thì luật quy định tối đa là 03 người).
29	Khoản 2, Điều 17	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải thực hiện những nhiệm vụ sau đây: a) Chuẩn bị danh sách các cổ	Sửa đổi, bổ sung thành: <u>“1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải thực hiện những nhiệm vụ sau đây:</u>	Phù hợp với quy định tại Khoản 7, Điều 136 và Khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp

	<p>đồng đủ điều kiện tham gia và biểu quyết tại đại hội <u>trong vòng ba mươi ngày trước ngày bắt đầu tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông</u>; chương trình họp, và các tài liệu theo quy định phù hợp với luật pháp và các quy định của Tổng Công ty;</p> <p>b) Xác định thời gian và địa điểm tổ chức đại hội;</p> <p>c) Thông báo và gửi thông báo họp Đại hội đồng cổ đông cho tất cả các cổ đông có quyền dự họp</p>	<p>2014.</p> <p>a) Chuẩn bị danh sách các cổ đông đủ điều kiện tham gia và biểu quyết tại đại hội <u>không sớm hơn 10 ngày trước ngày gửi Giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông</u>; chương trình họp, và các tài liệu theo quy định phù hợp với luật pháp và các quy định của Tổng Công ty;</p> <p>b) <u>Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông</u>;</p> <p>c) <u>Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp</u>;</p> <p>d) <u>Dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông cho từng vấn đề của chương trình họp</u>; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, <u>Kiểm soát viên</u>;</p> <p>e) Xác định thời gian và địa điểm tổ chức đại hội;</p> <p>f) Thông báo và gửi thông báo họp Đại hội đồng cổ đông cho tất cả các cổ đông có quyền dự họp.</p> <p>g) <u>Các công việc khác phục vụ cuộc họp.</u></p>
--	--	--

30	Khoản 6, Điều 17	Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị dự thảo nghị quyết cho từng vấn đề trong chương trình họp	Bỏ quy định này.	Nhiệm vụ này đã được quy định là nhiệm vụ của Người triệu tập Đại hội đồng cổ đông tại Điểm d, Khoản 2, Điều 17 Điều lệ.
31	Khoản 1, Điều 18	Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất <u>65%</u> cổ phần có quyền biểu quyết	Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất <u>51%</u> cổ phần có quyền biểu quyết	Phù hợp với Khoản 1, Điều 141 Luật Doanh nghiệp 2014 (đề xuất giảm xuống 51% vì luật cho phép Điều lệ quy định tỷ lệ cụ thể không ít hơn 51%).
32	Khoản 2, Điều 18	Trường hợp không có đủ số lượng đại biểu cần thiết trong vòng ba mươi (30) phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc đại hội, đại hội phải được triệu tập lại trong vòng ba mươi ngày kể từ ngày dự định tổ chức Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất. Đại hội đồng cổ đông có thể triệu tập lại chỉ được tiến hành khi có thành viên tham dự là các cổ đông và những đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất <u>51%</u> cổ phần có quyền biểu quyết	Sửa đổi thành: “Trường hợp không có đủ số lượng đại biểu cần thiết trong vòng ba mươi (30) phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc đại hội, đại hội phải được triệu tập lại trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày dự định tổ chức Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất. Đại hội đồng cổ đông triệu tập lại chỉ được tiến hành khi có thành viên tham dự là các cổ đông và những đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất <u>33%</u> cổ	Phù hợp với Khoản 2 Điều 141 Luật Doanh nghiệp (đề xuất giảm xuống 33% vì luật cho phép Điều lệ quy định tỷ lệ cụ thể không ít hơn 33%).

33	Khoản 4, Điều 19	<p><u>Đại hội đồng cổ đông sẽ do Chủ tịch Hội đồng Quản trị chủ trì, trường hợp Chủ tịch Hội đồng Quản trị vắng mặt thì Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc là người được Đại hội đồng cổ đông bầu ra sẽ chủ trì. Trường hợp không ai trong số họ có thể chủ trì đại hội, thành viên Hội đồng Quản trị chức vụ cao nhất có mặt sẽ tổ chức họp để bầu ra Chủ tọa của Đại hội đồng cổ đông, Chủ tọa không nhất thiết phải là thành viên Hội đồng Quản trị. Chủ tịch, Phó Chủ tịch hoặc Chủ tọa được Đại hội đồng cổ đông bầu ra để cử một hoặc một số thư ký để lập biên bản đại hội. Trường hợp bầu Chủ tọa, tên Chủ tọa được đề cử và số phiếu bầu cho Chủ tọa phải được công bố;</u></p>	<p>phân có quyền biểu quyết”</p> <p>Sửa đổi thành:</p> <p><u>“Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng quản trị triệu tập; trường hợp Chủ tịch Hội đồng Quản trị vắng mặt thì Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc là người được Đại hội đồng cổ đông bầu ra sẽ chủ trì. Trường hợp không ai trong số họ có thể chủ trì đại hội, thành viên Hội đồng Quản trị chức vụ cao nhất có mặt sẽ tổ chức họp để bầu ra Chủ tọa của Đại hội đồng cổ đông, Chủ tọa không nhất thiết phải là thành viên Hội đồng quản trị. Chủ tịch, Phó Chủ tịch hoặc Chủ tọa được Đại hội đồng cổ đông bầu ra để cử một hoặc một số thư ký để lập biên bản đại hội. Trường hợp bầu Chủ tọa, tên Chủ tọa được đề cử và số phiếu bầu cho Chủ tọa phải được công bố;</u></p> <p><u>Trường hợp khác, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để điều khiển để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp”</u></p>	<p>Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 142 Luật Doanh nghiệp 2014, theo đó Luật mới việc bầu chủ tọa cuộc họp: Chủ tịch HĐQT làm chủ tọa các cuộc họp DHCĐ do HĐQT triệu tập; các trường hợp khác người ký tên triệu tập họp điều khiển để DHCĐ bầu chủ tọa.</p>
34	Điều 20	Bổ sung Khoản I:		<p>Phù hợp với quy định tại Khoản 1, Điều 143</p>

35	Khoản 1, Điều 20	<p><u>Trừ trường hợp quy định tại Khoản 2 của Điều 20, các quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây sẽ được thông qua khi có từ 65% trở lên tổng số phiếu bầu của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông:</u></p> <p>a) Thông qua báo cáo tài chính hàng năm;</p> <p>b) Kế hoạch phát triển ngắn và dài hạn của Tổng Công ty;</p> <p>c) Bầu, bãi miễn và thay thế thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát và phê chuẩn việc Hội đồng Quản trị bổ nhiệm Tổng giám đốc; và</p> <p>d) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông</p>	<p><u>“Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.”</u></p> <p>Sửa đổi, bổ sung thành:</p> <p><u>“Các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và các Nghị quyết này sẽ được thông qua khi có từ 65% trở lên tổng số phiếu bầu của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông:</u></p> <p>a) Thông qua báo cáo tài chính hàng năm;</p> <p>b) Kế hoạch phát triển ngắn và dài hạn của Tổng Công ty;</p> <p>c) Bầu, bãi miễn và thay thế thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát và phê chuẩn việc Hội đồng Quản trị bổ nhiệm Tổng giám đốc;</p> <p>d) <u>Loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại;</u></p> <p>e) <u>Sửa đổi, bổ sung Điều lệ;</u></p>	Luật Doanh nghiệp 2014.	Phù hợp với quy định tại Khoản 1, Điều 144 Luật Doanh nghiệp 2014. (đã chuyển một số nội dung quan trọng theo điều lệ cũ tỷ lệ biểu quyết 75% lên nhóm 65% quy định tại điểm này)
----	---------------------	---	--	-------------------------	---

36	Khoản 2, Điều 20	<p><u>Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông liên quan đến việc sửa đổi và bổ sung Điều lệ, loại cổ phiếu và số lượng cổ phiếu được chào bán, sáp nhập, tái tổ chức và giải thể Tổng Công ty, giao dịch bán tài sản Tổng Công ty hoặc giao dịch mua do Tổng Công ty thực hiện có giá trị từ 50% trở lên tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty tính theo sổ sách kế toán đã được kiểm toán gần nhất sẽ chỉ được thông qua khi có từ 75% trở lên tổng số phiếu bầu các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông</u></p>	<p>f) <u>Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;</u> g) <u>Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Tổng Công ty;</u> h) <u>Dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị bằng hoặc lớn hơn 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Tổng Công ty;</u> i) <u>Sáp nhập, tổ chức lại, giải thể Tổng Công ty</u> j) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông <i>theo quy định của pháp luật.</i></p>	Phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 144 Luật Doanh nghiệp 2014
		<p>Sửa đổi thành: “<u>Các nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông được thông qua khi có từ 51% trở lên tổng số phiếu bầu các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông</u>”</p>		

37	Khoản 2, Điều 21	qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định sau đây: ... 2. Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo <u>quyết định</u> của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo <u>quyết định</u> . Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo <u>quyết định</u> và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú của từng cổ đông	Sửa đổi thành: “Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua <u>ngợi quyết</u> của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định sau đây: ... 2. Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo <u>ngợi quyết</u> của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo <u>ngợi quyết</u> . Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo <u>ngợi quyết</u> và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú của từng cổ đông <u>có quyền biểu quyết chậm nhất 10 ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến</u> ”	Phù hợp với Khoản 2, Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2014.
38	Điểm a, Khoản 3, Điều 21	Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, nơi Tổng công ty cấp giấy phép	Sửa đổi, bổ sung thành: “Tên, địa chỉ trụ sở chính, số, và ngày cấp, <u>nơi cấp</u> Giấy phép thành lập và hoạt động <u>nơi Tổng công ty</u> ”	

		<u>áp-giấy-phép của Tổng Công Ty</u>	
39	Khoản 6, Điều 21	Biên bản kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu	Phù hợp với Khoản 6, Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2014.
40	Khoản 8, Điều 21	Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản có giá trị như <u>quyết định</u> được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông	Phù hợp với Khoản 8, Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2014.
41	Khoản 9, Điều 21	Trường hợp thông qua <u>quyết định</u> dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì <u>quyết định</u> của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất <u>75%</u> tổng số phiếu biểu quyết chấp thuận	Phù hợp với Khoản 4, Điều 144 Luật Doanh nghiệp 2014.
42	Điều 22	Người chủ trì Đại hội đồng cổ đông chịu trách nhiệm tổ chức lưu trữ các biên bản Đại hội đồng cổ đông. Biên	Phù hợp với quy định tại Điều 146 Luật Doanh nghiệp 2014.

	<p>bán Đại hội đồng cổ đông phải được công bố trên website của Tổng Công ty trong thời hạn hai mươi bốn (24) giờ và gửi cho tất cả các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông kết thúc. Biên bản Đại hội đồng cổ đông được coi là bằng chứng xác thực về những công việc đã được tiến hành tại Đại hội đồng cổ đông trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản được đưa ra theo đúng thủ tục quy định trong vòng mười (10) ngày kể từ khi gửi biên bản. Biên bản phải được lập bằng tiếng Việt, có chữ ký xác nhận của Chủ tọa đại hội và Thư ký, và được lập theo quy định của Luật Doanh nghiệp và tại Điều lệ này. Các bản ghi chép, biên bản, số chữ ký của các cổ đông dự họp và văn bản ủy quyền tham dự phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Tổng Công ty</p>	<p><u>phải được ghi biên bản và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác.</u> Người chủ trì Đại hội đồng cổ đông chịu trách nhiệm tổ chức lưu trữ các biên bản Đại hội đồng cổ đông. Biên bản Đại hội đồng cổ đông phải được công bố trên website của Tổng Công ty trong thời hạn hai mươi bốn (24) giờ và gửi cho tất cả các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông kết thúc; Biên bản Đại hội đồng cổ đông được coi là bằng chứng xác thực về những công việc đã được tiến hành tại Đại hội đồng cổ đông trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản được đưa ra theo đúng thủ tục quy định trong vòng mười (10) ngày kể từ khi gửi biên bản. Biên bản được lập bằng tiếng Việt và <u>Tiếng Anh có hiệu lực như nhau</u>, và được lập theo quy định của Luật Doanh nghiệp và tại Điều lệ này có chữ ký xác nhận của Chủ tọa đại hội, Thư ký Các bản ghi chép, biên bản, số chữ ký của các cổ đông dự họp và văn bản ủy quyền tham dự phải được lưu giữ tại trụ sở</p>	<p>(Bổ sung thêm Biên bản họp ĐHDCĐ bằng tiếng Anh phù hợp luật và Fairfax)</p>
--	--	---	---

			<p>chính của Tổng Công ty. <u>Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung trong biên bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng</u>”</p>	
43	Điều 23	<p>Trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được biên bản họp Đại hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, <u>thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng giám đốc, Ban kiểm soát có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ quyết định của Đại hội đồng cổ đông</u> trong các trường hợp sau đây:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Trình tự và thủ tục triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông không thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty; 2. Trình tự, thủ tục ra quyết định và nội dung quyết định vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ Tổng Công ty. <p>Trường hợp <u>quyết định</u> của Đại hội đồng cổ đông bị hủy bỏ theo quyết định của Tòa án hoặc Trọng tài, người triệu tập cuộc họp Đại hội đồng cổ đông bị hủy bỏ có thể xem xét tố chức</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung thành:</p> <p>“Trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được biên bản họp Đại hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, <u>cổ đông, nhóm cổ đông quy định nắm giữ từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trong thời hạn liên tục từ sáu (06) tháng trở lên</u> có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ <u>ngghi quyết hoặc một phần nội dung ngghi quyết</u> của Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Trình tự và thủ tục triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông và <u>ra ngghi quyết</u> của Đại hội đồng cổ đông không thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty, <u>trừ trường hợp quy định tại</u> 	<p>Phù hợp với quy định tại Điều 147 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>



44	Khoản 1, Điều 24	<p>Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty ít nhất là năm (05) thành viên và nhiều nhất là mười một (11) thành viên. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng Quản trị không quá năm (05) năm; các thành viên của</p>	<p>lại Đại hội đồng cổ đông trong vòng ba mươi (30) ngày theo trình tự, thủ tục quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này</p>	<p><u>Khoản 2 Điều 148 Luật Doanh nghiệp:</u> 2. Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ Tổng Công ty. <u>Trường hợp cổ đông, nhóm cổ đông yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, thì các nghị quyết đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi Tòa án, Trọng tài có quyết định khác, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.</u> Trường hợp <u>nghị quyết</u> của Đại hội đồng cổ đông bị hủy bỏ theo quyết định của Tòa án hoặc Trọng tài, người triệu tập cuộc họp Đại hội đồng cổ đông bị hủy bỏ có thể xem xét tổ chức lại Đại hội đồng cổ đông trong vòng ba mươi (30) ngày theo trình tự, thủ tục quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này.”</p>	Sửa đổi nội dung số lượng thành viên HĐQT độc lập đề phù hợp quy định của Điều 135 Luật doanh nghiệp
		Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty ít nhất là năm (05) thành viên và nhiều nhất là mười một (11) thành viên. Nhiệm kỳ	Bổ sung: “Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty ít nhất là năm (05) thành viên và nhiều nhất là mười một (11) thành viên. Nhiệm kỳ		

		<p>Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng cổ đông bầu theo phương thức bầu dồn phiếu, thành viên Hội đồng Quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Tổng số thành viên Hội đồng Quản trị độc lập phải chiếm ít nhất một phần ba (1/3) tổng số thành viên Hội đồng Quản trị. Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị độc lập được xác định theo phương thức làm tròn xuống;</p>	<p>của thành viên Hội đồng Quản trị không quá năm (05) năm; các thành viên của Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng cổ đông bầu theo phương thức bầu dồn phiếu, thành viên Hội đồng Quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. <u>Hội đồng Quản trị sẽ bao gồm số lượng thành viên Hội đồng Quản trị độc lập theo quy định của pháp luật.</u> Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị độc lập được xác định theo phương thức làm tròn xuống; <u>Số thành viên Hội đồng quản trị phải thường trú ở Việt Nam ít nhất là 02.</u></p>	<p>2014. Bổ sung thêm nội dung quy định số lượng thành viên HĐQT phải thường trú tại Việt Nam để phù hợp với quy định tại Khoản 2, Điều 150 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>
45	<p>Khoản 2, Điều 24</p>	<p>Không thuộc các đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định tại khoản 2 Điều 13 Luật doanh nghiệp</p>	<p>Sửa đổi thành: “Không thuộc các đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định tại khoản 2 Điều 18 Luật doanh nghiệp”</p>	<p>Dẫn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.</p>
46	<p>Khoản 2, Điều 24</p>		<p>Bổ sung điểm j: <u>“Điều kiện để trở thành thành viên hội đồng quản trị độc lập theo quy định tại khoản 2 điều này và các quy định tại khoản 2 điều 151 Luật doanh nghiệp”</u></p>	<p>Phù hợp với quy định về điều kiện thành viên HĐQT độc lập tại Khoản 2, Điều 151 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>

47	Điểm e, Khoản 3, Điều 25	<p>- Quyết định cơ cấu tổ chức của Tổng Công ty</p>	<p>Bổ sung thêm: “- Quyết định cơ cấu tổ chức của Tổng Công ty; <u>quy chế quản lý nội bộ, quyết định thành lập công ty con, lập chi nhánh, văn phòng đại diện và việc góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp khác</u>”</p>	Phù hợp với Điểm l, Khoản 2, Điều 149 Luật Doanh nghiệp 2014.
48	Điểm g, Khoản 3, Điều 25	<p>- Đề xuất các loại <u>cổ phiếu có thể phát hành và tổng số cổ phiếu phát hành theo từng loại</u></p>	<p>Sửa đổi thành: “- <u>Kiến nghị các loại cổ phần có thể phát hành và tổng số cổ phần được quyền chào bán của từng loại”</u></p>	Phù hợp với quy định tại Điểm b, Khoản 2, Điều 149 Luật Doanh nghiệp 2014.
49	Khoản 3, Điều 25		<p>Bổ sung nội dung: “<u>Quyết định bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán của từng loại; quyết định huy động thêm vốn dưới hình thức khác”</u></p>	Phù hợp với quy định tại Điểm c, Khoản 2, Điều 149 Luật Doanh nghiệp 2014.
50	Điểm k, Khoản 3, Điều 25	<p>Quyết định giải pháp phát triển thị trường, tiếp thị, công nghệ, thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng khác có giá trị nhỏ hơn 50% giá trị tổng tài sản được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Tổng Công ty, trừ hợp đồng và giao dịch quy định tại điểm o khoản 2 Điều 14 Điều lệ này</p>	<p>Sửa đổi thành: “<u>Quyết định giải pháp phát triển thị trường, tiếp thị, công nghệ, thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng khác có giá trị nhỏ hơn 35% giá trị tổng tài sản được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Tổng Công ty, trừ hợp đồng và giao dịch quy định tại</u></p>	Phù hợp với quy định tại Điểm h, Khoản 2, Điều 149 Luật Doanh nghiệp 2014 (giảm giá trị từ 50% xuống 35%).

51	Điểm n, Khoản 3, Điều 25	Bổ nhiệm, miễn nhiệm, cách chức Tổng Giám đốc hay cán bộ quản lý hoặc người đại diện của Tổng Công ty khi Hội đồng Quản trị cho rằng đó là vì lợi ích tối cao của Tổng Công ty. Việc bãi nhiệm nói trên không được trái với các quyền theo hợp đồng của những người bị bãi nhiệm (nếu có)	điểm o khoản 2 Điều 14 Điều lệ này”	Phù hợp với quy định tại Điểm i, Khoản 2, Điều 149 Luật Doanh nghiệp 2014
52	Điểm o, Khoản 3, Điều 25	Đình chỉ các Quyết định của Tổng Giám đốc nếu xét thấy quyết định này trái pháp luật, vi phạm Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, hoặc xét thấy quyết định đó có khả năng gây bất lợi đối với Tổng Công ty	Sửa đổi, bổ sung thành: “ <u>Bãi, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký hợp đồng, chấm dứt hợp đồng, cách chức Tổng Giám đốc hay cán bộ quản lý hoặc người đại diện của Tổng Công ty khi Hội đồng Quản trị cho rằng đó là vì lợi ích tối cao của Tổng Công ty. Việc bãi nhiệm nói trên không được trái với các quyền theo hợp đồng của những người bị bãi nhiệm (nếu có); cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác, quyết định thù lao và những quyền lợi khác của những người đó</u> ”	Phù hợp với quy định tại Điểm k, Khoản 2, Điều 149 Luật Doanh nghiệp 2014

			<p>nếu xét thấy quyết định này trái pháp luật, vi phạm Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, hoặc xét thấy quyết định đó có khả năng gây bất lợi đối với Tổng Công ty”</p>	
53	<p>Điểm r, Khoản 3, Điều 25</p>	<p>Đề xuất việc <u>tái cơ cấu lại</u> hoặc giải thể Tổng Công ty</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung thành: “Đề xuất việc <u>tổ chức lại</u>, giải thể, <u>yêu cầu phá sản</u> Tổng Công ty”</p>	<p>Phù hợp với quy định tại Điểm p, Khoản 2, Điều 149 Luật Doanh nghiệp 2014</p>
54	<p>Khoản 3, Điều 25</p>		<p>Bổ sung thêm: “ - <u>Quyết định mua lại cổ phần theo quy định tại khoản 1 Điều 130 của Luật doanh nghiệp</u>; - <u>Trình báo cáo tài chính quyết toán hàng năm lên Đại hội đồng cổ đông</u>”</p>	<p>Phù hợp với quy định tại Điểm d, Điều n, Khoản 2, Điều 149 Luật Doanh nghiệp 2014</p>
55	<p>Điểm c, Khoản 4, Điều 25</p>	<p>Trong phạm vi quy định tại khoản 2 Điều 108 của Luật Doanh nghiệp và trừ trường hợp quy định tại điểm o khoản 2 Điều 14 Điều lệ này phải do Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn, Hội đồng Quản trị tùy từng thời điểm quyết định việc thực hiện, sửa đổi và hủy bỏ các hợp đồng lớn của Tổng Công ty (bao gồm các hợp đồng mua, bán, sáp nhập, thuê tóm Tổng Công ty</p>	<p>Trong phạm vi quy định tại khoản 2 Điều 149 của Luật Doanh nghiệp và trừ trường hợp quy định tại điểm o khoản 2 Điều 14 Điều lệ này phải do Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn, Hội đồng Quản trị tùy từng thời điểm quyết định việc thực hiện, sửa đổi và hủy bỏ các hợp đồng lớn của</p>	<p>Dẫn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.</p>

56	Khoản 1, Điều 26	<p>và liên doanh);</p> <p><u>Đại hội đồng cổ đông</u> hoặc Hội đồng Quản trị phải lựa chọn trong số các thành viên Hội đồng quản trị để bầu ra một Chủ tịch và một Phó Chủ tịch. Trừ khi Đại hội đồng cổ đông quyết định khác, Chủ tịch Hội đồng Quản trị sẽ không kiêm chức Tổng Giám đốc của Tổng Công ty. Chủ tịch Hội đồng Quản trị kiêm nhiệm Tổng Giám đốc phải được phê chuẩn hàng năm tại Đại hội đồng cổ đông thường niên</p>	<p>Tổng Công ty (bao gồm các hợp đồng mua, bán, sáp nhập, thầu tóm Tổng Công ty và liên doanh);</p> <p>Đại hội đồng cổ đông Hội đồng Quản trị phải lựa chọn trong số các thành viên Hội đồng quản trị để bầu ra một Chủ tịch và một Phó Chủ tịch. Trừ khi Đại hội đồng cổ đông quyết định khác, Chủ tịch Hội đồng Quản trị sẽ không kiêm chức Tổng Giám đốc của Tổng Công ty. Chủ tịch Hội đồng Quản trị kiêm nhiệm Tổng Giám đốc phải được phê chuẩn hàng năm tại Đại hội đồng cổ đông thường niên</p>	<p>Phù hợp với quy định tại Khoản 1, Điều 152 Luật Doanh nghiệp 2014 quy định: Hội đồng quản trị bầu một thành viên của Hội đồng quản trị làm chủ tịch (Luật Doanh nghiệp 2014 bỏ quy định Đại hội đồng cổ đông bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị).</p>
57	Khoản 1, Điều 28	<p><u>Trưởng hợp Hội đồng Quản trị bầu Chủ tịch</u> thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu</p>	<p>Sửa đổi thành:</p> <p>“Cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu cao</p>	<p>Phù hợp với Khoản 1 Điều 135 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>

58	Khoản 3, Điều 28	<p>cao nhất và ngang nhau thì các thành viên đã bầu theo nguyên tắc đa số một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng Quản trị</p> <p>Các cuộc họp bất thường: Chủ tịch phải triệu tập họp Hội đồng Quản trị, không được trì hoãn nếu không có lý do chính đáng, khi một trong số các đối tượng dưới đây đề nghị bằng văn bản trình bày mục đích cuộc họp và các vấn đề cần bàn:</p> <p>a) Tổng Giám đốc hoặc ít nhất năm (05) cán bộ quản lý; b) Ít nhất hai (02) thành viên Hội đồng quản trị; c) Ban kiểm soát</p>	<p>nhất và ngang nhau thì các thành viên đã bầu theo nguyên tắc đa số một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng Quản trị”</p> <p>Sửa đổi, bổ sung thành: “Các cuộc họp bất thường: Chủ tịch phải triệu tập họp Hội đồng Quản trị, không được trì hoãn nếu không có lý do chính đáng, khi một trong số các đối tượng dưới đây đề nghị bằng văn bản trình bày mục đích cuộc họp và các vấn đề cần bàn:</p> <p>a) Tổng Giám đốc hoặc ít nhất năm (05) <u>người</u> quản lý khác; b) Ít nhất hai (02) thành viên <u>điều hành</u> của Hội đồng quản trị; c) Ban kiểm soát <u>hoặc thành viên độc lập</u>”</p>	Phù hợp với Khoản 4, Điều 153 Luật Doanh nghiệp 2014.
59	Khoản 4, Điều 28	<p>Các cuộc họp Hội đồng Quản trị nêu tại Khoản 3 Điều 28 phải được tiến hành trong thời hạn <u>mười lăm (15) ngày</u> sau khi có đề xuất họp. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng Quản trị không chấp nhận triệu tập họp theo đề nghị thì Chủ tịch phải chịu trách nhiệm về</p>	<p>Sửa đổi thành: “Các cuộc họp Hội đồng Quản trị nêu tại Khoản 3 Điều 28 phải được <u>tiến hành trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày nhận được đề xuất họp</u>. Trường hợp Chủ</p>	Phù hợp với Khoản 5, Điều 153 Luật Doanh nghiệp 2014

		những thiệt hại xảy ra đối với Tổng Công ty; những người đề nghị tổ chức cuộc họp được đề cập đến ở Khoản 3 Điều 28 có thể tự mình triệu tập họp Hội đồng Quản trị	tịch Hội đồng Quản trị không chấp nhận triệu tập họp theo đề nghị thì Chủ tịch phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Tổng Công ty; những người đề nghị tổ chức cuộc họp được đề cập đến ở Khoản 3 Điều 28 có thể tự mình triệu tập họp Hội đồng Quản trị”	
60	Khoản 13, Điều 28	Thành viên không trực tiếp dự họp có quyền biểu quyết thông qua <u>bỏ phiếu bằng văn bản</u> . Phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng Quản trị chậm nhất một giờ trước giờ khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp	Sửa đổi thành: “Thành viên không trực tiếp dự họp có quyền biểu quyết bằng cách gửi <u>phiếu biểu quyết cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử, Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng Quản trị chậm nhất một giờ trước giờ khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp”</u>	Phù hợp với quy định tại Khoản 9, Điều 153 Luật Doanh nghiệp 2014.
61	Khoản 16, Điều 28	Biên bản họp Hội đồng Quản trị; Chủ tịch Hội đồng Quản trị có trách nhiệm chuyển biên bản họp Hội đồng Quản trị cho các thành viên và những biên bản đó sẽ phải được xem như những	Sửa đổi, bổ sung thành: “ <u>Các cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Chủ tịch</u>	Phù hợp với quy định tại Khoản 1 Điều 154 Luật Doanh nghiệp 2014

	<p>bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành trong các cuộc họp đó trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản trong thời hạn mười (10) ngày kể từ khi chuyển đi. Biên bản họp Hội đồng Quản trị được lập bằng tiếng Việt và phải có chữ ký của tất cả các thành viên Hội đồng Quản trị tham dự cuộc họp</p>	<p>Hội đồng Quản trị có trách nhiệm chuyển biên bản họp Hội đồng Quản trị cho các thành viên và những biên bản đó sẽ phải được xem như những bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành trong các cuộc họp đó trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản trong thời hạn mười (10) ngày kể từ khi chuyển đi. Biên bản họp Hội đồng Quản trị được lập bằng tiếng Việt và <u>Tiếng Anh có hiệu lực như nhau</u> và phải có chữ ký của tất cả các thành viên Hội đồng Quản trị tham dự cuộc họp. <u>Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung trong biên bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng</u></p>	
62	<p>a) Các tiêu chuẩn nêu từ điểm a đến điểm f Khoản 2 Điều 24 Điều lệ này; b) Có bằng đại học hoặc trên đại học</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung thành: a) Các tiêu chuẩn nêu từ điểm <u>a đến điểm g</u> Khoản 2 Điều 24 Điều lệ này; b) Có bằng đại học hoặc trên đại học</p>	<p>Phù hợp với quy định tại Điểm d, Điểm h Khoản 3 Điều 157 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>
63	<p>Khoản 4, Điều 31</p>	<p>Bổ sung quy định: “ i) <u>Kiến nghị phương án cơ cấu tổ chức, quy chế quản lý nội bộ của Tổng Công ty;</u> j) <u>Kiến nghị phương án trả cổ tức hoặc xử lý lỗ trong kinh doanh</u>”</p>	

64	Khoản 1, Điều 32		<p>Bổ sung quy định:</p> <p><u>“Các quyền và nghĩa vụ theo khoản 5 điều 152 Luật doanh nghiệp”</u></p>	<p>Phù hợp với quy định tại Khoản 5, Điều 152 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>
65	Khoản 1, Điều 33	<p>Số lượng thành viên Ban kiểm soát tối thiểu gồm ba (03) thành viên và nhiều nhất là năm (05) thành viên. Thành viên này không phải là nhân viên trong bộ phận kế toán, tài chính của Tổng Công ty và không phải là thành viên hay nhân viên của Công ty kiểm toán độc lập đang thực hiện việc kiểm toán các báo cáo tài chính của Tổng Công ty. <u>Ban kiểm soát phải có ít nhất một (01) thành viên là kế toán viên hoặc kiểm toán viên</u></p> <p>Các thành viên Ban kiểm soát không phải là người có liên quan với các thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý khác của Tổng Công ty. <u>Ban kiểm soát phải chỉ định một thành viên là cổ đông của Tổng Công ty làm Trưởng ban.</u> Các thành viên còn lại của Ban kiểm soát không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của Tổng Công</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung thành:</p> <p>“Số lượng thành viên Ban kiểm soát tối thiểu gồm ba (03) thành viên và nhiều nhất là năm (05) thành viên. Thành viên này không phải là nhân viên trong bộ phận kế toán, tài chính của Tổng Công ty và không phải là thành viên hay nhân viên của Công ty kiểm toán độc lập đang thực hiện việc kiểm toán các báo cáo tài chính của Tổng Công ty.</p> <p>Các thành viên Ban kiểm soát không phải là người có liên quan với các thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý khác của Tổng Công ty. <u>Các kiểm soát viên bầu một người trong số họ làm Trưởng ban kiểm soát theo nguyên tắc đa số.</u> Các thành viên còn lại của Ban kiểm soát không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người</p>	<p>Phù hợp với Khoản 2, Điều 163 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>

		<p>ty. <u>Trưởng ban kiểm soát phải là người có chuyên môn về tài chính kế toán</u>, Trưởng ban kiểm soát có các quyền và trách nhiệm sau:...</p>	<p>lao động của Tổng Công ty. <u>Trưởng ban kiểm soát phải là kế toán viên hoặc kiểm toán viên chuyên nghiệp và phải làm việc chuyên trách tại Tổng Công ty</u>, Trưởng ban kiểm soát có các quyền và trách nhiệm sau:...</p>	
66	<p>Khoản 4, Điều 33</p>		<p>Bổ sung thêm quy định điều kiện Kiểm soát viên: <u>“e) Không được giữ các chức vụ quản lý công ty; 0 Phải là kiểm toán viên hoặc kế toán viên.”</u></p>	<p>Phù hợp với quy định tại Điều 164 Luật Doanh nghiệp 2014 quy định Tiêu chuẩn và điều kiện của Kiểm soát viên.</p>
67	<p>Khoản 5, Điều 33</p>		<p>Bổ sung quy định: <u>“Phải làm việc chuyên trách tại Tổng công ty”</u></p>	<p>Phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 163 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>
68	<p>Khoản 6, Điều 33</p>	<p>Các thành viên của Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông bầu theo phương thức bầu dồn phiếu, <u>nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá năm (05) năm</u>; thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế</p>	<p>Sửa đổi thành: <u>“Các thành viên của Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông bầu theo phương thức bầu dồn phiếu, nhiệm kỳ của Kiểm soát viên không quá năm (05) năm</u>; thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế”</p>	<p>Phù hợp với quy định tại Khoản 1, Điều 163 Luật Doanh nghiệp 2014.</p>

69	Khoản 1, Điều 34	Tổng Công ty phải có Ban kiểm soát và Ban kiểm soát sẽ có quyền hạn và trách nhiệm theo quy định tại Điều 123 của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này, chủ yếu là những quyền hạn và trách nhiệm sau đây	Sửa đổi thành: “Tổng Công ty phải có Ban kiểm soát và Ban kiểm soát sẽ có quyền hạn và trách nhiệm theo quy định tại Điều 165 của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này, chủ yếu là những quyền hạn và trách nhiệm sau đây”	Dẫn chiếu phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2014.
70	Điều 56	Chữ ký của Người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty Tổng Giám đốc: Tôn Lâm Tùng	Chữ ký của Người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty Tổng Giám đốc: Trần Hoài An	Phù hợp với thực tế.

ĐIỀU LỆ

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Trụ sở: Địa chỉ: Tầng 16 Tháp A Vincom, 191 Bà Triệu,
Hai Bà Trưng, Hà Nội
Điện thoại: (84-4) 22200282
Fax: (84-4) 22200281
Website: www.bic.vn

11
CỔ
PH
H:
NG
T T
NA
NG

MỤC LỤC

☛☛☛

PHẦN MỞ ĐẦU	4
I. ĐỊNH NGHĨA CÁC THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ	4
Điều 1. Định nghĩa	4
II. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN VÀ THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY	5
Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện và thời hạn hoạt động của Tổng Công ty	5
III. MỤC TIÊU, PHẠM VI KINH DOANH VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY	6
Điều 3. Mục tiêu và lĩnh vực hoạt động của Tổng Công ty	6
Điều 4. Phạm vi kinh doanh và hoạt động	6
IV. VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ ĐỒNG SÁNG LẬP	7
Điều 5. Vốn điều lệ, cổ phần, cổ đông sáng lập	7
Điều 6. Chứng chỉ cổ phiếu	8
Điều 7. Chứng chỉ chứng khoán khác	9
Điều 8. Chuyển nhượng cổ phần	9
Điều 9. Thu hồi cổ phần	10
V. CƠ CẤU TỔ CHỨC, QUẢN LÝ VÀ KIỂM SOÁT	10
Điều 10. Cơ cấu tổ chức quản lý	10
VI. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG	11
Điều 11. Quyền của cổ đông	11
Điều 12. Nghĩa vụ của cổ đông	12
Điều 13. Đại hội đồng cổ đông	12
Điều 14. Quyền và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông	14
Điều 15. Các đại diện được ủy quyền	15
Điều 16. Thay đổi các quyền	16
Điều 17. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông, chương trình họp, và thông báo họp Đại hội đồng cổ đông	16
Điều 18. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông	17
Điều 19. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông	18
Điều 20. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông	19
Điều 21. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông	20
Điều 22. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông	21
Điều 23. Yêu cầu hủy bỏ quyết định của Đại hội đồng cổ đông	21
VII. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	22
Điều 24. Thành phần và nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng Quản trị	22
Điều 25. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị	24
Điều 26. Chủ tịch, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị	27
Điều 27. Thành viên Hội đồng Quản trị thay thế	27
Điều 28. Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị	28
VIII. TỔNG GIÁM ĐỐC, CÁN BỘ QUẢN LÝ KHÁC VÀ THƯ KÝ TỔNG CÔNG TY	31
Điều 29. Tổ chức bộ máy quản lý	31
Điều 30. Cán bộ quản lý	31
Điều 31. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc	32

Điều 32. Bộ máy giúp việc cho Hội đồng Quản trị	333
IX. BAN KIỂM SOÁT	344
Điều 33. Thành viên Ban kiểm soát.....	344
Điều 34. Ban kiểm soát	355
X. NHIỆM VỤ CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ CÁN BỘ QUẢN LÝ	366
Điều 35. Trách nhiệm căn trọng	366
Điều 36. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi.....	377
Điều 37. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường	389
XI. QUYỀN ĐIỀU TRA SỔ SÁCH VÀ HỒ SƠ TỔNG CÔNG TY.....	38
Điều 38. Quyền điều tra sổ sách và hồ sơ	38
XII. CÔNG NHÂN VIÊN VÀ CÔNG ĐOÀN.....	39
Điều 39. Công nhân viên và Công đoàn	39
XIII. PHÂN CHIA LỢI NHUẬN.....	39
Điều 40. Phân phối lợi nhuận	39
Điều 41. Các vấn đề khác liên quan đến phân phối lợi nhuận	40
XIV. TÀI KHOẢN NGÂN HÀNG, QUỸ DỰ TRỮ, NĂM TÀI CHÍNH VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN.....	40
Điều 42. Tài khoản ngân hàng.....	40
Điều 43. Quỹ dự phòng nghiệp vụ, Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.....	40
Điều 44. Năm tài chính	41
Điều 45. Hệ thống kế toán.....	41
XV. BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN, TRÁCH NHIỆM CÔNG BỐ THÔNG TIN, THÔNG BÁO RA CÔNG CHÚNG.....	41
Điều 46. Báo cáo hàng năm, sáu tháng và hàng quý	41
Điều 47. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng.....	41
XVI. KIỂM TOÁN TỔNG CÔNG TY.....	42
Điều 48. Kiểm toán	42
XVII. CON DẤU	42
Điều 49. Con dấu	42
XVIII. CHẤM DỨT HOẠT ĐỘNG VÀ THANH LÝ	42
Điều 50. Chấm dứt hoạt động.....	42
Điều 51. Gia hạn hoạt động	43
Điều 52. Thanh lý	43
XIX. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ.....	43
Điều 53. Giải quyết tranh chấp nội bộ	43
XX. BỔ SUNG VÀ SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ.....	44
Điều 54. Bổ sung và sửa đổi Điều lệ.....	44
XXI. NGÀY HIỆU LỰC.....	44
Điều 55. Ngày hiệu lực	44
Điều 56. Chữ ký của Người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty.....	44

PHẦN MỞ ĐẦU

Điều lệ này được các cổ đông của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam thông qua theo nghị quyết hợp lệ của Đại hội đồng cổ đông tổ chức chính thức vào ngày tháng năm 2015

I. ĐỊNH NGHĨA CÁC THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ

Điều 1. Định nghĩa

1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây sẽ được hiểu như sau:

a) "Vốn điều lệ" là tổng giá trị mệnh giá cổ phần đã bán hoặc đã được đăng kí mua khi thành lập và được quy định tại Điều 5 của Điều lệ này;

b) "Vốn có quyền biểu quyết" là phần vốn cổ phần, theo đó người sở hữu có quyền biểu quyết về những vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

c) "Luật Doanh nghiệp" có nghĩa là Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2014;

d) "Ngày thành lập" là ngày Tổng Công ty được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động;

e) "Cán bộ quản lý" là Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, và các vị trí quản lý khác trong Tổng Công ty được Hội đồng quản trị phê chuẩn;

f) "Người quản lý công ty" 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 có thẩm quyền nhân danh Tổng công ty ký kết giao dịch của Tổng công ty theo quy định tại Điều lệ này.

g) "Thành viên Hội đồng quản trị độc lập" là thành viên Hội đồng quản trị đáp ứng các điều kiện sau:

- Không phải là người đang làm việc cho công ty, công ty con của công ty; không phải là người đã từng làm việc cho công ty, công ty con của công ty ít nhất trong 03 năm liền trước đó.

- Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ công ty, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;

- Không phải là người có vợ hoặc chồng, cha đẻ, cha nuôi, mẹ đẻ, mẹ nuôi, con đẻ, con nuôi, anh ruột, chị ruột, em ruột là cổ đông lớn của công ty; là người quản lý của công ty hoặc công ty con của công ty;

- Không phải là người trực tiếp hoặc gián tiếp sở hữu ít nhất 1% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty;

- Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của công ty ít nhất trong 05 năm liền trước đó

h) "Người có liên quan" là cá nhân hoặc tổ chức được quy định tại Điều 4.17 của Luật Doanh nghiệp;

i) "Thời hạn hoạt động" là thời hạn hoạt động của Tổng Công ty được quy định tại Điều 2 của Điều lệ này;

j) "Việt Nam" là nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam;

k) "BIDV" là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam;

2. Trong Điều lệ này, các tham chiếu tới một hoặc một số quy định hoặc văn bản khác sẽ bao gồm cả những sửa đổi hoặc văn bản thay thế chúng;

3. Các tiêu đề (chương, điều của Điều lệ này) được sử dụng nhằm thuận tiện cho việc hiểu nội dung và không ảnh hưởng tới nội dung của Điều lệ này;

4. Các từ hoặc thuật ngữ đã được định nghĩa trong Luật Doanh nghiệp (nếu không mâu thuẫn với chủ thể hoặc ngữ cảnh) sẽ có nghĩa tương tự trong Điều lệ này.

II. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN VÀ THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện và thời hạn hoạt động của Tổng Công ty

1. Tên Tổng Công ty:

a) Tên tiếng Việt: "Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam".

b) Tên tiếng Anh: "Bank for Investment and Development of Vietnam Insurance Joint Stock Corporation".

c) Tên giao dịch tiếng Việt: "Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV".

d) Tên giao dịch tiếng Anh: "BIDV Insurance Corporation".

e) Tên viết tắt: "BIC"

2. Tổng Công ty là công ty cổ phần có tư cách pháp nhân phù hợp với pháp luật hiện hành của Việt Nam;

3. Trụ sở đăng ký của Tổng Công ty là:

a) Địa chỉ: Tầng 16 Tháp A Tòa nhà Vincom, 191 Bà Triệu, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.

b) Điện thoại: (84-4) 22200282

c) Fax: (84-4) 22200281

d) Website: www.bic.vn

4. Tổng Giám đốc là người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty;

5. Tổng Công ty có thể thành lập các Công ty con, Chi nhánh và Văn phòng đại diện tại địa bàn kinh doanh trên phạm vi trong và ngoài nước để thực hiện các mục tiêu hoạt động của Tổng Công ty phù hợp với nghị quyết của Hội đồng Quản trị và trong phạm vi pháp luật cho phép.

6. Trừ khi chấm dứt hoạt động theo Điều 50 của Điều lệ này, thời hạn hoạt động của Tổng Công ty sẽ bắt đầu từ ngày thành lập và theo thời hạn được cơ quan có thẩm quyền cấp.

III. MỤC TIÊU, PHẠM VI KINH DOANH VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY

Điều 3. Mục tiêu và lĩnh vực hoạt động của Tổng Công ty

1. Mục tiêu hoạt động của Tổng Công ty: Huy động và sử dụng vốn có hiệu quả trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm, đầu tư tài chính và các hoạt động kinh doanh khác nhằm:

- a) Mang lại lợi nhuận tối đa cho các cổ đông;
- b) Tạo việc làm ổn định, nâng cao thu nhập cho người lao động;
- c) Đóng góp cho Ngân sách nhà nước;

2. Lĩnh vực kinh doanh của Tổng Công ty: Tổ chức, triển khai và quản lý hoạt động kinh doanh các loại hình bảo hiểm phi nhân thọ, đầu tư tài chính và các hoạt động kinh doanh khác phù hợp với quy định của pháp luật bao gồm:

- a) Hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc: Kinh doanh tất cả các loại hình bảo hiểm phi nhân thọ;
- b) Kinh doanh nhận, nhượng tái bảo hiểm: Nhận và nhượng tái bảo hiểm đối với tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ trong và ngoài nước;
- c) Giám định tổn thất: Giám định, điều tra, tính toán, phân bổ tổn thất, đại lý giám định tổn thất;
- d) Tiến hành đầu tư vốn theo quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn ở các hoạt động sau:
 - Mua trái phiếu Chính phủ;
 - Mua cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp;
 - Đầu tư góp vốn, thành lập doanh nghiệp mới;
 - Đầu tư kinh doanh bất động sản;
 - Cho vay theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng;
 - Gửi tiền tại các tổ chức tín dụng.
- e) Các hoạt động đầu tư, dịch vụ tài chính và hoạt động kinh doanh khác theo quy định của pháp luật;

3. Nếu bất kỳ lĩnh vực kinh doanh nào trong số những lĩnh vực kinh doanh này cần phải có sự chấp thuận của cơ quan quản lý thì Tổng Công ty chỉ có thể thực hiện hoạt động kinh doanh đó sau khi được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

Điều 4. Phạm vi kinh doanh và hoạt động

1. Tổng Công ty được phép tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo quy định của Giấy phép thành lập và hoạt động và Điều lệ này phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và thực hiện các biện pháp thích hợp để đạt được các mục tiêu của Tổng Công ty;

2. Tổng Công ty có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác theo quy định của pháp luật.

IV. VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ ĐÔNG SÁNG LẬP

Điều 5. Vốn điều lệ, cổ phần, cổ đông sáng lập

1. Vốn điều lệ của Tổng Công ty là 1.172.768.950.000 đồng Việt Nam (Một nghìn một trăm bảy mươi hai tỷ bảy trăm sáu mươi tám triệu chín trăm năm mươi nghìn đồng).

Tổng số vốn điều lệ của Tổng Công ty được chia thành 117.276.895 cổ phần (Một trăm mười bảy triệu hai trăm bảy mươi sáu nghìn tám trăm chín mươi lăm cổ phần) với mệnh giá là 10.000 đồng/cổ phần.

Trong suốt quá trình hoạt động, Tổng Công ty phải luôn duy trì số vốn điều lệ đã góp không thấp hơn vốn pháp định.

Tổng Công ty có trách nhiệm công bố công khai số vốn điều lệ ban đầu hoặc khi có thay đổi theo quy định của pháp luật.

2. Trong quá trình hoạt động Tổng Công ty phải đảm bảo cơ cấu vốn điều lệ như sau:

- a) Một cổ đông là cá nhân được sở hữu tối đa 10% vốn điều lệ;
- b) Một cổ đông là tổ chức được sở hữu tối đa 20% vốn điều lệ;
- c) Cổ đông và những người có liên quan của cổ đông đó được sở hữu tối đa 20% vốn điều lệ;
- d) Việc sở hữu cổ phần vượt tỷ lệ nêu trên phải được Bộ trưởng Bộ Tài chính chấp thuận.

3. Cổ đông và cổ đông sáng lập: Cổ đông sáng lập của Tổng Công ty tại thời điểm thông qua Điều lệ này là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam. Cơ cấu sở hữu cổ phần của các cổ đông như sau:

- a) Cổ đông sáng lập: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam
 - Quyết định thành lập số 287/QĐ-NH5 ngày 21/9/1996 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc thành lập lại Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam;
 - Giấy phép số 84/GP-NHNN ngày 23/4/2012 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc cấp giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam trên cơ sở cổ phần hóa và chuyển đổi Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam 100% vốn nhà nước thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam;
 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100150619 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 27/4/2012;
 - Địa chỉ trụ sở chính: Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội;
 - Người đại diện theo pháp luật: Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
 - Tỷ lệ sở hữu cổ phần: chiếm 59.749.259 cổ phần, tương đương 597.492.590.000 đồng (Năm trăm chín mươi bảy tỷ bốn trăm chín mươi hai triệu năm trăm chín mươi nghìn đồng), tương ứng với 51% tổng vốn điều lệ.

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

b) Cổ đông chiến lược FairFax Asia Ltd: chiếm 41.046.913 cổ phần, tương đương 410.469.130.000 đồng (Bốn trăm mười bốn triệu bốn trăm sáu mươi chín triệu một trăm ba mươi nghìn đồng) tương ứng với 35% tổng vốn điều lệ.

c) Các cổ đông khác (bao gồm người lao động và cổ đông khác): chiếm 16.480.723 cổ phần, tương đương 164.807.230.000 đồng (Một trăm sáu mươi tư tỷ tám trăm linh bảy triệu hai trăm ba mươi nghìn), tương ứng với 14% tổng vốn điều lệ.

4. Tăng, giảm vốn điều lệ:

Tổng Công ty có thể tăng, giảm vốn điều lệ khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua và phù hợp với các quy định của pháp luật;

5. Cổ phần của Tổng Công ty vào ngày thông qua Điều lệ này chỉ bao gồm cổ phần phổ thông. Các quyền và nghĩa vụ kèm theo cổ phần được quy định tại Điều 11, Điều 12 của Điều lệ này;

6. Tổng Công ty có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi khác sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông và phù hợp với các quy định của pháp luật;

7. Cổ phần phổ thông phải được ưu tiên chào bán cho các cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần phổ thông của họ trong Tổng Công ty, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông quy định khác. Tổng Công ty phải thông báo việc chào bán cổ phần, trong thông báo phải nêu rõ số cổ phần được chào bán và thời hạn đăng ký mua phù hợp trong thời gian tối thiểu là hai mươi ngày làm việc để cổ đông có thể đăng ký mua. Số cổ phần cổ đông không đăng ký mua hết sẽ do Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty quyết định. Hội đồng Quản trị có thể phân phối số cổ phần đó cho các đối tượng theo các điều kiện và cách thức mà Hội đồng Quản trị thấy là phù hợp, nhưng không được bán số cổ phần đó theo các điều kiện thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông hiện hữu, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông chấp thuận khác hoặc trong trường hợp cổ phần được bán qua Sở Giao dịch Chứng khoán;

8. Tổng Công ty có thể mua cổ phần do chính Tổng Công ty đã phát hành theo những cách thức được quy định trong Điều lệ này và pháp luật hiện hành. Cổ phần phổ thông do Tổng Công ty mua lại là cổ phiếu quỹ và Hội đồng Quản trị có thể chào bán theo những cách thức phù hợp với quy định của Điều lệ này và Luật Chứng khoán và văn bản hướng dẫn liên quan;

9. Tổng Công ty có thể phát hành các loại chứng khoán khác khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua bằng văn bản và phù hợp với quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.

Điều 6. Chứng chỉ cổ phiếu

1. Cổ đông của Tổng Công ty được cấp chứng chỉ hoặc chứng nhận cổ phiếu tương ứng với số cổ phần và loại cổ phần sở hữu, trừ trường hợp quy định tại Khoản Error! Reference source not found. của Điều 6 này;

2. Chứng chỉ cổ phiếu phải có dấu của Tổng Công ty và chữ ký của đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty theo các quy định tại Luật Doanh nghiệp hoặc Người được ủy quyền hợp pháp. Chứng chỉ cổ phiếu phải ghi rõ số lượng và loại cổ phiếu mà cổ đông nắm giữ, họ và tên người nắm giữ (nếu là cổ phiếu ghi danh) và các thông tin khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp. Mỗi chứng chỉ cổ phiếu ghi danh chỉ đại diện cho một loại cổ phần;

3. Trong thời hạn mười bốn (14) ngày, kể từ ngày nộp đầy đủ hồ sơ đề nghị chuyển quyền sở hữu cổ phần theo quy định của Tổng Công ty hoặc trong thời hạn hai (02) tháng (hoặc có thể lâu hơn theo điều khoản phát hành quy định) kể từ ngày thanh toán đầy đủ tiền mua cổ phần theo như quy định tại phương án phát hành cổ phiếu của Tổng Công ty, người sở hữu số cổ phần sẽ được cấp chứng chỉ cổ phiếu. Người sở hữu cổ phần không phải trả cho Tổng Công ty chi phí in chứng chỉ cổ phiếu hoặc bất kỳ một khoản phí gì;

4. Trường hợp chỉ chuyển nhượng một số cổ phần ghi danh trong một chứng chỉ cổ phiếu ghi danh, chứng chỉ cũ sẽ được Tổng Công ty ghi giảm tương ứng với số cổ phần chuyển nhượng và được trả lại cho cổ đông hoặc chứng chỉ cũ sẽ bị huỷ bỏ và chứng chỉ mới ghi nhận số cổ phần còn lại sẽ được cấp miễn phí;

5. Trường hợp chứng chỉ cổ phiếu ghi danh bị hỏng hoặc bị tẩy xoá hoặc bị đánh mất, mất cắp hoặc bị tiêu huỷ, người sở hữu cổ phiếu ghi danh đó có thể yêu cầu được cấp chứng chỉ cổ phiếu mới với điều kiện phải đưa ra bằng chứng về việc sở hữu cổ phần và thanh toán mọi chi phí liên quan cho Tổng Công ty;

Điều 7. Chứng chỉ chứng khoán khác

Chứng chỉ trái phiếu hoặc các chứng chỉ chứng khoán khác của Tổng Công ty (trừ các thư chào bán, các chứng chỉ tạm thời và các tài liệu tương tự), sẽ được phát hành có dấu và chữ ký mẫu của đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty, trừ trường hợp mà các điều khoản và điều kiện phát hành quy định khác.

Điều 8. Chuyển nhượng cổ phần

1. Tất cả các cổ phần đều có thể được tự do chuyển nhượng trừ các trường hợp sau:

a) Cổ phần của cổ đông sáng lập: Các cổ đông sáng lập phải cùng nhau sở hữu tối thiểu 50% vốn điều lệ khi thành lập doanh nghiệp, trong đó các cổ đông sáng lập là tổ chức phải cùng nhau sở hữu tối thiểu 50% tổng số cổ phần của các cổ đông sáng lập. Trong ba (03) năm đầu kể từ thời điểm Tổng Công ty Cổ phần được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, cổ đông sáng lập có quyền tự do chuyển nhượng cổ phần phổ thông của mình cho cổ đông sáng lập khác, nhưng chỉ được chuyển nhượng cổ phần phổ thông của mình cho người không phải là cổ đông sáng lập nếu được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. Trong trường hợp này, cổ đông dự định chuyển nhượng cổ phần không có quyền biểu quyết về việc chuyển nhượng các cổ phần đó và người nhận chuyển nhượng đương nhiên trở thành cổ đông sáng lập của Tổng Công ty.

Sau thời hạn ba (03) năm, kể từ ngày Tổng Công ty được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, các hạn chế đối với cổ phần phổ thông của cổ đông sáng lập đều được bãi bỏ.

b) Các trường hợp khác do pháp luật và Điều lệ này quy định.

2. Cổ phần chưa được thanh toán đầy đủ không được chuyển nhượng và không được hưởng các quyền lợi liên quan đến số cổ phần này, bao gồm cả quyền nhận cổ tức.

3. Cổ phiếu đã niêm yết phải được chuyển nhượng thông qua Sở Giao dịch Chứng khoán phù hợp với các quy định của pháp luật và quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán.

4. Trừ khi Hội đồng Quản trị có quy định khác (phù hợp với quy định của Luật doanh nghiệp/Luật chứng khoán), tất cả các chuyển nhượng cổ phần ghi danh đều có thể thực hiện thông qua việc chuyển nhượng bằng văn bản theo cách thông thường hoặc theo bất kỳ cách nào mà Hội đồng Quản trị có thể chấp nhận và cũng có thể chỉ là trao tay. Giấy tờ chuyển nhượng được ký bởi hoặc thay mặt bên chuyển nhượng và

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm: Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

(trừ trường hợp cổ phiếu đã được thanh toán đầy đủ) bởi hoặc thay mặt bên nhận chuyển nhượng. Bên chuyển nhượng vẫn là người sở hữu cổ phần có liên quan cho đến khi tên của người nhận chuyển được ghi vào sổ đăng ký cổ đông, trừ trường hợp bên chuyển nhượng ủy quyền cho bên nhận chuyển nhượng tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông diễn ra trong thời gian đó theo quy định tại Luật Doanh nghiệp.

5. Hội đồng Quản trị hoàn toàn có quyền từ chối đăng ký chuyển nhượng bất kỳ cổ phần ghi danh nào chưa được thanh toán đầy đủ.

6. Trong trường hợp cổ đông bị chết, cổ phần và những quyền lợi liên quan đến cổ đông đó sẽ được giải quyết theo các quy định của pháp luật về thừa kế nhưng quy định này sẽ không giải tỏa tài sản của cổ đông đã chết khỏi mọi trách nhiệm gắn liền với bất kỳ cổ phần nào mà người đó nắm giữ.

Điều 9. Thu hồi cổ phần

1. Trường hợp cổ đông không thanh toán đầy đủ và đúng hạn số tiền phải trả mua cổ phiếu, Hội đồng Quản trị có thể gửi một thông báo cho cổ đông đó vào bất kỳ lúc nào để yêu cầu thanh toán số tiền còn lại cùng với lãi suất trên khoản tiền đó và những chi phí phát sinh do việc không thanh toán đầy đủ gây ra cho Tổng Công ty theo quy định;

2. Thông báo thanh toán nêu trên phải ghi rõ thời hạn thanh toán mới (tối thiểu là bảy ngày kể từ ngày gửi thông báo), địa điểm thanh toán và thông báo phải ghi rõ trường hợp không thanh toán theo đúng yêu cầu, số cổ phần chưa thanh toán hết sẽ bị thu hồi;

3. Trường hợp các yêu cầu trong thông báo nêu trên không được thực hiện, trước khi thanh toán đầy đủ tất cả các khoản phải nộp, các khoản lãi và các chi phí liên quan, Hội đồng quản trị có quyền thu hồi số cổ phần đó. Hội đồng Quản trị có thể chấp nhận việc giao nộp các cổ phần bị thu hồi theo quy định tại các Khoản 4, 5, 6 Điều này và trong các trường hợp khác được quy định tại Điều lệ này.

4. Cổ phần bị thu hồi sẽ trở thành tài sản của Tổng Công ty. Hội đồng Quản trị có thể trực tiếp hoặc ủy quyền bán, tái phân phối hoặc giải quyết cho người đã sở hữu cổ phần bị thu hồi hoặc các đối tượng khác theo những điều kiện và cách thức mà Hội đồng Quản trị thấy là phù hợp;

5. Cổ đông nắm giữ cổ phần bị thu hồi sẽ phải từ bỏ tư cách cổ đông đối với những cổ phần đó, nhưng vẫn phải thanh toán tất cả các khoản tiền có liên quan cộng với tiền lãi theo tỷ lệ do Hội đồng Quản trị quyết định tại thời điểm thu hồi nhưng không vượt quá 150% lãi suất cơ bản bằng đồng Việt Nam do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố vào thời điểm thu hồi kể từ ngày thu hồi cho đến ngày thực hiện thanh toán. Hội đồng Quản trị có toàn quyền quyết định việc cưỡng chế thanh toán toàn bộ giá trị cổ phiếu vào thời điểm thu hồi hoặc có thể miễn giảm thanh toán một phần hoặc toàn bộ số tiền đó;

6. Thông báo thu hồi sẽ được gửi đến người nắm giữ cổ phần bị thu hồi trước thời điểm thu hồi. Việc thu hồi vẫn có hiệu lực kể cả trong trường hợp có sai sót hoặc bất cẩn trong việc gửi thông báo.

V. CƠ CẤU TỔ CHỨC, QUẢN LÝ VÀ KIỂM SOÁT

Điều 10. Cơ cấu tổ chức quản lý

Cơ cấu tổ chức quản lý của Tổng Công ty bao gồm:

a) Đại hội đồng cổ đông;

- b) Hội đồng Quản trị;
- c) Ban kiểm soát;
- d) Tổng Giám đốc;

VI. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 11. Quyền của cổ đông

1. Cổ đông là người chủ sở hữu Tổng Công ty, có các quyền và nghĩa vụ tương ứng theo số cổ phần và loại cổ phần mà họ sở hữu. Cổ đông chỉ chịu trách nhiệm về nợ và các nghĩa vụ tài sản khác của Tổng Công ty trong phạm vi số vốn đã góp vào Tổng Công ty;

2. Người nắm giữ cổ phần phổ thông có các quyền sau:

a) Tham gia và phát biểu trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền hoặc theo hình thức khác do pháp luật, Điều lệ công ty quy định. Mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết;

b) Nhận cổ tức với mức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

c) Tự do chuyển nhượng cổ phần đã được thanh toán đầy đủ theo quy định của Điều lệ này và pháp luật hiện hành trừ các trường hợp quy định tại khoản 1 Điều 8 của Điều lệ này;

d) Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông mà họ sở hữu;

e) Xem xét, tra cứu và trích lục các thông tin liên quan đến cổ đông trong danh sách cổ đông đủ tư cách tham gia Đại hội đồng cổ đông và yêu cầu sửa đổi các thông tin không chính xác;

f) Xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ Tổng Công ty, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;

g) Trường hợp Tổng Công ty giải thể hoặc phá sản, được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần góp vốn vào Tổng Công ty sau khi Tổng Công ty đã thanh toán cho chủ nợ và các cổ đông loại khác theo quy định của pháp luật;

h) Yêu cầu Tổng Công ty mua lại cổ phần của họ trong các trường hợp quy định tại **Khoản 1 Điều 129 của Luật Doanh nghiệp**;

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

3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trong thời hạn liên tục từ sáu (06) tháng trở lên có các quyền sau:

a) Đề cử các thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban kiểm soát theo quy định tương ứng tại khoản 3 Điều 24 và khoản 2 Điều 36;

b) Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 3 Điều 114 của Luật doanh nghiệp;

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

d) Yêu cầu Ban kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Tổng Công ty khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải thể hiện bằng văn bản; phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số Giấy chứng minh nhân

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc số đăng ký kinh doanh đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Tổng Công ty; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;

e) Xem xét và trích lục sổ biên bản và các nghị quyết của Hội đồng quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hàng năm theo mẫu của hệ thống kế toán Việt Nam và các báo cáo của Ban kiểm soát.

f) Các quyền khác được quy định tại Điều lệ này và Luật Doanh nghiệp.

Điều 12. Nghĩa vụ của cổ đông

Cổ đông có nghĩa vụ sau:

1. Tuân thủ Điều lệ Tổng Công ty và các quy chế của Tổng Công ty; chấp hành quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị;

2. Thanh toán đủ và đúng thời hạn số cổ phần đã cam kết mua theo quy định. Chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Tổng Công ty trong phạm vi số vốn đã góp vào Tổng Công ty;

3. Tham gia các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền hoặc thực hiện bỏ phiếu từ xa. Cổ đông có thể ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị làm đại diện cho mình tại Đại hội đồng cổ đông.

4. Không được rút vốn đã góp bằng cổ phần phổ thông ra khỏi Tổng Công ty dưới mọi hình thức, trừ trường hợp được Tổng Công ty hoặc người khác mua lại cổ phần. Trường hợp có cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ vốn cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì cổ đông đó và người có lợi ích liên quan trong Tổng Công ty phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Tổng Công ty trong phạm vi giá trị cổ phần đã bị rút và các thiệt hại xảy ra;

5. Cung cấp địa chỉ chính xác khi đăng ký mua cổ phần;

6. Hoàn thành các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hiện hành;

7. Chịu trách nhiệm cá nhân khi nhân danh Tổng Công ty dưới mọi hình thức để thực hiện một trong các hành vi sau đây:

a) Vi phạm pháp luật;

b) Tiến hành kinh doanh và các giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;

c) Thanh toán các khoản nợ chưa đến hạn trước nguy cơ tài chính có thể xảy ra đối với Tổng Công ty;

8. Các nghĩa vụ khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này;

Điều 13. Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của Tổng Công ty. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên được tổ chức mỗi năm một lần. Đại hội đồng cổ đông phải họp thường niên trong thời hạn bốn tháng, kể từ ngày kết thúc năm tài chính;

2. Hội đồng Quản trị tổ chức triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và lựa chọn địa điểm phù hợp. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên quyết định những vấn đề theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty, đặc biệt thông qua các báo cáo tài chính hàng năm và ngân sách tài chính cho năm tài chính tiếp theo. Các kiểm toán viên độc lập có thể được mời tham dự cuộc họp để tư vấn cho việc thông qua các báo cáo tài chính hàng năm;

3. Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:

- a) Hội đồng Quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của Tổng Công ty;
- b) Tổ chức kiểm toán độc lập nhận thấy cần phải có cuộc họp Đại hội đồng cổ đông để thảo luận về các báo cáo kiểm toán hoặc về tình hình tài chính của Tổng Công ty;
- c) Bảng cân đối kế toán hàng năm, các báo cáo quý hoặc nửa năm hoặc báo cáo kiểm toán của năm tài chính phản ánh vốn điều lệ đã bị mất 50% trở lên;
- d) Khi số thành viên của Hội đồng Quản trị ít hơn số thành viên mà luật pháp quy định hoặc giảm quá một phần ba số thành viên quy định trong Điều lệ;
- e) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 3 Điều 11 của Điều lệ này yêu cầu triệu tập Đại hội đồng cổ đông bằng một văn bản kiến nghị. Văn bản kiến nghị triệu tập phải nêu rõ lý do và mục đích cuộc họp, có chữ ký của các cổ đông liên quan (văn bản kiến nghị có thể lập thành nhiều bản để có đủ chữ ký của tất cả các cổ đông có liên quan);
- f) Ban kiểm soát yêu cầu triệu tập cuộc họp nếu Ban kiểm soát có lý do tin tưởng rằng các thành viên Hội đồng quản trị hoặc cán bộ quản lý vi phạm nghiêm trọng các nghĩa vụ của họ theo Điều 160 Luật Doanh nghiệp hoặc Hội đồng Quản trị hành động có ý định hành động ngoài phạm vi quyền hạn của mình;
- g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty.

4. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường

a) Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày số thành viên Hội đồng Quản trị còn lại như quy định tại điểm d khoản 3 Điều 13 hoặc nhận được yêu cầu quy định tại điểm e, điểm f khoản 3 Điều 13;

b) Trường hợp Hội đồng Quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 13 thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát phải thay thế Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định Khoản 5 Điều 136 Luật Doanh nghiệp ;

c) Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm b khoản 4 Điều 13 thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, cổ đông, nhóm cổ đông có yêu cầu quy định tại điểm e khoản 3 Điều 13 có quyền thay thế Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định Khoản 6 Điều 136 Luật Doanh nghiệp;

Trong trường hợp này, cổ đông hoặc nhóm cổ đông triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có thể đề nghị cơ quan đăng ký kinh doanh giám sát việc triệu tập và tiến hành họp nếu xét thấy cần thiết;

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

d) Tất cả chi phí cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông sẽ được Tổng Công ty hoàn lại. Chi phí này không bao gồm những chi phí do cổ đông chi tiêu khi tham dự Đại hội đồng cổ đông, kể cả chi phí ăn ở và đi lại.

Điều 14. Quyền và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên có quyền thảo luận và thông qua:
 - a) Kế hoạch kinh doanh hàng năm của Tổng Công ty;
 - b) Báo cáo tài chính kiểm toán hàng năm;
 - c) Báo cáo của Ban kiểm soát;
 - d) Báo cáo của Hội đồng Quản trị;
 - e) Kế hoạch phát triển ngắn hạn và dài hạn của Tổng Công ty;
 - f) Mức cổ tức đối với mỗi loại cổ phần của từng loại.
 - g) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền
2. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và bất thường thông qua quyết định bằng văn bản về các vấn đề sau:
 - a) Thông qua định hướng phát triển của Tổng Công ty;
 - b) Thông qua các báo cáo tài chính hàng năm;
 - c) Mức cổ tức thanh toán hàng năm cho mỗi loại cổ phần phù hợp với Luật Doanh nghiệp và các quyền gắn liền với loại cổ phần đó. Mức cổ tức này không cao hơn mức mà Hội đồng quản trị đề nghị sau khi đã tham khảo ý kiến các cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông;
 - d) Số lượng thành viên của Hội đồng Quản trị;
 - e) Lựa chọn Công ty kiểm toán;
 - f) Bầu, bãi miễn và thay thế thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát và phê chuẩn việc Hội đồng Quản trị bổ nhiệm Tổng Giám đốc;
 - g) Tổng số tiền thù lao của các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát và Báo cáo tiền thù lao của Hội đồng Quản trị;
 - h) Bổ sung và sửa đổi Điều lệ Tổng Công ty;
 - i) Quyết định loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại được quyền chào bán;
 - j) Chia, tách, hợp nhất, sáp nhập hoặc chuyển đổi Tổng Công ty;
 - k) Tổ chức lại và giải thể (thanh lý) Tổng Công ty và chỉ định người thanh lý;
 - l) Kiểm tra và xử lý các vi phạm của Hội đồng Quản trị hoặc Ban kiểm soát gây thiệt hại cho Tổng Công ty và các cổ đông của Tổng Công ty;
 - m) Quyết định giao dịch bán tài sản Tổng Công ty hoặc giao dịch mua có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - n) Quyết định việc Tổng Công ty mua lại hơn 10% một loại cổ phần của Tổng Công ty đã phát hành;
 - o) Tổng Công ty hoặc các Công ty con, Chi nhánh của Tổng Công ty ký kết hợp đồng với những người được quy định tại khoản 1 Điều 162 của Luật Doanh nghiệp với

giá trị bằng hoặc lớn hơn 20% tổng giá trị tài sản của Tổng Công ty được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

p) Việc Tổng Giám đốc đồng thời làm Chủ tịch Hội đồng Quản trị;

q) Các vấn đề khác theo quy định của Điều lệ này và các quy chế khác của Tổng Công ty;

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

a) Thông qua các hợp đồng quy định tại khoản 2 Điều 14 Điều lệ này khi cổ đông đó hoặc người có liên quan tới cổ đông đó là một bên của hợp đồng;

b) Việc mua lại cổ phần của cổ đông đó hoặc của người có liên quan tới cổ đông đó trừ trường hợp việc mua lại cổ phần được thực hiện theo tỷ lệ sở hữu của tất cả các cổ đông hoặc việc mua lại được thực hiện thông qua khởp lệnh hoặc chào mua công khai trên Sở giao dịch chứng khoán.

4. Tất cả các nghị quyết và các vấn đề đã được đưa vào chương trình họp phải được đưa ra thảo luận và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông.

Điều 15. Các đại diện được ủy quyền

1. Các cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông theo luật pháp có thể trực tiếp tham dự hoặc ủy quyền cho đại diện của mình tham dự. Tổ chức là cổ đông của Tổng Công ty có sở hữu ít nhất 10% tổng số cổ phần phổ thông được cử 5 người đại diện theo ủy quyền. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Đại diện được ủy quyền không nhất thiết phải là cổ đông.

2. Việc ủy quyền cho người đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản theo mẫu của Tổng Công ty hoặc theo mẫu khác mà Hội đồng Quản trị chấp thuận và phải có chữ ký theo quy định sau đây:

a) Trường hợp cổ đông cá nhân là người ủy quyền thì phải có chữ ký của cổ đông đó và người được ủy quyền dự họp;

b) Trường hợp người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức là người ủy quyền thì phải có chữ ký và đóng dấu của người đại diện theo ủy quyền, người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được ủy quyền dự họp;

c) Trong trường hợp khác thì phải có chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được ủy quyền dự họp.

Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp văn bản ủy quyền trước khi vào phòng họp.

3. Trường hợp luật sư thay mặt cho người ủy quyền ký giấy chỉ định đại diện, việc chỉ định đại diện trong trường hợp này chỉ được coi là có hiệu lực nếu giấy chỉ định đại diện đó được xuất trình cùng với thư ủy quyền cho luật sư hoặc bản sao hợp lệ của thư ủy quyền đó (nếu trước đó chưa đăng ký với Tổng Công ty).

4. Trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 15, phiếu biểu quyết của người được ủy quyền dự họp trong phạm vi được ủy quyền vẫn có hiệu lực khi có một trong các trường hợp sau đây:

a) Người ủy quyền đã chết, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

b) Người ủy quyền đã hủy bỏ việc chỉ định ủy quyền;

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

c) Người ủy quyền đã hủy bỏ thẩm quyền của người thực hiện việc ủy quyền.

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

Điều 16. Thay đổi các quyền

1. Việc thay đổi hoặc hủy bỏ các quyền đặc biệt gắn liền với một loại cổ phần ưu đãi có hiệu lực khi được cổ đông nắm giữ ít nhất 65% cổ phần phổ thông tham dự họp thông qua đồng thời được cổ đông nắm giữ ít nhất 75% quyền biểu quyết của loại cổ phần ưu đãi nói trên biểu quyết thông qua.

2. Việc tổ chức một cuộc họp như trên chỉ có giá trị khi có tối thiểu hai (02) cổ đông (hoặc đại diện được ủy quyền của họ) và nắm giữ tối thiểu một phần ba (1/3) giá trị mệnh giá của các cổ phần loại đó đã phát hành. Trường hợp không có đủ số đại biểu như nêu trên thì sẽ tổ chức họp lại trong vòng ba mươi (30) ngày sau đó và những người nắm giữ cổ phần thuộc loại đó (không phụ thuộc vào số lượng người và số cổ phần) có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền đều được coi là đủ số lượng đại biểu yêu cầu. Tại các cuộc họp riêng biệt nêu trên, những người nắm giữ cổ phần thuộc loại đó có mặt trực tiếp hoặc qua người đại diện đều có thể yêu cầu bỏ phiếu kín và mỗi người khi bỏ phiếu kín đều có một lá phiếu cho mỗi cổ phần sở hữu thuộc loại đó;

3. Thủ tục tiến hành các cuộc họp riêng biệt như vậy được thực hiện tương tự với các quy định tại Điều 18 và Điều 20;

4. Trừ khi các điều khoản phát hành cổ phần quy định khác, các quyền đặc biệt gắn liền với các loại cổ phần có quyền ưu đãi đối với một số hoặc tất cả các vấn đề liên quan đến chia sẻ lợi nhuận hoặc tài sản của Tổng Công ty sẽ không bị thay đổi khi Tổng Công ty phát hành thêm các cổ phần cùng loại.

Điều 17. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông, chương trình họp, và thông báo họp Đại hội đồng cổ đông

1. Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông, hoặc Đại hội đồng cổ đông được triệu tập họp theo các trường hợp quy định tại điểm b, c khoản 4 Điều 13 của Điều lệ này.

2. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải thực hiện những nhiệm vụ sau đây:

a) Chuẩn bị danh sách các cổ đông đủ điều kiện tham gia và biểu quyết tại đại hội không sớm hơn 10 ngày trước ngày gửi Giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông; chương trình họp, và các tài liệu theo quy định phù hợp với luật pháp và các quy định của Tổng Công ty;

b) Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông;

c) Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp;

d) Dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông cho từng vấn đề của chương trình họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, Kiểm soát viên;

e) Xác định thời gian và địa điểm tổ chức đại hội;

f) Thông báo và gửi thông báo họp Đại hội đồng cổ đông cho tất cả các cổ đông có quyền dự họp.

g) Các công việc khác phục vụ cuộc họp.

3. Thông báo họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho tất cả các cổ đông đồng thời công bố trên phương tiện thông tin của Sở giao dịch chứng khoán, trên trang thông tin điện tử (website) của Tổng công ty. Thông báo họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi ít nhất mười lăm (15) ngày trước ngày họp Đại hội đồng cổ đông (tính từ ngày mà thông báo được gửi hoặc chuyển đi một cách hợp lệ, được trả cước phí hoặc được bỏ vào hòm thư). Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu liên quan đến các vấn đề sẽ được biểu quyết tại đại hội được gửi cho các cổ đông hoặc/và đăng trên trang thông tin điện tử của Tổng Công ty. Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, thông báo mời họp phải nêu rõ địa chỉ trang thông tin điện tử để các cổ đông có thể tiếp cận;

4. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông được đề cập tại khoản 3 Điều 11 của Điều lệ này có quyền đề xuất các vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Đề xuất phải được làm bằng văn bản và phải được gửi cho Tổng Công ty ít nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày khai mạc Đại hội đồng cổ đông. Đề xuất phải bao gồm họ và tên cổ đông, số lượng và loại cổ phần người đó nắm giữ, và nội dung đề nghị đưa vào chương trình họp;

5. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có quyền từ chối những đề xuất liên quan đến Khoản 4 Điều 17 trong các trường hợp sau:

- a) Đề xuất được gửi đến không đúng thời hạn hoặc không đủ, không đúng nội dung;
- b) Vào thời điểm đề xuất, cổ đông hoặc nhóm cổ đông không có đủ ít nhất 5% cổ phần phổ thông trong thời gian liên tục ít nhất sáu (06) tháng;
- c) Vấn đề đề xuất không thuộc phạm vi thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông bàn bạc và thông qua.

6. Trường hợp tất cả cổ đông đại diện 100% số cổ phần có quyền biểu quyết trực tiếp tham dự hoặc thông qua đại diện được ủy quyền tại Đại hội đồng cổ đông, những quyết định được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua đều được coi là hợp lệ kể cả trong trường hợp việc triệu tập Đại hội đồng cổ đông không theo đúng thủ tục hoặc nội dung biểu quyết không có trong chương trình.

Điều 18. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho ít nhất 51% cổ phần có quyền biểu quyết;

2. Trường hợp không có đủ số lượng đại biểu cần thiết trong vòng ba mươi (30) phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc đại hội, đại hội phải được triệu tập lại trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày dự định tổ chức Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất. Đại hội đồng cổ đông triệu tập lại chỉ được tiến hành khi có thành viên tham dự là các cổ đông và những đại diện được ủy quyền dự họp đại diện cho ít nhất 33% cổ phần có quyền biểu quyết;

3. Trường hợp đại hội lần thứ hai không được tiến hành do không có đủ số đại biểu cần thiết trong vòng ba mươi (30) phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc đại hội, Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba có thể được triệu tập trong vòng hai mươi (20) ngày kể từ ngày dự định tiến hành đại hội lần hai, và trong trường hợp này đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số lượng cổ đông hay đại diện ủy quyền tham dự và được coi là hợp lệ và có quyền quyết định tất cả các vấn đề mà Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất có thể phê chuẩn;

4. Theo đề nghị của Chủ tọa, Đại hội đồng cổ đông có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại khoản 3 Điều 17 của Điều lệ này.

Điều 19. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông

1. Vào ngày tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông, Tổng Công ty phải thực hiện thủ tục đăng ký cổ đông và phải thực hiện việc đăng ký cho đến khi các cổ đông có quyền dự họp có mặt đăng ký hết;

2. Khi tiến hành đăng ký cổ đông, Tổng Công ty sẽ cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền có quyền biểu quyết một thẻ biểu quyết, trên đó có ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện được ủy quyền và số phiếu biểu quyết của cổ đông đó. Khi tiến hành biểu quyết tại Đại hội, số thẻ ủng hộ nghị quyết được thu trước, số thẻ phản đối nghị quyết được thu sau, cuối cùng đếm tổng số phiếu tán thành hay phản đối để quyết định. Tổng số phiếu ủng hộ, phản đối từng vấn đề hoặc bỏ phiếu trắng sẽ được Chủ tọa thông báo ngay sau khi tiến hành biểu quyết vấn đề đó. Đại hội bầu những người chịu trách nhiệm kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa. Số thành viên của ban kiểm phiếu do Đại hội đồng cổ đông quyết định căn cứ đề nghị của Chủ tọa nhưng không vượt quá số người theo quy định của pháp luật hiện hành.

3. Cổ đông đến dự Đại hội đồng cổ đông muộn có quyền đăng ký ngay và sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại đại hội. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của các đợt biểu quyết đã tiến hành trước khi cổ đông đến muộn tham dự sẽ không bị ảnh hưởng;

4. Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng quản trị triệu tập; trường hợp Chủ tịch Hội đồng Quản trị vắng mặt thì Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc là người được Đại hội đồng cổ đông bầu ra sẽ chủ trì. Trường hợp không ai trong số họ có thể chủ trì đại hội, thành viên Hội đồng Quản trị chức vụ cao nhất có mặt sẽ tổ chức họp để bầu ra Chủ tọa của Đại hội đồng cổ đông, Chủ tọa không nhất thiết phải là thành viên Hội đồng quản trị. Chủ tịch, Phó Chủ tịch hoặc Chủ tọa được Đại hội đồng cổ đông bầu ra để cử một hoặc một số thư ký để lập biên bản đại hội. Trường hợp bầu Chủ tọa, tên Chủ tọa được đề cử và số phiếu bầu cho Chủ tọa phải được công bố;

Trường hợp khác, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều khiển để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.

5. Chủ tọa là người có quyền quyết định cao nhất về trình tự, thủ tục và các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của Đại hội đồng cổ đông; Chủ tọa Đại hội có thể hoãn họp đại hội khi có sự nhất trí hoặc yêu cầu của Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số lượng đại biểu dự họp cần thiết.

6. Chủ tọa của đại hội hoặc Thư ký đại hội có thể tiến hành các hoạt động mà họ thấy cần thiết để điều khiển Đại hội đồng cổ đông một cách hợp lệ và có trật tự; hoặc để đại hội phản ánh được mong muốn của đa số tham dự.

7. Hội đồng Quản trị có thể yêu cầu các cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh mà Hội đồng Quản trị cho là thích hợp. Trường hợp có cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền không chịu tuân thủ những quy định về kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh nói trên, Hội đồng Quản trị sau khi xem xét một cách cẩn trọng có thể từ chối hoặc trục xuất cổ đông hoặc đại diện nói trên tham gia Đại hội;

8. Hội đồng Quản trị, sau khi đã xem xét một cách cẩn trọng, có thể tiến hành các biện pháp được Hội đồng Quản trị cho là thích hợp để:

- a) Bố trí chỗ ngồi tại địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
- b) Bảo đảm an toàn cho mọi người có mặt tại địa điểm đó;
- c) Tạo điều kiện cho cổ đông tham dự (hoặc tiếp tục tham dự) đại hội.

Hội đồng Quản trị có toàn quyền thay đổi những biện pháp nêu trên và áp dụng tất cả các biện pháp nếu Hội đồng Quản trị thấy cần thiết. Các biện pháp áp dụng có thể là cấp giấy vào cửa hoặc sử dụng những hình thức lựa chọn khác.

9. Trong trường hợp tại Đại hội đồng cổ đông có áp dụng các biện pháp nói trên, Hội đồng Quản trị khi xác định địa điểm đại hội có thể:

a) Thông báo rằng đại hội sẽ được tiến hành tại địa điểm ghi trong thông báo và chủ tọa đại hội sẽ có mặt tại đó (“Địa điểm chính của đại hội”);

b) Bố trí, tổ chức để những cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền không dự họp được theo Điều khoản này hoặc những người muốn tham gia ở địa điểm khác với Địa điểm chính của đại hội có thể đồng thời tham dự đại hội;

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

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

Hàng năm, Tổng Công ty phải tổ chức Đại hội đồng cổ đông ít nhất một lần. Đại hội đồng cổ đông thường niên không được tổ chức dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

Điều 20. Thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản;

2. Các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và các Nghị quyết này sẽ được thông qua khi có từ 65% trở lên tổng số phiếu bầu của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông:

- a) Thông qua báo cáo tài chính hàng năm;
- b) Kế hoạch phát triển ngắn và dài hạn của Tổng Công ty;
- c) Bầu, bãi miễn và thay thế thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát và phê chuẩn việc Hội đồng Quản trị bổ nhiệm Tổng giám đốc; và
- d) Loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại;
- e) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ;
- f) Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;
- g) Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Tổng Công ty;
- h) Dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị bằng hoặc lớn hơn 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Tổng Công ty;
- i) Sáp nhập, tổ chức lại, giải thể Tổng Công ty

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

j) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật.

3. Các nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông được thông qua khi có từ 51% trở lên tổng số phiếu bầu các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông.

Điều 21. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

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

1. Hội đồng Quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của Tổng Công ty;

2. Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết. Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo nghị quyết và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú của từng cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất 10 ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến;

3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, số, ngày cấp, nơi cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của Tổng Công ty;

b) Mục đích lấy ý kiến;

c) Họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc số đăng ký kinh doanh của cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;

d) Vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua quyết định;

e) Phương án biểu quyết bao gồm tán thành, không tán thành và không có ý kiến;

f) Thời hạn phải gửi về Tổng Công ty phiếu lấy ý kiến đã được trả lời;

g) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị và người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty.

4. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của cổ đông là cá nhân, của người đại diện theo ủy quyền hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức.

Phiếu lấy ý kiến gửi về Tổng Công ty phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu. Các phiếu lấy ý kiến gửi về Tổng Công ty sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở đều không hợp lệ;

5. Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý Tổng Công ty. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, nơi cấp Giấy phép;

b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua quyết định;

c) Số cổ đông với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu biểu quyết hợp lệ và số biểu quyết không hợp lệ, kèm theo phụ lục danh sách cổ đông tham gia biểu quyết;

d) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề;

e) Các quyết định đã được thông qua;

f) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị, người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty và của người giám sát kiểm phiếu.

g) Các thành viên Hội đồng Quản trị và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.

6. Biên bản kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu hoặc đăng tải trên trang thông tin điện tử của Tổng Công ty;

7. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Tổng Công ty;

8. Nghị quyết được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản có giá trị như Nghị quyết được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

9. Nghị quyết được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết chấp thuận.

Điều 22. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Người chủ trì Đại hội đồng cổ đông chịu trách nhiệm tổ chức lưu trữ các biên bản Đại hội đồng cổ đông. Biên bản Đại hội đồng cổ đông phải được công bố trên website của Tổng Công ty trong thời hạn hai mươi bốn (24) giờ và gửi cho tất cả các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông kết thúc. Biên bản Đại hội đồng cổ đông được coi là bằng chứng xác thực về những công việc đã được tiến hành tại Đại hội đồng cổ đông trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản được đưa ra theo đúng thủ tục quy định trong vòng mười (10) ngày kể từ khi gửi biên bản. Biên bản được lập bằng tiếng Việt và Tiếng Anh có hiệu lực như nhau, có chữ ký xác nhận của Chủ tọa đại hội, Thư ký và được lập theo quy định của Luật Doanh nghiệp và tại Điều lệ này. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung trong biên bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng. Các bản ghi chép, biên bản, sổ chữ ký của các cổ đông dự họp và văn bản uỷ quyền tham dự phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Tổng Công ty.

Điều 23. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

Trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được biên bản họp Đại hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, cổ đông, nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trong thời hạn liên tục từ sáu (06) tháng trở lên có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ nghị quyết hoặc một phần nội dung nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

1. Trình tự và thủ tục triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông và ra quyết định của Đại hội đồng cổ đông không thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 148 Luật Doanh nghiệp;

2. Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ Tổng Công ty.

Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, thì các nghị quyết đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi Tòa án, Trọng tài có quyết định khác, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.

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

VII. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 24. Thành phần và nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng Quản trị

1. Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty ít nhất là năm (05) thành viên và nhiều nhất là mười một (11) thành viên. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng Quản trị không quá năm (05) năm; các thành viên của Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng cổ đông bầu theo phương thức bầu dồn phiếu, thành viên Hội đồng Quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Hội đồng Quản trị sẽ bao gồm số lượng thành viên Hội đồng Quản trị độc lập tối thiểu theo quy định của pháp luật. Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị độc lập được xác định theo phương thức làm tròn xuống; Số thành viên Hội đồng quản trị phải thường trú ở Việt Nam ít nhất là 02.

2. Điều kiện để trở thành thành viên của Hội đồng Quản trị:

a) Không thuộc các đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định tại khoản 2 Điều 18 Luật doanh nghiệp;

b) Không phải là người đã từng hoặc đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, bị phạt tù hoặc bị toà án tước quyền hành nghề theo quy định của pháp luật;

c) Chưa từng là người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp đã bị phá sản, trừ trường hợp phá sản vì lý do bất khả kháng; hoặc là người quản lý điều hành của những doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm bị thu hồi giấy phép hoạt động do vi phạm trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm;

d) Có đầy đủ năng lực hành vi dân sự;

e) Trong 3 năm liên tục trước thời điểm được bầu hoặc bổ nhiệm:

- Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính phê chuẩn hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;

- Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức cách chức, buộc thôi việc (sa thải) do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm hay quy trình nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.

f) Tại thời điểm được bầu hoặc bổ nhiệm, không trực tiếp liên quan đến vụ việc đang bị cơ quan có thẩm quyền điều tra, xác minh.

g) Có bằng đại học hoặc trên đại học;

h) Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng tối thiểu ba (03) năm hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành từ cấp phòng (hoặc tương đương) trở lên thuộc trụ sở chính tối thiểu hai (02) năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng.

i) Điều kiện để trở thành thành viên hội đồng quản trị độc lập theo quy định tại khoản 2 điều này và các quy định tại khoản 2 điều 151 Luật doanh nghiệp.

3. Các cổ đông nắm giữ cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất sáu (06) tháng có quyền gộp số quyền biểu quyết của từng người lại với nhau để đề cử các ứng viên Hội đồng Quản trị. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên; từ 70% đến 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng viên.

4. Trường hợp số lượng các ứng viên Hội đồng Quản trị thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết, Hội đồng Quản trị đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo một cơ chế do Tổng Công ty quy định. Cơ chế đề cử hay cách thức Hội đồng Quản trị đương nhiệm đề cử ứng cử viên Hội đồng Quản trị phải được công bố rõ ràng và phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trước khi tiến hành đề cử;

5. Thành viên Hội đồng Quản trị sẽ không còn tư cách thành viên Hội đồng Quản trị trong các trường hợp sau:

a) Thành viên đó không đủ tư cách làm thành viên Hội đồng Quản trị theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Kinh doanh bảo hiểm hoặc bị luật pháp cấm không được làm thành viên Hội đồng Quản trị;

b) Thành viên đó gửi đơn bằng văn bản xin từ chức đến trụ sở chính của Tổng Công ty;

c) Thành viên đó bị rối loạn tâm thần và thành viên khác của Hội đồng Quản trị có những bằng chứng chuyên môn chứng tỏ người đó không còn năng lực hành vi;

d) Thành viên đó vắng mặt không tham dự các cuộc họp của Hội đồng Quản trị liên tục trong vòng sáu tháng, và trong thời gian này Hội đồng Quản trị không cho phép thành viên đó vắng mặt và đã phán quyết rằng chức vụ của người này bị bỏ trống;

e) Thành viên đó bị cách chức thành viên Hội đồng Quản trị theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

6. Hội đồng Quản trị có thể bổ nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị mới để thay thế chỗ trống phát sinh và thành viên mới này phải được chấp thuận tại Đại hội đồng cổ đông ngay tiếp sau đó. Sau khi được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, việc bổ nhiệm thành viên mới đó sẽ được coi là có hiệu lực vào ngày được Hội đồng Quản trị bổ nhiệm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng Quản trị mới được tính từ ngày việc bổ nhiệm có hiệu lực đến ngày kết thúc nhiệm kỳ của Hội đồng Quản trị. Trong trường hợp thành viên mới không được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, mọi quyết định của

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Hội đồng Quản trị cho đến trước thời điểm diễn ra Đại hội đồng cổ đông có sự tham gia biểu quyết của thành viên Hội đồng Quản trị thay thế vẫn được coi là có hiệu lực.

7. Việc bổ nhiệm các thành viên Hội đồng Quản trị phải được thông báo theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.

8. Thành viên Hội đồng Quản trị không nhất thiết phải là người nắm giữ cổ phần của Tổng Công ty.

9. Thành viên Hội đồng quản trị của Tổng Công ty không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị của trên năm (05) Công ty (Tổng Công ty) khác, trừ trường hợp là thành viên Hội đồng quản trị của các Công ty (Tổng Công ty) trong cùng tập đoàn hoặc các công ty hoạt động theo nhóm công ty, bao gồm công ty mẹ - công ty con, tập đoàn kinh tế hoặc là người đại diện của công ty quản lý quỹ, công ty đầu tư chứng khoán.

Điều 25. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị

1. Hoạt động kinh doanh và các công việc của Tổng Công ty phải chịu sự quản lý hoặc chỉ đạo thực hiện của Hội đồng Quản trị. Hội đồng Quản trị là cơ quan có đầy đủ quyền hạn để thực hiện tất cả các quyền nhân danh Tổng Công ty trừ những thẩm quyền thuộc về Đại hội đồng cổ đông;

2. Hội đồng Quản trị có trách nhiệm giám sát Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý khác;

3. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng Quản trị do luật pháp, Điều lệ, các quy chế nội bộ của Tổng Công ty và quyết định của Đại hội đồng cổ đông quy định. Cụ thể, Hội đồng Quản trị có những quyền hạn và nhiệm vụ sau:

a) Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển dài hạn, trung hạn và ngắn hạn của Tổng Công ty;

b) Quyết định kế hoạch phát triển sản xuất kinh doanh và ngân sách hàng năm;

c) Xác định các mục tiêu hoạt động trên cơ sở các mục tiêu chiến lược được Đại hội đồng cổ đông thông qua;

d) Bổ nhiệm, bãi nhiệm các cán bộ quản lý Tổng Công ty và quyết định mức lương của họ;

e) Quyết định cơ cấu tổ chức của Tổng Công ty; quy chế quản lý nội bộ, quyết định thành lập công ty con, lập chi nhánh, văn phòng đại diện và việc góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp khác.

f) Giải quyết các khiếu nại của Tổng Công ty đối với cán bộ quản lý cũng như quyết định lựa chọn đại diện của Tổng Công ty để giải quyết các vấn đề liên quan tới các thủ tục pháp lý chống lại cán bộ quản lý đó;

g) Kiến nghị các loại cổ phần có thể phát hành và tổng số cổ phần được quyền chào bán của từng loại;

h) Quyết định bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán của từng loại; quyết định huy động thêm vốn dưới hình thức khác.

i) Quyết định việc phát hành trái phiếu thương, đề xuất Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn việc phát hành trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu và các chứng quyền cho phép người sở hữu mua cổ phiếu theo mức giá định trước;

j) Quyết định giá chào bán trái phiếu, cổ phần và các chứng khoán chuyển đổi;

- k) Quyết định phương án đầu tư và dự án đầu tư trong thẩm quyền;
 - l) Quyết định giải pháp phát triển thị trường, tiếp thị, công nghệ, thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng khác có giá trị nhỏ hơn 35% giá trị tổng tài sản được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Tổng Công ty, trừ hợp đồng và giao dịch quy định tại điểm o khoản 2 Điều 14 Điều lệ này.
 - m) Ban hành Quy chế tài chính, Quy chế trả lương - thưởng, Quy chế tuyển dụng - đào tạo và các Quy chế khác.
 - n) Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký hợp đồng, chấm dứt hợp đồng, cách chức Tổng Giám đốc hay cán bộ quản lý hoặc người đại diện của Tổng Công ty khi Hội đồng Quản trị cho rằng đó là vì lợi ích tối cao của Tổng Công ty. Việc bãi nhiệm nói trên không được trái với các quyền theo hợp đồng của những người bị bãi nhiệm (nếu có); cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác, quyết định thù lao và những quyền lợi khác của những người đó;
 - o) Giám sát, chỉ đạo Tổng giám đốc và người quản lý khác trong điều hành hoạt động kinh doanh hàng ngày của Tổng Công ty. Đình chỉ các Quyết định của Tổng Giám đốc nếu xét thấy quyết định này trái pháp luật, vi phạm Điều lệ, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, hoặc xét thấy quyết định đó có khả năng gây bất lợi đối với Tổng Công ty;
 - p) Duyệt chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông, triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định;
 - q) Đề xuất mức cổ tức hàng năm và xác định mức cổ tức tạm thời; tổ chức việc chi trả cổ tức;
 - r) Đề xuất việc tổ chức lại, giải thể, yêu cầu phá sản Tổng Công ty;
 - s) Quyết định mua lại cổ phần theo quy định tại khoản 1 Điều 130 của Luật doanh nghiệp;
 - t) Trình báo cáo tài chính quyết toán hàng năm lên Đại hội đồng cổ đông;
 - u) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.
4. Những vấn đề sau đây phải được Hội đồng Quản trị phê chuẩn:
- a) Thành lập chi nhánh hoặc các văn phòng đại diện của Tổng Công ty;
 - b) Thành lập các công ty con của Tổng Công ty;
 - c) Trong phạm vi quy định tại khoản 2 Điều 149 của Luật Doanh nghiệp và trừ trường hợp quy định tại điểm o khoản 2 Điều 14 Điều lệ này phải do Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn, Hội đồng Quản trị tùy từng thời điểm quyết định việc thực hiện, sửa đổi và hủy bỏ các hợp đồng lớn của Tổng Công ty (bao gồm các hợp đồng mua, bán, sáp nhập, thuê tóm Tổng Công ty và liên doanh);
 - d) Chỉ định và bãi nhiệm những người được Tổng Công ty ủy nhiệm là đại diện thương mại của Tổng Công ty;
 - e) Việc vay nợ và việc thực hiện các khoản thế chấp, bảo đảm, bảo lãnh và bồi thường của Tổng Công ty (trừ việc bảo đảm, bảo lãnh hoặc bồi thường bảo hiểm phát sinh từ lĩnh vực hoạt động chính là kinh doanh bảo hiểm của Tổng Công ty đã được Hội đồng Quản trị phê chuẩn hàng năm);

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

f) Các khoản đầu tư không nằm trong kế hoạch kinh doanh và ngân sách vượt quá 10% giá trị kế hoạch và ngân sách kinh doanh hàng năm;

g) Việc mua hoặc bán cổ phần của những doanh nghiệp khác được thành lập ở Việt Nam hay ở nước ngoài;

h) Việc định giá các tài sản góp vào Tổng Công ty không phải bằng tiền mặt liên quan đến việc phát hành cổ phiếu hoặc trái phiếu của Tổng Công ty, bao gồm vàng, quyền sử dụng đất, quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ và bí quyết công nghệ;

i) Việc Tổng Công ty mua hoặc thu hồi không quá 10% mỗi loại cổ phần đã phát hành;

j) Các vấn đề kinh doanh hoặc giao dịch mà Hội đồng Quản trị quyết định cần phải có sự chấp thuận trong phạm vi quyền hạn và trách nhiệm của mình;

k) Quyết định mức giá mua hoặc thu hồi cổ phần của Tổng Công ty.

l) Các vấn đề kinh doanh hoặc giao dịch mà Hội đồng Quản trị quyết định cần phải có sự chấp thuận trong phạm vi quyền hạn và trách nhiệm của mình;

5. Hội đồng Quản trị phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông về hoạt động của mình, cụ thể là về việc giám sát của Hội đồng Quản trị đối với Tổng Giám đốc và những cán bộ quản lý khác trong năm tài chính. Trường hợp Hội đồng Quản trị không trình báo cáo cho Đại hội đồng cổ đông, báo cáo tài chính hàng năm của Tổng Công ty sẽ bị coi là không có giá trị và chưa được Hội đồng Quản trị thông qua;

6. Hội đồng Quản trị có thể ủy quyền cho viên chức cấp dưới và các cán bộ quản lý đại diện và hành động thay mặt cho Tổng Công ty, thậm chí cả khi vấn đề đòi hỏi việc đánh giá và đưa ra kết luận trừ khi luật pháp và Điều lệ quy định khác;

7. Thành viên Hội đồng Quản trị (không tính các đại diện được ủy quyền thay thế) được nhận thù lao cho công việc của mình dưới tư cách là thành viên Hội đồng Quản trị. Tổng mức thù lao cho Hội đồng Quản trị sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Khoản thù lao này sẽ được chia cho các thành viên Hội đồng Quản trị theo thỏa thuận trong Hội đồng Quản trị hoặc chia đều trong trường hợp không thỏa thuận được;

8. Tổng số tiền trả thù lao cho các thành viên Hội đồng Quản trị bao gồm thù lao, chi phí, hoa hồng, quyền mua cổ phần và các lợi ích khác được hưởng từ Tổng Công ty, công ty con, công ty liên kết của Tổng Công ty và các công ty khác mà thành viên Hội đồng Quản trị là đại diện phần vốn góp phải được công bố chi tiết trong báo cáo thường niên của Công ty.

9. Thành viên Hội đồng Quản trị nắm giữ chức vụ điều hành (bao gồm cả chức vụ Chủ tịch hoặc Phó Chủ tịch), hoặc thành viên Hội đồng Quản trị làm việc tại các tiểu ban của Hội đồng Quản trị, hoặc thực hiện những công việc khác mà theo quan điểm của Hội đồng Quản trị là nằm ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng Quản trị, có thể được trả thêm tiền thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận, hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng Quản trị;

10. Thành viên Hội đồng Quản trị có quyền được thanh toán tất cả các chi phí đi lại, ăn, ở và các khoản chi phí hợp lý khác mà họ đã phải chi trả khi thực hiện trách nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị của mình, bao gồm cả các chi phí phát sinh trong việc tới tham dự các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, hoặc các tiểu ban của Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông;

11. Khi thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, Hội đồng Quản trị tuân thủ đúng quy định của pháp luật, Điều lệ Tổng Công ty và quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Trong trường hợp quyết định do Hội đồng Quản trị thông qua trái với các quy định này gây thiệt hại cho Tổng Công ty thì các thành viên chấp thuận thông qua quyết định đó phải cùng liên đới chịu trách nhiệm và phải bồi thường cho Tổng Công ty; thành viên bảo lưu ý kiến khi thông qua quyết định nói trên được miễn trừ trách nhiệm.

Điều 26. Chủ tịch, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị

1. Hội đồng Quản trị phải lựa chọn trong số các thành viên Hội đồng quản trị để bầu ra một Chủ tịch và một Phó Chủ tịch. Trừ khi Đại hội đồng cổ đông quyết định khác, Chủ tịch Hội đồng Quản trị sẽ không kiêm chức Tổng Giám đốc của Tổng Công ty. Chủ tịch Hội đồng Quản trị kiêm nhiệm Tổng Giám đốc phải được phê chuẩn hàng năm tại Đại hội đồng cổ đông thường niên;

2. Tiêu chuẩn của Chủ tịch Hội đồng Quản trị:

a) Các tiêu chuẩn nêu từ điểm a đến điểm g Khoản 2 Điều 24 Điều lệ này;

b) Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng ít nhất 5 năm hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành tối thiểu 3 năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;

3. Việc bầu, thay đổi Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Tổng Công ty phải có sự chấp thuận của Bộ Tài chính theo quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành.

4. Chủ tịch Hội đồng Quản trị có trách nhiệm triệu tập và chủ tọa Đại hội đồng cổ đông và các cuộc họp của Hội đồng quản trị, đồng thời có những quyền và trách nhiệm khác quy định tại Điều lệ này và Luật Doanh nghiệp. Phó Chủ tịch có các quyền và nghĩa vụ như Chủ tịch trong trường hợp được Chủ tịch ủy quyền nhưng chỉ trong trường hợp Chủ tịch đã thông báo cho Hội đồng Quản trị rằng mình vắng mặt hoặc phải vắng mặt vì những lý do bất khả kháng hoặc mất khả năng thực hiện nhiệm vụ của mình. Trong trường hợp nêu trên, Chủ tịch không chỉ định Phó Chủ tịch hành động như vậy, các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị sẽ chỉ định Phó Chủ tịch. Trường hợp cả Chủ tịch và Phó Chủ tịch tạm thời không thể thực hiện nhiệm vụ của họ vì lý do nào đó, Hội đồng Quản trị có thể bổ nhiệm một người khác trong số họ để thực hiện nhiệm vụ của Chủ tịch theo nguyên tắc đa số quá bán.

5. Chủ tịch Hội đồng Quản trị phải có trách nhiệm đảm bảo việc Hội đồng Quản trị gửi báo cáo tài chính hàng năm, báo cáo hoạt động của Tổng Công ty, báo cáo kiểm toán và báo cáo kiểm tra của Hội đồng Quản trị cho các cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông;

6. Trường hợp cả Chủ tịch và Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị từ chức hoặc bị bãi miễn, Hội đồng Quản trị phải bầu người thay thế trong thời hạn mười (10) ngày.

Điều 27. Thành viên Hội đồng Quản trị thay thế

1. Thành viên Hội đồng Quản trị (không phải người được ủy nhiệm thay thế cho thành viên đó) có thể chỉ định một thành viên Hội đồng Quản trị khác, hoặc một người được Hội đồng Quản trị phê chuẩn và sẵn sàng thực hiện nhiệm vụ này, làm người thay thế cho mình và có quyền bãi miễn người thay thế đó.

2. Thành viên Hội đồng Quản trị thay thế có quyền được nhận thông báo về các cuộc họp của Hội đồng Quản trị và của các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị mà người chỉ định anh ta là thành viên, có quyền tham gia và biểu quyết tại các cuộc họp khi thành viên Hội đồng Quản trị chỉ định anh ta không có mặt, và được ủy quyền để thực

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

hiện tất cả các chức năng của người chỉ định như là thành viên của Hội đồng Quản trị trong trường hợp người chỉ định vắng mặt. Thành viên thay thế này không có quyền nhận bất kỳ khoản thù lao nào từ phía Tổng Công ty cho công việc của mình dưới tư cách là thành viên Hội đồng Quản trị thay thế. Tuy nhiên, Tổng Công ty không bắt buộc phải gửi thông báo về các cuộc họp nói trên cho thành viên Hội đồng Quản trị thay thế không có mặt tại Việt Nam.

3. Thành viên thay thế sẽ phải từ bỏ tư cách thành viên Hội đồng Quản trị trong trường hợp người chỉ định anh ta không còn tư cách thành viên Hội đồng Quản trị. Trường hợp một thành viên Hội đồng Quản trị hết nhiệm kỳ nhưng lại được tái bổ nhiệm hoặc được coi là đã được tái bổ nhiệm trong cùng Đại hội đồng cổ đông mà thành viên đó thôi giữ chức do hết nhiệm kỳ thì việc chỉ định thành viên thay thế do người này thực hiện ngay trước thời điểm hết nhiệm kỳ sẽ tiếp tục có hiệu lực sau khi thành viên đó được tái bổ nhiệm.

4. Việc chỉ định hoặc bãi nhiệm thành viên thay thế phải được thành viên Hội đồng Quản trị chỉ định hoặc bãi nhiệm người thay thế làm bằng văn bản thông báo và ký gửi cho Tổng Công ty hoặc theo hình thức khác do Hội đồng Quản trị phê chuẩn.

5. Ngoài những quy định khác đã được nêu trong Điều lệ này, thành viên thay thế sẽ được coi như là thành viên Hội đồng Quản trị trên mọi phương diện và phải chịu trách nhiệm cá nhân về hành vi và sai lầm của mình mà không được coi là người đại diện thừa hành sự uỷ quyền của thành viên Hội đồng Quản trị đã chỉ định mình.

Điều 28. Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị

1. Cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên đã bầu theo nguyên tắc đa số một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng Quản trị;

2. Các cuộc họp thường kỳ: Chủ tịch Hội đồng Quản trị phải triệu tập các cuộc họp Hội đồng Quản trị, lập chương trình nghị sự, thời gian và địa điểm họp ít nhất bảy (07) ngày trước ngày họp dự kiến. Chủ tịch có thể triệu tập họp bất kỳ khi nào thấy cần thiết, nhưng ít nhất là mỗi quý phải họp một (01) lần;

3. Các cuộc họp bất thường: Chủ tịch phải triệu tập họp Hội đồng Quản trị, không được trì hoãn nếu không có lý do chính đáng, khi một trong số các đối tượng dưới đây đề nghị bằng văn bản trình bày mục đích cuộc họp và các vấn đề cần bàn:

- a) Tổng Giám đốc hoặc ít nhất năm (05) người quản lý khác;
- b) Ít nhất hai (02) thành viên điều hành của Hội đồng quản trị;
- c) Ban kiểm soát hoặc thành viên độc lập.

4. Các cuộc họp Hội đồng Quản trị nêu tại Khoản 3 Điều 28 phải được tiến hành trong thời hạn bảy (7) ngày làm việc kể từ ngày nhận được đề xuất họp. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng Quản trị không chấp nhận triệu tập họp theo đề nghị thì Chủ tịch phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Tổng Công ty; những người đề nghị tổ chức cuộc họp được đề cập đến ở Khoản 3 Điều 28 có thể tự mình triệu tập họp Hội đồng Quản trị;

5. Trường hợp có yêu cầu của kiểm toán viên độc lập, Chủ tịch Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Hội đồng Quản trị để bàn về báo cáo kiểm toán và tình hình Tổng Công ty;

6. Địa điểm họp: Các cuộc họp Hội đồng Quản trị sẽ được tiến hành ở địa chỉ đã đăng ký của Tổng Công ty hoặc những địa chỉ khác ở Việt Nam hoặc ở nước ngoài theo quyết định của Chủ tịch Hội đồng Quản trị và được sự nhất trí của Hội đồng Quản trị;

7. Thông báo và chương trình họp: Thông báo họp Hội đồng Quản trị phải được gửi trước cho các thành viên Hội đồng Quản trị ít nhất năm (05) ngày trước khi tổ chức họp, các thành viên Hội đồng Quản trị có thể từ chối thông báo mời họp bằng văn bản và việc từ chối này có thể có hiệu lực hồi tố. Thông báo họp Hội đồng Quản trị phải được làm bằng văn bản tiếng Việt và phải thông báo đầy đủ chương trình, thời gian, địa điểm họp, kèm theo những tài liệu cần thiết về những vấn đề sẽ được bàn bạc và biểu quyết tại cuộc họp Hội đồng Quản trị và các phiếu bầu cho những thành viên Hội đồng Quản trị không thể dự họp;

8. Thông báo mời họp được gửi bằng bưu điện, fax, thư điện tử hoặc phương tiện khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên Hội đồng Quản trị được đăng ký tại Tổng Công ty;

9. Số thành viên tham dự tối thiểu. Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị chỉ được tiến hành và thông qua các quyết định khi có ít nhất ba phần tư (3/4) số thành viên Hội đồng Quản trị có mặt trực tiếp hoặc qua người đại diện thay thế.

10. Biểu quyết.

a) Trừ quy định tại điểm b Khoản 10 Điều 28, mỗi thành viên Hội đồng Quản trị hoặc người được ủy quyền trực tiếp có mặt với tư cách cá nhân tại cuộc họp Hội đồng Quản trị sẽ có một phiếu biểu quyết;

b) Thành viên Hội đồng Quản trị không được biểu quyết về các hợp đồng, các giao dịch hoặc đề xuất mà thành viên đó hoặc người liên quan tới thành viên đó có lợi ích và lợi ích đó mâu thuẫn hoặc có thể mâu thuẫn với lợi ích của Tổng Công ty. Một thành viên Hội đồng Quản trị sẽ không được tính vào số lượng đại biểu tối thiểu cần thiết có mặt để có thể tổ chức một cuộc họp Hội đồng Quản trị về những quyết định mà thành viên đó không có quyền biểu quyết;

c) Theo quy định tại điểm d khoản 10 Điều 28, khi có vấn đề phát sinh trong một cuộc họp của Hội đồng Quản trị liên quan đến mức độ lợi ích của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc liên quan đến quyền biểu quyết một thành viên mà những vấn đề đó không được giải quyết bằng sự tự nguyện từ bỏ quyền biểu quyết của thành viên Hội đồng quản trị đó, những vấn đề phát sinh đó sẽ được chuyển tới chủ tọa cuộc họp và phán quyết của chủ tọa liên quan đến tất cả các thành viên Hội đồng Quản trị khác sẽ có giá trị là quyết định cuối cùng, trừ trường hợp tính chất hoặc phạm vi lợi ích của thành viên Hội đồng Quản trị liên quan chưa được công bố một cách thích đáng;

d) Thành viên Hội đồng Quản trị hưởng lợi từ một hợp đồng được quy định tại điểm a, b khoản 4 Điều 36 của Điều lệ này sẽ được coi là có lợi ích đáng kể trong hợp đồng đó.

11. Công khai lợi ích: Thành viên Hội đồng Quản trị trực tiếp hoặc gián tiếp được hưởng lợi từ một hợp đồng hoặc giao dịch đã được ký kết hoặc đang dự kiến ký kết với Tổng Công ty và biết là mình có lợi ích trong đó, sẽ phải công khai bản chất, nội dung của quyền lợi đó trong cuộc họp mà Hội đồng Quản trị lần đầu tiên xem xét vấn đề ký kết hợp đồng hoặc giao dịch này. Hoặc thành viên này có thể công khai điều

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

đó tại cuộc họp đầu tiên của Hội đồng Quản trị được tổ chức sau khi thành viên này biết rằng mình có lợi ích hoặc sẽ có lợi ích trong giao dịch hoặc hợp đồng liên quan;

12. Biểu quyết đa số: Hội đồng Quản trị thông qua các nghị quyết và ra quyết định bằng cách tuân theo ý kiến tán thành của đa số thành viên Hội đồng Quản trị có mặt (trên 50%). Trường hợp số phiếu tán thành và phản đối ngang bằng nhau, lá phiếu của Chủ tịch sẽ là lá phiếu quyết định;

13. Thành viên không trực tiếp dự họp có quyền biểu quyết bằng cách gửi phiếu biểu quyết cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử. Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng Quản trị chậm nhất một giờ trước giờ khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp;

14. Họp trên điện thoại hoặc các hình thức khác. Cuộc họp của Hội đồng Quản trị có thể tổ chức theo hình thức nghị sự giữa các thành viên của Hội đồng Quản trị khi tất cả hoặc một số thành viên đang ở những địa điểm khác nhau với điều kiện là mỗi thành viên tham gia họp đều có thể:

a) Nghe từng thành viên Hội đồng Quản trị khác cùng tham gia phát biểu trong cuộc họp;

b) Nếu muốn, người đó có thể phát biểu với tất cả các thành viên tham dự khác một cách đồng thời.

Việc trao đổi giữa các thành viên có thể thực hiện một cách trực tiếp qua điện thoại hoặc bằng phương tiện liên lạc thông tin khác (kể cả việc sử dụng phương tiện này diễn ra vào thời điểm thông qua Điều lệ hay sau này) hoặc là kết hợp tất cả những phương thức này. Theo Điều lệ này, thành viên Hội đồng Quản trị tham gia cuộc họp như vậy được coi là “có mặt” tại cuộc họp đó. Địa điểm cuộc họp được tổ chức theo quy định này là địa điểm mà nhóm thành viên Hội đồng Quản trị đồng nhất tập họp lại, hoặc nếu không có một nhóm như vậy, là địa điểm mà Chủ tọa cuộc họp hiện diện.

Các quyết định được thông qua trong một cuộc họp qua điện thoại được tổ chức và tiến hành một cách hợp thức sẽ có hiệu lực ngay khi kết thúc cuộc họp nhưng phải được khẳng định bằng các chữ ký trong biên bản của tất cả thành viên Hội đồng Quản trị tham dự cuộc họp này.

15. Nghị quyết bằng văn bản. Nghị quyết bằng văn bản phải có chữ ký của tất cả những thành viên Hội đồng quản trị sau đây:

a) Thành viên có quyền biểu quyết về nghị quyết tại cuộc họp Hội đồng Quản trị;

b) Số lượng thành viên có mặt không thấp hơn số lượng thành viên tối thiểu theo quy định để tiến hành họp Hội đồng Quản trị;

Nghị quyết loại này có hiệu lực và giá trị như nghị quyết được các thành viên Hội đồng Quản trị thông qua tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức theo thông lệ. Nghị quyết có thể được thông qua bằng cách sử dụng nhiều bản sao của cùng một văn bản nếu mỗi bản sao đó có ít nhất một chữ ký của thành viên.

16. Biên bản họp Hội đồng Quản trị: Các cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Chủ tịch Hội đồng Quản trị có trách nhiệm chuyển biên bản họp Hội đồng Quản trị cho các thành viên và những biên bản đó sẽ phải được xem như những bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành trong các cuộc họp đó trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản trong thời hạn mười (10) ngày kể từ khi chuyển đi. Biên bản họp Hội

đồng Quản trị được lập bằng tiếng Việt và Tiếng Anh có hiệu lực như nhau và phải có chữ ký của tất cả các thành viên Hội đồng Quản trị tham dự cuộc họp; Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung trong biên bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.

17. Các tiểu ban của Hội đồng Quản trị: Hội đồng quản trị có thể thành lập và ủy quyền hành động cho các tiểu ban trực thuộc. Thành viên của tiểu ban có thể gồm một hoặc nhiều thành viên của Hội đồng Quản trị và một hoặc nhiều thành viên bên ngoài theo quyết định của Hội đồng Quản trị. Trong quá trình thực hiện quyền hạn được ủy thác, các tiểu ban phải tuân thủ các quy định mà Hội đồng Quản trị đề ra. Các quy định này có thể điều chỉnh hoặc cho phép kết nạp thêm những người không phải là thành viên Hội đồng Quản trị vào các tiểu ban nêu trên và cho phép người đó được quyền biểu quyết với tư cách thành viên của tiểu ban nhưng (a) phải đảm bảo số lượng thành viên bên ngoài ít hơn một nửa tổng số thành viên của tiểu ban và (b) nghị quyết của các tiểu ban chỉ có hiệu lực khi có đa số thành viên tham dự và biểu quyết tại phiên họp của tiểu ban là thành viên Hội đồng Quản trị;

18. Giá trị pháp lý của hành động: Các hành động thực thi quyết định của Hội đồng Quản trị, hoặc của tiểu ban trực thuộc Hội đồng Quản trị, hoặc của người có tư cách thành viên tiểu ban Hội đồng Quản trị sẽ được coi là có giá trị pháp lý kể cả trong trường hợp việc bầu, chỉ định thành viên của tiểu ban hoặc Hội đồng Quản trị có thể có sai sót;

19. Những người được mời họp dự thính: Tổng Giám đốc, những cán bộ quản lý khác và các chuyên gia của một bên thứ ba có thể dự họp Hội đồng Quản trị theo lời mời của Hội đồng Quản trị nhưng không được biểu quyết trừ khi bản thân họ có quyền được biểu quyết như thành viên Hội đồng Quản trị.

VIII. TỔNG GIÁM ĐỐC, CÁN BỘ QUẢN LÝ KHÁC VÀ THƯ KÝ TỔNG CÔNG TY

Điều 29. Tổ chức bộ máy quản lý

Tổng Công ty sẽ ban hành một hệ thống quản lý mà theo đó bộ máy quản lý sẽ chịu trách nhiệm và nằm dưới sự lãnh đạo của Hội đồng Quản trị. Tổng Công ty có một Tổng Giám đốc, một số Phó Tổng Giám đốc và một Kế toán trưởng do Hội đồng Quản trị bổ nhiệm. Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc có thể đồng thời là thành viên Hội đồng Quản trị, và được Hội đồng Quản trị bổ nhiệm hoặc bãi miễn bằng một nghị quyết được thông qua một cách hợp thức.

Điều 30. Cán bộ quản lý

1. Theo đề nghị của Tổng Giám đốc và được sự chấp thuận của Hội đồng Quản trị, Tổng Công ty được sử dụng số lượng và loại cán bộ quản lý cần thiết hoặc phù hợp với cơ cấu và thông lệ quản lý Tổng Công ty do Hội đồng Quản trị đề xuất tùy từng thời điểm. Cán bộ quản lý phải có sự mẫn cán cần thiết để các hoạt động và tổ chức của Tổng Công ty đạt được các mục tiêu đề ra;

2. Mức lương, tiền thù lao, lợi ích và các điều khoản khác trong hợp đồng lao động đối với Tổng Giám đốc sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định và hợp đồng với những cán bộ quản lý khác sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định sau khi tham khảo ý kiến của Tổng Giám đốc.

Điều 31. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc

1. Bổ nhiệm: Hội đồng Quản trị sẽ bổ nhiệm một thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc một người khác làm Tổng Giám đốc và sẽ ký hợp đồng quy định mức lương, thù lao, lợi ích và các điều khoản khác liên quan đến việc tuyển dụng. Thông tin về mức lương, trợ cấp, quyền lợi của Tổng Giám đốc phải được báo cáo trong Đại hội đồng cổ đông thường niên và được nêu trong báo cáo thường niên của Tổng Công ty;

2. Nhiệm kỳ: Theo Điều 26 của Điều lệ này, Tổng Giám đốc có thể là Chủ tịch Hội đồng Quản trị. Nhiệm kỳ của Tổng Giám đốc không quá năm (05) năm trừ khi Hội đồng Quản trị có quyết định khác và có thể được tái bổ nhiệm. Việc bổ nhiệm có thể hết hiệu lực căn cứ vào các quy định tại hợp đồng lao động. Việc bổ nhiệm, thay đổi Tổng Giám đốc Tổng Công ty phải có sự chấp thuận của Bộ Tài chính theo đúng các quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành.

3. Tiêu chuẩn và điều kiện của Tổng Giám đốc:

a) Các tiêu chuẩn nêu từ điểm a đến điểm g Khoản 2 Điều 24 Điều lệ này;

b) Có bằng cấp hoặc chứng chỉ đào tạo về lĩnh vực dự kiến phụ trách do các cơ sở đào tạo về bảo hiểm được công nhận trong nước hoặc quốc tế cấp

c) Có tối thiểu năm (05) năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng, trong đó có tối thiểu ba (03) năm giữ chức vụ Tổng Giám đốc (Giám đốc) chi nhánh nước ngoài hoặc giữ chức vụ từ Trưởng phòng, Trưởng ban nghiệp vụ tại trụ sở chính hoặc Giám đốc chi nhánh của doanh nghiệp bảo hiểm trở lên.

d) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;

e) Giám đốc Tổng Công ty không được đồng thời là Giám đốc, Tổng Giám đốc của doanh nghiệp khác;

f) Các điều kiện và tiêu chuẩn khác theo quy định của pháp luật Việt Nam;

4. Quyền hạn và nhiệm vụ: Tổng Giám đốc có những quyền hạn và trách nhiệm sau:

a) Thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị và Đại hội đồng cổ đông, thực hiện kế hoạch kinh doanh và kế hoạch đầu tư của Tổng Công ty đã được Hội đồng Quản trị và Đại hội đồng cổ đông thông qua;

b) Quyết định tất cả các vấn đề không cần phải có nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị, bao gồm việc thay mặt Tổng Công ty ký kết các hợp đồng tài chính và thương mại có giá trị nằm trong thẩm quyền được Hội đồng Quản trị phân cấp. Đối với các khoản thanh toán chi trả hoặc giao dịch tài chính, thương mại vượt phân cấp được quy định trong quy chế tài chính và các quy chế nội bộ khác của Tổng Công ty phải trình Hội đồng Quản trị phê duyệt trước khi ký và điều hành hoạt động sản xuất kinh doanh thường nhật của Tổng Công ty theo những thông lệ quản lý tốt nhất;

c) Kiến nghị số lượng và các loại cán bộ quản lý mà Tổng Công ty cần thuê để Hội đồng Quản trị bổ nhiệm hoặc miễn nhiệm khi cần thiết nhằm áp dụng các hoạt động cũng như các cơ cấu quản lý tốt do Hội đồng Quản trị đề xuất, và tư vấn để Hội đồng Quản trị quyết định mức lương, thù lao, các lợi ích và các điều khoản khác của hợp đồng lao động của cán bộ quản lý;

d) Quyết định số lượng người lao động trong tổng định biên được Hội đồng Quản trị phê duyệt hàng năm, mức lương, trợ cấp, lợi ích, việc bổ nhiệm, miễn nhiệm và các điều khoản khác liên quan đến hợp đồng lao động của họ.

e) Vào ngày 30 tháng 11 hàng năm, Tổng Giám đốc phải trình Hội đồng Quản trị phê chuẩn kế hoạch kinh doanh chi tiết cho năm tài chính tiếp theo trên cơ sở đáp ứng các yêu cầu của ngân sách phù hợp cũng như kế hoạch tài chính năm năm;

f) Thực thi kế hoạch kinh doanh hàng năm được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị thông qua;

g) Đề xuất những biện pháp nâng cao hoạt động và quản lý của Tổng Công ty;

h) Chuẩn bị các bản dự toán dài hạn, hàng năm và hàng tháng của Tổng Công ty (sau đây gọi là bản dự toán) phục vụ hoạt động quản lý dài hạn, hàng năm và hàng tháng của Tổng Công ty theo kế hoạch kinh doanh. Bản dự toán hàng năm (bao gồm cả bản cân đối kế toán, báo cáo hoạt động sản xuất kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ dự kiến) cho từng năm tài chính sẽ phải được trình để Hội đồng Quản trị thông qua và phải bao gồm những thông tin quy định tại các quy chế của Tổng Công ty;

i) Kiến nghị phương án cơ cấu tổ chức, quy chế quản lý nội bộ của Tổng Công ty;

j) Kiến nghị phương án trả cổ tức hoặc xử lý lỗ trong kinh doanh;

k) Thực hiện tất cả các hoạt động khác theo quy định của Điều lệ này và các quy chế của Tổng Công ty, các nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị, hợp đồng lao động của Tổng Giám đốc và pháp luật.

5. Báo cáo lên Hội đồng Quản trị và các cổ đông: Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị và Đại hội đồng cổ đông về việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao và phải báo cáo các cơ quan này khi được yêu cầu;

6. Bãi nhiệm: Hội đồng Quản trị có thể bãi nhiệm Tổng Giám đốc khi có từ hai phần ba (2/3) thành viên Hội đồng Quản trị trở lên biểu quyết tán thành (trong trường hợp này không tính biểu quyết của Tổng Giám đốc nếu Tổng Giám đốc đồng thời là thành viên Hội đồng Quản trị) và bổ nhiệm một Tổng Giám đốc mới thay thế. Tổng Giám đốc bị bãi nhiệm có quyền phản đối việc bãi nhiệm này tại Đại hội đồng cổ đông tiếp theo gần nhất.

Điều 32. Bộ máy giúp việc cho Hội đồng Quản trị

Giúp việc cho Hội đồng Quản trị bao gồm:

1. Thư ký Tổng Công ty: Hội đồng quản trị sẽ chỉ định một hoặc nhiều người làm Thư ký Hội đồng Quản trị Tổng Công ty với nhiệm kỳ và những điều khoản theo quyết định của Hội đồng Quản trị. Hội đồng Quản trị có thể bãi nhiệm Thư ký Tổng Công ty khi cần nhưng không trái với các quy định pháp luật hiện hành về lao động. Hội đồng Quản trị cũng có thể bổ nhiệm một hay nhiều Trợ lý Thư ký Hội đồng Quản trị tùy từng thời điểm. Thư ký Tổng Công ty phải là người có hiểu biết về pháp luật. Thư ký Tổng Công ty không được đồng thời làm việc cho Công ty kiểm toán đang thực hiện các báo cáo kiểm toán tài chính của Tổng Công ty. Vai trò và nhiệm vụ của Thư ký Tổng Công ty bao gồm:

a) Chuẩn bị các cuộc họp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Hội đồng Quản trị hoặc Ban kiểm soát;

b) Tư vấn về thủ tục các cuộc họp;

c) Tham dự các cuộc họp;

d) Đảm bảo các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với pháp luật;

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

e) Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng Quản trị, Đại hội đồng cổ đông và các thông tin khác cho thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát.

f) Nhận và xử lý các thông tin của Tổng Công ty và ngoài Tổng Công ty liên quan đến trách nhiệm và chức trách quản lý của Hội đồng Quản trị, tham mưu, đề xuất các giải pháp, biện pháp để Chủ tịch Hội đồng Quản trị quyết định;

g) Các quyền và nghĩa vụ theo khoản 5 điều 152 Luật doanh nghiệp.

Thư ký Tổng Công ty có trách nhiệm bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty.

2. Các Ban, Phòng chức năng, nghiệp vụ của Tổng Công ty sẽ là cơ quan giúp việc cho Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc theo yêu cầu của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc.

IX. BAN KIỂM SOÁT

Điều 33. Thành viên Ban kiểm soát

1. Số lượng thành viên Ban kiểm soát tối thiểu gồm ba (03) thành viên và nhiều nhất là năm (05) thành viên. Thành viên này không phải là nhân viên trong bộ phận kế toán, tài chính của Tổng Công ty và không phải là thành viên hay nhân viên của Công ty kiểm toán độc lập đang thực hiện việc kiểm toán các báo cáo tài chính của Tổng Công ty.

Các thành viên Ban kiểm soát không phải là người có liên quan với các thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý khác của Tổng Công ty. Các kiểm soát viên bầu một người trong số họ làm Trưởng ban kiểm soát theo nguyên tắc đa số. Các thành viên còn lại của Ban kiểm soát không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của Tổng Công ty. Trưởng ban kiểm soát phải là kế toán viên hoặc kiểm toán viên chuyên nghiệp và phải làm việc chuyên trách tại Tổng Công ty, Trưởng ban kiểm soát có các quyền và trách nhiệm sau:

a) Triệu tập cuộc họp Ban kiểm soát và hoạt động với tư cách là Trưởng ban kiểm soát;

b) Yêu cầu Tổng Công ty cung cấp các thông tin liên quan để báo cáo các thành viên của Ban kiểm soát;

c) Lập và ký báo cáo của Ban kiểm soát sau khi đã tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị để trình lên Đại hội đồng cổ đông.

2. Các cổ đông có quyền gộp số phiếu biểu quyết của từng người lại với nhau để đề cử các ứng viên Ban kiểm soát. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên;

3. Trường hợp số lượng các ứng viên Ban kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết, Ban kiểm soát đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo cơ chế được Tổng Công ty quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị công ty. Cơ chế Ban kiểm soát đương nhiệm đề cử ứng viên Ban kiểm

soát phải được công bố rõ ràng và phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trước khi tiến hành đề cử.

4. Điều kiện và tiêu chuẩn của thành viên Ban kiểm soát:

- a) Các tiêu chuẩn nêu từ điểm a đến điểm g Khoản 2 Điều 24;
- b) Có đủ năng lực hành vi dân sự và không thuộc đối tượng bị cấm thành lập và quản lý doanh nghiệp theo quy định của luật này;
- c) Không phải là vợ, chồng, cha, cha nuôi, mẹ, mẹ nuôi, con, con nuôi, anh, chị, em ruột của thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác.
- d) Không được giữ các chức vụ quản lý công ty;
- e) Phải là kiểm toán viên hoặc kế toán viên;
- f) Các điều kiện khác theo quy định của pháp luật.

5. Điều kiện và tiêu chuẩn của Trưởng Ban kiểm soát:

- a) Các tiêu chuẩn quy định tại Khoản 4 Điều 33 Điều lệ này;
- b) Phải làm việc chuyên trách tại Tổng công ty;
- c) Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng tối thiểu ba (03) năm hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành từ cấp phòng (hoặc tương đương) trở lên thuộc trụ sở chính tối thiểu hai (02) năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;

6. Các thành viên của Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông bầu theo phương thức bầu dồn phiếu, nhiệm kỳ của Kiểm soát viên không quá năm (05) năm; thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế;

7. Thành viên Ban kiểm soát không còn tư cách thành viên trong các trường hợp sau:

- a) Thành viên đó bị pháp luật cấm làm thành viên Ban kiểm soát;
- b) Thành viên đó từ chức bằng một văn bản thông báo được gửi đến trụ sở chính cho Tổng Công ty;
- c) Thành viên đó bị rối loạn tâm thần và các thành viên khác của Ban kiểm soát có những bằng chứng chuyên môn chứng tỏ người đó không còn năng lực hành vi;
- d) Thành viên đó vắng mặt không tham dự các cuộc họp của Ban kiểm soát liên tục trong vòng sáu (06) tháng liên tục, và trong thời gian này Ban kiểm soát không cho phép thành viên đó vắng mặt và đã phán quyết rằng chức vụ của người này bị bỏ trống;
- e) Thành viên đó bị cách chức thành viên Ban kiểm soát theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

Điều 34. Ban kiểm soát

1. Tổng Công ty phải có Ban kiểm soát và Ban kiểm soát sẽ có quyền hạn và trách nhiệm theo quy định tại Điều 165 của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này, chủ yếu là những quyền hạn và trách nhiệm sau đây:

- a) Thực hiện chức năng kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cần trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh nhằm đánh giá chính xác

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

kết quả hoạt động kinh doanh và thực trạng tài chính của Tổng Công ty, đảm bảo hoạt động của Tổng Công ty an toàn và đúng pháp luật.

b) Đề xuất lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập, mức phí kiểm toán và mọi vấn đề liên quan đến sự rút lui hay bãi nhiệm của Công ty kiểm toán độc lập;

c) Thảo luận với kiểm toán viên độc lập về tính chất và phạm vi kiểm toán trước khi bắt đầu việc kiểm toán;

d) Xin ý kiến tư vấn chuyên nghiệp độc lập hoặc tư vấn về pháp lý và đảm bảo sự tham gia của những chuyên gia bên ngoài Tổng Công ty với kinh nghiệm trình độ chuyên môn phù hợp vào công việc của Tổng Công ty nếu thấy cần thiết;

e) Kiểm tra các báo cáo tài chính hàng năm, sáu tháng và hàng quý trước khi đệ trình Hội đồng Quản trị;

f) Thảo luận về những vấn đề khó khăn và tồn tại phát hiện từ các kết quả kiểm toán giữa kỳ hoặc cuối kỳ cũng như mọi vấn đề mà kiểm toán viên độc lập muốn bàn bạc;

g) Xem xét thư quản lý của kiểm toán viên độc lập và ý kiến phản hồi của Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty;

h) Xem xét báo cáo của Tổng Công ty về các hệ thống kiểm soát nội bộ trước khi Hội đồng Quản trị chấp thuận; và

i) Xem xét những kết quả điều tra nội bộ và ý kiến phản hồi của Ban Tổng Giám đốc.

j) Thực hiện các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của Điều lệ này, các quy định của pháp luật và quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

2. Thành viên của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý phải cung cấp tất cả các thông tin và tài liệu liên quan đến hoạt động của Tổng Công ty theo yêu cầu của Ban kiểm soát. Thư ký Tổng Công ty phải bảo đảm rằng toàn bộ bản sao chụp các thông tin tài chính, các thông tin khác cung cấp cho các thành viên Hội đồng Quản trị và bản sao các biên bản họp Hội đồng Quản trị sẽ phải được cung cấp cho thành viên Ban kiểm soát vào cùng thời điểm chúng được cung cấp cho thành viên Hội đồng Quản trị.

3. Sau khi đã tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát có thể ban hành các quy định về các cuộc họp của Ban kiểm soát và cách thức hoạt động của Ban kiểm soát. Ban kiểm soát phải họp tối thiểu hai (02) lần một năm và số lượng thành viên tham gia các cuộc họp tối thiểu là hai phần ba (2/3) số lượng thành viên Ban kiểm soát.

4. Tổng mức thù lao cho các thành viên Ban kiểm soát sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Thành viên của Ban kiểm soát cũng sẽ được thanh toán các khoản chi phí đi lại, khách sạn và các chi phí phát sinh một cách hợp lý khi họ tham gia các cuộc họp của Ban kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông hoặc các chi phí liên quan đến việc thực hiện nhiệm vụ của thành viên Ban kiểm soát.

X. NHIỆM VỤ CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ CÁN BỘ QUẢN LÝ

Điều 35. Trách nhiệm cần trọng

Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý được ủy thác có trách nhiệm thực hiện các nhiệm vụ của mình, kể cả những nhiệm vụ với tư cách thành viên các tiểu ban của Hội đồng Quản trị, một cách trung thực

và theo phương thức mà họ tin là vì lợi ích cao nhất của Tổng Công ty và với một mức độ cẩn trọng mà một người thận trọng thường có khi đảm nhiệm vị trí tương đương và trong hoàn cảnh tương tự.

Điều 36. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi

1. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý không được phép sử dụng những cơ hội kinh doanh có thể mang lại lợi ích cho Tổng Công ty vì mục đích cá nhân; đồng thời không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác;

2. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng Quản trị tất cả các lợi ích có thể gây xung đột với lợi ích của Tổng Công ty mà họ có thể được hưởng thông qua các pháp nhân kinh tế, các giao dịch hoặc cá nhân khác. Những đối tượng nêu trên chỉ được sử dụng những cơ hội đó khi các thành viên Hội đồng Quản trị không có lợi ích liên quan đã quyết định không truy cứu vấn đề này;

3. Tổng Công ty không được phép cấp các khoản vay, bảo lãnh, hoặc tín dụng cho các thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cán bộ quản lý và gia đình của họ hoặc pháp nhân mà những người này có các lợi ích tài chính, trừ khi Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác;

4. Hợp đồng hoặc giao dịch giữa Tổng Công ty với một hoặc nhiều thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cán bộ quản lý, hoặc những người liên quan đến họ hoặc Tổng Công ty, đối tác, hiệp hội, hoặc tổ chức mà một hoặc nhiều thành viên Hội đồng Quản trị, cán bộ quản lý hoặc những người liên quan đến họ là thành viên, hoặc có liên quan lợi ích tài chính, sẽ không bị vô hiệu hoá vì những mối quan hệ vừa nêu, hoặc vì thành viên Hội đồng Quản trị đó hoặc cán bộ quản lý đó có mặt hoặc tham gia vào cuộc họp liên quan hoặc vào Hội đồng Quản trị hay tiểu ban đã cho phép thực hiện hợp đồng hoặc giao dịch, hoặc vì những phiếu bầu của họ cũng được tính khi biểu quyết về mục đích đó, nếu:

a) Đối với hợp đồng có giá trị từ dưới 20% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính kiểm toán gần nhất, những yếu tố quan trọng về hợp đồng hoặc giao dịch cũng như các mối quan hệ và lợi ích của cán bộ quản lý hoặc thành viên Hội đồng Quản trị đã được báo cáo cho Hội đồng Quản trị hoặc tiểu ban liên quan. Đồng thời, Hội đồng Quản trị hoặc tiểu ban đó đã cho phép thực hiện hợp đồng hoặc giao dịch đó một cách trung thực bằng đa số phiếu tán thành của những thành viên Hội đồng Quản trị không có lợi ích liên quan; hoặc

b) Đối với những hợp đồng có giá trị lớn hơn 20% của tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính kiểm toán gần nhất, những yếu tố quan trọng về hợp đồng hoặc giao dịch này cũng như mối quan hệ và lợi ích của cán bộ quản lý hoặc thành viên Hội đồng Quản trị đã được công bố cho các cổ đông không có lợi ích liên quan có quyền biểu quyết về vấn đề đó, và những cổ đông đó đã bỏ phiếu tán thành hợp đồng hoặc giao dịch này;

c) Hợp đồng hoặc giao dịch đó được một tổ chức tư vấn độc lập cho là công bằng và hợp lý xét trên mọi phương diện liên quan đến các cổ đông của Tổng Công ty vào thời điểm giao dịch hoặc hợp đồng này được Hội đồng quản trị hoặc một tiểu ban trực thuộc Hội đồng Quản trị hay các cổ đông cho phép thực hiện, thông qua hoặc phê chuẩn.

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cán bộ quản lý hay người có liên quan của họ không được phép mua hay bán hoặc giao dịch theo bất cứ hình thức nào khác các cổ phiếu của Tổng Công ty hoặc Công ty con của Tổng Công ty vào thời điểm họ có được những thông tin chắc chắn sẽ gây ảnh hưởng đến giá của những cổ phiếu đó và các cổ đông khác lại không biết những thông tin này.

Điều 37. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường

1. Trách nhiệm về thiệt hại: Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý vi phạm nghĩa vụ hành động một cách trung thực, không hoàn thành nghĩa vụ của mình với sự cẩn trọng, miễn cẩn và năng lực chuyên môn sẽ phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm của mình gây ra;

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

a. Đã hành động trung thực, cẩn trọng, miễn cẩn vì lợi ích và không mâu thuẫn với lợi ích của Tổng Công ty;

b. Tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận đã không thực hiện trách nhiệm của mình.

3. Chi phí bồi thường bao gồm các chi phí phát sinh (kể cả phí thuê luật sư), chi phí phán quyết, các khoản tiền phạt, các khoản phải thanh toán phát sinh trong thực tế hoặc được coi là mức hợp lý khi giải quyết những vụ việc này trong khuôn khổ luật pháp cho phép. Tổng Công ty có thể mua bảo hiểm cho những người đó để tránh những trách nhiệm bồi thường nêu trên.

XI. QUYỀN ĐIỀU TRA SỔ SÁCH VÀ HỒ SƠ TỔNG CÔNG TY

Điều 38. Quyền điều tra sổ sách và hồ sơ

1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cập trong khoản 3 Điều 24 và khoản 2 Điều 33 của Điều lệ này có quyền trực tiếp hoặc qua luật sư hoặc người được ủy quyền, gửi văn bản yêu cầu được kiểm tra trong giờ làm việc và tại địa điểm kinh doanh chính của Tổng Công ty danh sách cổ đông, các biên bản của Đại hội đồng cổ đông và sao chụp hoặc trích lục các hồ sơ đó. Yêu cầu kiểm tra do phía luật sư đại diện hoặc đại diện được ủy quyền khác của cổ đông phải kèm theo giấy ủy quyền của cổ đông mà người đó đại diện hoặc một bản sao công chứng của giấy ủy quyền này;

2. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và cán bộ quản lý có quyền kiểm tra sổ đăng ký cổ đông của Tổng Công ty, danh sách cổ đông và những sổ sách và hồ sơ khác của Tổng Công ty vì những mục đích liên quan tới chức vụ của mình với điều kiện các thông tin này phải được bảo mật;

3. Tổng Công ty sẽ phải lưu Điều lệ này và những bản sửa đổi bổ sung Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động, các quy chế, các tài liệu chứng minh quyền sở hữu tài sản, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị, các báo cáo của Ban kiểm soát, báo cáo tài chính hàng năm, sổ sách kế toán và bất cứ giấy tờ nào khác theo quy định của pháp luật tại trụ sở chính hoặc một nơi khác với điều kiện là các cổ đông và cơ quan đăng ký kinh doanh được thông báo về địa điểm lưu trữ các giấy tờ này;

4. Cổ đông có quyền được Tổng Công ty cấp một bản Điều lệ Tổng Công ty miễn phí, đồng thời Điều lệ này ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông chính thức thông qua sẽ được công bố trên website chính thức của Tổng Công ty.

XII. CÔNG NHÂN VIÊN VÀ CÔNG ĐOÀN

Điều 39. Công nhân viên và Công đoàn

1. Tổng Giám đốc phải lập kế hoạch để Hội đồng Quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến việc tuyển dụng, lao động, buộc thôi việc, lương bổng, bảo hiểm xã hội, phúc lợi, khen thưởng và kỷ luật đối với cán bộ quản lý và người lao động

2. Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành phải lập kế hoạch để Hội đồng Quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến quan hệ của Tổng Công ty với các tổ chức công đoàn theo các chuẩn mực, thông lệ và chính sách quản lý tốt nhất, những thông lệ và chính sách quy định tại Điều lệ này, các quy chế của Tổng Công ty và quy định pháp luật hiện hành.

XIII. PHÂN CHIA LỢI NHUẬN

Điều 40. Phân phối lợi nhuận

1. Đại hội đồng cổ đông quyết định mức chi trả cổ tức và tình hình chi trả cổ tức hàng năm từ lợi nhuận được giữ lại của Tổng Công ty;

2. Theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Hội đồng Quản trị có thể quyết định thanh toán cổ tức giữa kỳ nếu xét thấy việc chi trả này phù hợp với khả năng sinh lời của Tổng Công ty;

3. Tổng Công ty không thanh toán lãi cho khoản tiền trả cổ tức hay khoản tiền chi trả liên quan tới một loại cổ phiếu;

4. Hội đồng Quản trị có thể đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thanh toán toàn bộ hoặc một phần cổ tức bằng cổ phiếu. Hội đồng Quản trị là cơ quan thực thi nghị quyết này;

5. Trường hợp cổ tức hay những khoản tiền khác liên quan tới một loại cổ phiếu được chi trả bằng tiền mặt, Tổng Công ty sẽ phải chi trả bằng tiền đồng Việt Nam. Việc chi trả có thể thực hiện trực tiếp hoặc thông qua các ngân hàng do cổ đông cung cấp. Trường hợp Tổng Công ty đã chuyển khoản theo đúng các thông tin chi tiết về ngân hàng do cổ đông cung cấp mà cổ đông đó không nhận được tiền, Tổng Công ty không phải chịu trách nhiệm về khoản tiền Tổng Công ty chuyển cho cổ đông thụ hưởng. Việc thanh toán cổ tức đối với các cổ phiếu niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán có thể được tiến hành thông qua Công ty chứng khoán hoặc Trung tâm Lưu ký;

6. Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Hội đồng Quản trị có thể thông qua nghị quyết quy định một ngày cụ thể làm ngày khóa sổ hoạt động kinh doanh của Tổng Công ty. Căn cứ theo ngày đó, những người đăng ký với tư cách cổ đông hoặc người sở hữu các chứng khoán khác được quyền nhận cổ tức, lãi suất, phân chia lợi nhuận, nhận cổ phiếu, nhận thông báo hoặc tài liệu khác.

Điều 41. Các vấn đề khác liên quan đến phân phối lợi nhuận

Các vấn đề khác liên quan đến phân phối lợi nhuận được thực hiện theo các quy định của pháp luật.

XIV. TÀI KHOẢN NGÂN HÀNG, QUỸ DỰ TRỮ, NĂM TÀI CHÍNH VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN

Điều 42. Tài khoản ngân hàng

1. Tổng Công ty sẽ mở tài khoản tại các ngân hàng Việt Nam hoặc tại các ngân hàng nước ngoài được phép hoạt động tại Việt Nam;

2. Theo sự chấp thuận trước của cơ quan có thẩm quyền, trong trường hợp cần thiết, Tổng Công ty có thể mở tài khoản ngân hàng ở nước ngoài theo các quy định của pháp luật.

3. Tổng Công ty sẽ tiến hành tất cả các khoản thanh toán và giao dịch kế toán thông qua các tài khoản tiền Việt Nam hoặc ngoại tệ tại các ngân hàng mà Tổng Công ty mở tài khoản.

Điều 43. Quỹ dự phòng nghiệp vụ, Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ

1. Quỹ dự phòng nghiệp vụ:

Tổng Công ty trích lập các quỹ dự phòng nghiệp vụ từ phí bảo hiểm của từng nghiệp vụ bảo hiểm theo quy định của Bộ Tài chính như sau:

a) Quỹ đề phòng hạn chế tổn thất: Sử dụng vào việc tuyên truyền, giáo dục và đề phòng tai nạn, nghiên cứu và áp dụng các biện pháp nhằm đề phòng ngăn chặn và hạn chế các tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm;

b) Dự phòng phí chưa được hưởng: Sử dụng để bồi thường cho các trách nhiệm phát sinh trong thời gian còn hiệu lực của hợp đồng bảo hiểm trong năm tiếp theo;

c) Dự phòng bồi thường cho khiếu nại chưa giải quyết: Sử dụng để bồi thường cho những tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm chưa khiếu nại hoặc đã khiếu nại nhưng đến cuối năm tài chính chưa được giải quyết phải chuyển sang năm tiếp theo;

d) Dự phòng bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất: Sử dụng để bồi thường khi có các dao động lớn về tổn thất hoặc tổn thất lớn xảy ra mà tổng phí bảo hiểm giữ lại trong năm tài chính sau khi đã trích lập dự phòng phí chưa được hưởng và dự phòng bồi thường cho khiếu nại chưa giải quyết không đủ để chi trả tiền bồi thường đối với phần trách nhiệm giữ lại của Tổng Công ty.

2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ:

Hàng năm, Tổng Công ty sẽ phải trích từ lợi nhuận sau thuế của mình một khoản vào quỹ dự trữ để bổ sung vốn điều lệ theo quy định của pháp luật. Khoản trích này bằng 5% lợi nhuận sau thuế của Tổng Công ty và được trích cho đến khi quỹ dự trữ bằng 10% vốn điều lệ của Tổng Công ty.

3. Trích lập các quỹ khác theo quy định của pháp luật.

Điều 44. Năm tài chính

Năm tài chính của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày đầu tiên của tháng 01 (một) hàng năm và kết thúc vào ngày thứ 31 của tháng 12 cùng năm.

Điều 45. Hệ thống kế toán

1. Hệ thống kế toán Tổng Công ty sử dụng là Hệ thống Kế toán Việt Nam (VAS) hoặc hệ thống kế toán khác được Bộ Tài chính chấp thuận;

2. Tổng Công ty lập sổ sách kế toán bằng tiếng Việt. Tổng Công ty sẽ lưu giữ hồ sơ kế toán theo loại hình của các hoạt động kinh doanh mà Tổng Công ty tham gia. Những hồ sơ này phải chính xác, cập nhật, có hệ thống và phải đủ để chứng minh và giải trình các giao dịch của Tổng Công ty;

3. Tổng Công ty sử dụng Đồng Việt Nam làm đơn vị tiền tệ dùng trong kế toán.

XV. BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN, TRÁCH NHIỆM CÔNG BỐ THÔNG TIN, THÔNG BÁO RA CÔNG CHÚNG

Điều 46. Báo cáo hàng năm, sáu tháng và hàng quý

1. Tổng Công ty phải lập bản báo cáo tài chính hàng năm theo quy định của pháp luật cũng như các quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và báo cáo phải được kiểm toán theo quy định tại Điều 48 của Điều lệ này, và trong thời hạn chậm nhất là mười (10) ngày kết thúc thời hạn hoàn thành báo cáo tài chính năm theo quy định của pháp luật phải nộp báo cáo tài chính hàng năm đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua cho cơ quan thuế có thẩm quyền, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch Chứng khoán và cơ quan đăng ký kinh doanh;

2. Báo cáo tài chính năm phải bao gồm báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh phản ánh một cách trung thực và khách quan tình hình về lãi và lỗ của Tổng Công ty trong năm tài chính và bản cân đối kế toán phản ánh một cách trung thực và khách quan tình hình các hoạt động của Tổng Công ty cho đến thời điểm lập báo cáo, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và thuyết minh báo cáo tài chính. Trường hợp Tổng Công ty có nhiều Công ty con, ngoài báo cáo tài chính năm còn phải bao gồm bản cân đối kế toán hợp nhất về tình hình hoạt động của Tổng Công ty và các công ty con vào cuối mỗi năm tài chính;

3. Tổng Công ty phải lập các báo cáo sáu tháng và hàng quý theo các quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và nộp cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán;

4. Các báo cáo tài chính được kiểm toán (bao gồm ý kiến của kiểm toán viên), báo cáo quý và sáu tháng của Tổng Công ty phải được công bố trên website của Tổng Công ty.

5. Các tổ chức, cá nhân quan tâm đều được quyền kiểm tra hoặc sao chụp bản báo cáo tài chính hàng năm đã được kiểm toán, báo cáo sáu tháng và hàng quý trong giờ làm việc của Tổng Công ty, tại trụ sở chính của Tổng Công ty và phải trả một mức phí hợp lý cho việc sao chụp.

Điều 47. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng

1. Các báo cáo tài chính hàng năm và các tài liệu bổ trợ khác phải được công bố ra công chúng theo những quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và nộp cho cơ quan thuế hữu quan và cơ quan đăng ký kinh doanh theo các quy định của Luật Doanh nghiệp.

TỔ
C
B
A
N
H
A
P
H
V
I
E
T

2. Tổng Giám đốc là người phát ngôn chính thức của Tổng Công ty trong việc công bố các thông tin và tiếp xúc với các cơ quan thông tấn, báo chí. Trong trường hợp cần thiết, Tổng Giám đốc có thể chỉ định/ủy quyền cho các thành viên khác trong Ban Tổng giám đốc hoặc các thành viên khác trong Tổng Công ty thực hiện các công việc này.

XVI. KIỂM TOÁN TỔNG CÔNG TY

Điều 48. Kiểm toán

1. Đại hội đồng cổ đông thường niên sẽ chỉ định một Công ty kiểm toán độc lập hoặc thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này tiến hành các hoạt động kiểm toán Tổng Công ty cho năm tài chính tiếp theo dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với Hội đồng Quản trị; Tổng Công ty sẽ phải chuẩn bị và gửi báo cáo tài chính hàng năm cho Công ty kiểm toán độc lập sau khi kết thúc năm tài chính;

2. Công ty kiểm toán độc lập kiểm tra, xác nhận và báo cáo về báo cáo tài chính hàng năm cho biết các khoản thu chi của Tổng Công ty, lập báo cáo kiểm toán và trình báo cáo đó cho Hội đồng Quản trị trong vòng hai (02) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính.

3. Bản sao của báo cáo kiểm toán sẽ phải được gửi đính kèm báo cáo tài chính năm của Tổng Công ty;

4. Kiểm toán viên thực hiện việc kiểm toán Tổng Công ty được phép tham dự mọi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và được quyền nhận các thông báo và các thông tin khác liên quan đến Đại hội đồng cổ đông mà các cổ đông được quyền nhận và được phát biểu ý kiến tại đại hội về các vấn đề có liên quan đến kiểm toán.

XVII. CON DẤU

Điều 49. Con dấu

1. Hội đồng Quản trị sẽ quyết định thông qua con dấu chính thức của Tổng Công ty và con dấu được khắc theo quy định của luật pháp;

2. Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc sử dụng và quản lý con dấu theo quy định của pháp luật hiện hành.

XVIII. CHẤM DỨT HOẠT ĐỘNG VÀ THANH LÝ

Điều 50. Chấm dứt hoạt động

1. Tổng Công ty có thể bị giải thể hoặc chấm dứt hoạt động trong những trường hợp sau:

- a) Bị cơ quan nhà nước có thẩm quyền thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động;
- b) Tòa án tuyên bố Tổng Công ty phá sản theo quy định của pháp luật hiện hành;
- c) Giải thể trước thời hạn theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- d) Các trường hợp khác do pháp luật quy định.

2. Việc giải thể Tổng Công ty do Đại hội đồng cổ đông quyết định, Hội đồng Quản trị thực hiện. Quyết định giải thể này phải thông báo hay xin chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền (nếu bắt buộc) theo quy định.

3. Trong trường hợp Tổng Công ty không có khả năng thanh toán các khoản nợ đã đến hạn, sau khi áp dụng các biện pháp khôi phục khả năng thanh toán mà vẫn mất khả năng thanh toán thì việc phá sản được thực hiện theo các quy định của pháp luật về phá sản.

Điều 51. Gia hạn hoạt động

1. Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông ít nhất bảy (07) tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động để cổ đông có thể biểu quyết về việc gia hạn hoạt động của Tổng Công ty theo đề nghị của Hội đồng quản trị.

2. Thời hạn hoạt động được gia hạn khi có từ 65% trở lên tổng số phiếu bầu của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Điều 52. Thanh lý

1. Tối thiểu sáu (06) tháng sau khi có một quyết định giải thể Tổng Công ty, Hội đồng Quản trị phải thành lập Ban thanh lý gồm ba (03) thành viên. Hai (02) thành viên do Đại hội đồng cổ đông chỉ định và một (01) thành viên do Hội đồng Quản trị chỉ định từ một Công ty kiểm toán độc lập. Ban thanh lý sẽ chuẩn bị các quy chế hoạt động của mình. Các thành viên của Ban thanh lý có thể được lựa chọn trong số nhân viên Tổng Công ty hoặc chuyên gia độc lập. Tất cả các chi phí liên quan đến thanh lý sẽ được Tổng Công ty ưu tiên thanh toán trước các khoản nợ khác của Tổng Công ty;

2. Ban thanh lý có trách nhiệm báo cáo cho cơ quan đăng ký kinh doanh về ngày thành lập và ngày bắt đầu hoạt động. Kể từ thời điểm đó, Ban thanh lý sẽ thay mặt Tổng Công ty trong tất cả các công việc liên quan đến thanh lý Tổng Công ty trước Tòa án và các cơ quan hành chính.

3. Tiền thu được từ việc thanh lý sẽ được thanh toán theo thứ tự sau:

- a) Các chi phí thanh lý;
- b) Tiền lương và chi phí bảo hiểm cho công nhân viên;
- c) Thuế và các khoản nộp có tính chất thuế mà Tổng Công ty phải trả cho Nhà nước;
- d) Các khoản vay (nếu có);
- e) Các khoản nợ khác của Tổng Công ty;

f) Số dư còn lại sau khi đã thanh toán tất cả các khoản nợ từ mục (a) đến (e) trên đây sẽ được phân chia cho các cổ đông. Các cổ phần ưu đãi sẽ ưu tiên thanh toán trước.

XIX. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ

Điều 53. Giải quyết tranh chấp nội bộ

1. Trường hợp phát sinh tranh chấp hay khiếu nại có liên quan tới hoạt động của Tổng Công ty hay tới quyền của các cổ đông phát sinh từ Điều lệ hay từ bất cứ quyền hoặc nghĩa vụ do Luật Doanh nghiệp hay các luật khác hoặc các quy định hành chính quy định, giữa:

- a) Cổ đông với Tổng Công ty; hoặc
- b) Cổ đông với Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc hay cán bộ quản lý cao cấp.

Các bên liên quan sẽ cố gắng giải quyết tranh chấp đó thông qua thương lượng và hoà giải. Trừ trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị sẽ chủ trì việc giải quyết tranh chấp và sẽ

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam

yêu cầu từng bên trình bày các yếu tố thực tiễn liên quan đến tranh chấp trong vòng mười (10) ngày làm việc kể từ ngày tranh chấp phát sinh. Trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng Quản trị hay Chủ tịch Hội đồng Quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu chỉ định một chuyên gia độc lập để hành động với tư cách là trọng tài cho quá trình giải quyết tranh chấp.

2. Trường hợp không đạt được quyết định hoà giải trong vòng sáu (06) tuần từ khi bắt đầu quá trình hòa giải hoặc nếu quyết định của trung gian hòa giải không được các bên chấp nhận, bất cứ bên nào cũng có thể đưa tranh chấp đó ra Trọng tài thương mại hoặc Tòa án có thẩm quyền;

3. Các bên sẽ tự chịu chi phí của mình có liên quan tới thủ tục thương lượng và hoà giải. Các chi phí của Tòa án sẽ do Tòa phán quyết bên nào phải chịu.

XX. BỔ SUNG VÀ SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ

Điều 54. Bổ sung và sửa đổi Điều lệ

1. Việc bổ sung, sửa đổi Điều lệ này phải được Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết định.

2. Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của Tổng Công ty chưa được đề cập trong bản Điều lệ này hoặc trong trường hợp có những quy định mới của pháp luật khác với những điều khoản trong Điều lệ này thì những quy định của pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của Tổng Công ty.

3. Trong trường hợp Điều lệ này có điều khoản trái pháp luật hoặc dẫn đến thi hành trái pháp luật thì điều khoản đó không được thi hành và sẽ được xem xét sửa đổi.

XXI. NGÀY HIỆU LỰC

Điều 55. Ngày hiệu lực

1. Bản điều lệ này gồm XXI Chương 56 Điều, được Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam nhất trí thông qua ngày tháng ... năm 20... tại Hà Nội và cùng chấp thuận hiệu lực toàn văn của Điều lệ..

2. Điều lệ được lập thành năm (05) bản, có giá trị như nhau, trong đó:

a) một (01) bản nộp cho Bộ Tài chính;

b) bốn (04) bản lưu trữ tại Văn phòng Tổng Công ty.

3. Điều lệ này là duy nhất và chính thức của Tổng Công ty.

4. Các bản sao hoặc trích lục Điều lệ Tổng Công ty phải có chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc tối thiểu một phần hai (1/2) tổng số thành viên Hội đồng Quản trị mới có giá trị.

Điều 56. Chữ ký của Người đại diện theo pháp luật của Tổng Công ty.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Trần Hoài An

Hà Nội, ngày 14 tháng 01 năm 2016

TỜ TRÌNH

V/v: Chuyển trụ sở chính vào TP. Hồ Chí Minh

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV báo cáo, trình Đại hội đồng cổ đông về việc chuyển trụ sở chính vào Thành phố Hồ Chí Minh như sau:

1. Sự cần thiết

- Để phù hợp với định hướng sắp xếp các đơn vị thành viên hệ thống BIDV.
- Chuyển trụ sở chính vào trung tâm kinh tế và thị trường bảo hiểm lớn nhất cả nước.

2. Cơ sở vật chất:

- Địa điểm đặt trụ sở mới: 30 Hàm Nghi, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh.
- Diện tích sử dụng: 2.588 m².
- Tiến độ thực hiện cải tạo sửa chữa: dự kiến sẽ hoàn tất trong tháng 6/2016.

3. Thời gian chuyển trụ sở:

- Dự kiến hoàn thành trong năm 2016.

4. Văn phòng ở Hà Nội:

Để cho thuận tiện việc trao đổi thông tin, báo cáo giữa BIC và BIDV cũng như các cơ quan quản lý nhà nước tại Hà Nội, sau khi chuyển trụ sở vào Thành phố Hồ Chí Minh, BIC sẽ thành lập Văn phòng đại diện tại Hà Nội và thành lập thêm Công ty thành viên để bố trí các cán bộ không có điều kiện chuyển vào Thành phố Hồ Chí Minh làm việc lâu dài.

5. Phương án chuyển trụ sở:

Để đảm bảo không ảnh hưởng hoạt động kinh doanh, sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, Tổng Công ty sẽ xây dựng phương án, lộ trình chuyển trụ sở chi tiết phù hợp trình Hội đồng quản trị phê duyệt, triển khai thực hiện trong vòng 03 năm.

6. Trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt

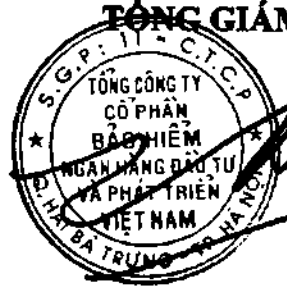

- Chuyển trụ sở chính Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV vào Thành phố Hồ Chí Minh với địa điểm dự kiến là tòa nhà số 30 Hàm Nghi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.



- Ủy quyền và giao Hội đồng quản trị quyết định thời điểm chuyển chính thức, lựa chọn địa điểm cụ thể, thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan, sửa đổi nội dung về trụ sở chính tại Điều lệ tổ chức và hoạt động và chi đạo tổ chức thực hiện.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

TỔNG GIÁM ĐỐC



Trần Hoài An



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

_____, ngày tháng năm 2016

GIẤY ỦY QUYỀN

*“Tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2016
Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV”*

Kính gửi: TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BIDV (BIC)

Tên cá nhân/tổ chức ủy quyền:
Địa chỉ:
Số CMND/GCN ĐKKD :....., ngày cấp....., nơi cấp.....
Điện thoại....., Fax....., Email.....
Đại diện (*trường hợp là tổ chức*): Ông/bà Chức vụ:
Mã số cổ đông....., sở hữu số cổ phần.....

Do không có điều kiện tham gia trực tiếp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016(sau đây gọi là Đại hội), nay:

ĐỒNG Ý ỦY QUYỀN CHO

Ông (bà).....
Địa chỉ.....
Số CMND....., ngày cấp....., nơi cấp.....
Điện thoại....., Fax....., Email.....

Thay mặt tôi/đơn vị thực hiện các công việc sau với tư cách là đại diện cho tất cả số cổ phần mà tôi/đơn vị đang sở hữu:

- Tham dự cuộc họp;
- Phát biểu ý kiến về các vấn đề thảo luận tại buổi họp;
- Biểu quyết các vấn đề được đưa ra trình Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Ký kết các giấy tờ cần thiết;

Ông (bà) có nghĩa vụ thực hiện đúng nội dung quy chế làm việc của Đại hội, không được ủy quyền lại cho người khác và có trách nhiệm thông báo lại kết quả Đại hội cho người ủy quyền.

Thời hạn ủy quyền từ ngày ký đến khi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông kết thúc hoặc thay thế bằng văn bản hủy bỏ việc ủy quyền gửi đến Ban tổ chức trước giờ khai mạc.

Giấy ủy quyền này chỉ có hiệu lực tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2016 của BIC, được lập thành 2 bản, mỗi bên giữ một bản và có giá trị pháp lý như nhau.

Tôi/đơn vị cam kết chấp nhận mọi hành vi của người được ủy quyền trong phạm vi công việc nêu trên.

Bên được ủy quyền

(Ký, ghi rõ họ tên)

Bên ủy quyền

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu đối với tổ chức)

Xác nhận của Chính quyền địa phương

(Đối với cá nhân)

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

-----*-----

Hà Nội, ngày 14 tháng 01 năm 2016

QUY CHẾ ỨNG CỬ, BẦU CỬ BỔ SUNG
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2015-
2020 TẠI ĐHĐCĐ BẤT THƯỜNG 2016 TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO
HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2014 và các văn bản pháp luật có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV ban hành kèm theo Quyết định số 059/QĐ-HĐQT ngày 30/03/2013 và được sửa đổi, bổ sung theo Quyết định số 226/QĐ-HĐQT ngày 25/12/2015 của Hội đồng Quản trị Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2015 của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV;
- Căn cứ kết quả phát hành cổ phần riêng lẻ cho cổ đông chiến lược,

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NGÀY 29/01/2016 TỔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT
TRIỂN VIỆT NAM

QUYẾT ĐỊNH

Thông qua Quy chế ứng cử, bầu cử tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông bất thường ngày 29 tháng 01 năm 2016 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (sau đây gọi là Đại hội) như sau:

I. ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT BIC (HĐQT/BKS)

1. Điều kiện và tiêu chuẩn của thành viên HĐQT/BKS

1.1. Điều kiện và tiêu chuẩn của thành viên HĐQT

- a. Không thuộc các đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định tại khoản 2 Điều 18 Luật doanh nghiệp;
- b. Không phải là người đã từng hoặc đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, bị phạt tù hoặc bị toà án tước quyền hành nghề theo quy định của pháp luật;
- c. Chưa từng là người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp đã bị phá sản, trừ trường hợp phá sản vì lý do bất khả kháng; hoặc là người quản lý điều hành của những doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm bị thu hồi giấy phép hoạt động do vi phạm trong hoạt động kinh doanh bảo hiểm;

- d. Có đầy đủ năng lực hành vi dân sự;
- e. Trong 3 năm liên tục trước thời điểm được bầu hoặc bổ nhiệm:
 - Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm với hình thức bị buộc bãi nhiệm chức danh quản trị, điều hành đã được Bộ Tài chính phê chuẩn hoặc buộc đình chỉ chức danh đã được doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài bổ nhiệm;
 - Không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức cách chức, buộc thôi việc (sa thải) do vi phạm quy trình nội bộ về khai thác, giám định, bồi thường, kiểm soát nội bộ, quản lý tài chính và đầu tư, quản lý chương trình tái bảo hiểm trong doanh nghiệp bảo hiểm hay quy trình nghiệp vụ môi giới bảo hiểm, kiểm soát nội bộ, quy tắc đạo đức nghề nghiệp trong doanh nghiệp môi giới bảo hiểm.
- f. Tại thời điểm được bầu hoặc bổ nhiệm, không trực tiếp liên quan đến vụ việc đang bị cơ quan có thẩm quyền điều tra, xác minh.
- g. Có bằng đại học hoặc trên đại học;
- h. Trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng tối thiểu ba (03) năm hoặc có kinh nghiệm quản lý điều hành từ cấp phòng (hoặc tương đương) trở lên thuộc trụ sở chính tối thiểu hai (02) năm tại doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng.

1.2. Điều kiện và tiêu chuẩn của thành viên Ban kiểm soát:

- a. Các tiêu chuẩn nêu từ điểm a đến điểm g mục 1.1 nêu trên.
- b. Có đủ năng lực hành vi dân sự và không thuộc đối tượng bị cấm thành lập và quản lý doanh nghiệp theo quy định của pháp luật;
- c. Không phải là vợ, chồng, cha, cha nuôi, mẹ, mẹ nuôi, con, con nuôi, anh, chị, em ruột của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác.
- d. Không được giữ các chức vụ quản lý công ty;
- e. Phải là kiểm toán viên hoặc kế toán viên;

2. Đối tượng được ứng cử, đề cử và số thành viên được bầu

Theo Nghị quyết số 01/2015/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2015 của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 của Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, trường hợp Nhà đầu tư chiến lược nắm giữ 35% vốn điều lệ của BIC, phương án nhân sự HĐQT và BKS như sau:

2.1. Nhân sự HĐQT:

Tổng số thành viên Hội đồng quản trị sau khi có nhà đầu tư chiến lược là 07 người (Chủ tịch, 01 Phó Chủ tịch và 05 thành viên). Trong đó, tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 bầu 05 người (Chủ tịch và 04 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập), Đại hội đồng cổ đông bất thường bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị (trong đó có 01 Phó Chủ tịch, 01 thành viên) đại diện cho cổ đông chiến lược.

2.2. Nhân sự BKS:

Tổng số thành viên Ban kiểm soát sau khi có nhà đầu tư chiến lược là 05 người (Trưởng ban và 04 thành viên). Trong đó, tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 bầu 03 người (Trưởng ban và 02 thành viên), Đại hội đồng cổ đông bất thường bổ sung 02 thành viên đại diện cho cổ đông chiến lược.

3. Thủ tục ứng cử, đề cử thành viên HĐQT/BKS

Cổ đông chiến lược đề cử nhân sự đề bầu vào HĐQT/BKS về *Ban Đầu tư tài chính - Tổng Công ty Bảo hiểm BIDV, Địa chỉ: Tầng 16 tháp A Vincom, số 191 Bà Triệu, Hà Nội* chậm nhất ngày 20/01/2016 để hoàn tất thủ tục trước khi ĐHCĐ tiến hành bầu cử thành viên HĐQT/BKS tại Đại hội.

Hồ sơ ứng cử, đề cử:

- Thư ứng cử/đề cử ứng viên tham gia HĐQT/BKS (theo mẫu);
- Sơ yếu lý lịch do ứng viên tự khai (theo mẫu);
- Bản sao hợp lệ: CMND, Hộ khẩu thường trú các bằng cấp, giấy chứng nhận trình độ học vấn và trình độ chuyên môn.

II. BẦU CỬ THÀNH VIÊN HĐQT/BKS

Việc bầu cử bổ sung thành viên HĐQT/BKS của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam sẽ được thực hiện theo hình thức trực tiếp, bỏ phiếu kín tại Đại hội; có thể tiến hành bầu đồng thời HĐQT và BKS bằng hai loại phiếu bầu cử có màu và nội dung cụ thể khác nhau.

Việc biểu quyết bầu thành viên HĐQT/BKS phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Điểm c, Khoản 3, Điều 144 Luật Doanh nghiệp, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của HĐQT (02 thành viên) hoặc BKS (02 thành viên) và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

1. Phiếu bầu cử:

a. Hình thức phiếu bầu:

- Mỗi cổ đông/đại diện theo ủy quyền đến dự Đại hội sẽ được phát một “Phiếu bầu cử thành viên HĐQT” và một “Phiếu bầu cử thành viên Ban kiểm soát”.
- Trên mỗi phiếu bầu có ghi tên các ứng cử viên vào thành viên HĐQT/BKS, tên từng cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền và tổng số cổ phần có quyền biểu quyết mà họ đại diện. Khi cổ đông/người đại diện theo ủy quyền được phát phiếu bầu phải kiểm tra lại mã số và số cổ phần ghi trên phiếu bầu, nếu có sai sót phải thông báo lại ngay tại thời điểm nhận phiếu.

b. Cách ghi phiếu bầu

- Khi đồng ý bầu cho ứng cử viên, cổ đông viết số phiếu muốn bầu vào cột “Số phiếu bầu”.
- Nếu không bầu cho ứng cử viên, thì cổ đông để trống hoặc gạch chéo vào cột “Số phiếu bầu”.
- Tổng số phiếu bầu cho ứng cử viên của một cổ đông không được vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông đó (= số cổ phần x số thành viên được bầu).

c. Phiếu bầu cử được coi là hợp lệ khi:

- + Phiếu do Ban Tổ chức Đại hội phát hành, có đóng dấu của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam;
- + Bầu đủ số thành viên HĐQT/BKS đã được Đại hội thông qua và bầu cho những người có tên trong danh sách đề cử và ứng cử đã được Đại hội thông qua.
- + Phiếu bầu ít hơn số thành viên HĐQT thông qua hoặc phiếu trắng.
- + Phiếu bầu cử có gạch xóa tên do nhầm lẫn thì người bầu phải ký tên vào chỗ xóa hoặc báo cáo Ban kiểm phiếu xin đổi phiếu bầu lại.

d. Phiếu bầu cử không hợp lệ:

- + Phiếu không do Ban Tổ chức Đại hội phát hành;
- + Phiếu có tẩy xóa, sửa chữa nội dung (trường hợp viết sai phải đổi lại phiếu mới và hủy phiếu cũ);
- + Bầu quá số thành viên HĐQT/BKS so với quy định;
- + Phiếu bầu có tên những người ngoài danh sách đề cử và ứng cử đã được Đại hội thông qua.

Các phiếu bầu cử không hợp lệ sẽ không có giá trị khi kiểm phiếu bầu cử.

2. Ban Kiểm phiếu, nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu

a. Ban Kiểm phiếu:

- Ban kiểm phiếu do Chủ tịch đoàn đề cử và được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Thành viên Ban kiểm phiếu có thể không phải là cổ đông nhưng không phải là người có tên trong danh sách ứng cử và/hoặc đề cử vào HĐQT/BKS.
- Ban kiểm phiếu có một số trách nhiệm chính sau:
 - + Hướng dẫn tóm tắt quy định về bầu cử;
 - + Phát phiếu bầu cho cổ đông/đại diện cổ đông;
 - + Kiểm tra, giám sát việc bỏ phiếu của các cổ đông, đại diện cổ đông;
 - + Tổ chức kiểm phiếu;
 - + Lập biên bản kiểm phiếu và công bố trước Đại hội đồng cổ đông;
 - + Giao lại biên bản và toàn bộ phiếu bầu cho Chủ tịch Đoàn Đại hội;
- Ban kiểm phiếu phải bảo đảm tính trung thực của việc bầu cử và kiểm phiếu phải bí mật; nếu sai phạm Ban kiểm phiếu phải chịu trách nhiệm. Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập biên bản kết quả kiểm phiếu, công bố trước Đại hội, sau đó phải niêm phong các phiếu bầu cử, xóa các dữ liệu liên quan đến bầu cử trên máy vi tính và chỉ được mở khi có quyết định của ĐHĐCĐ.

b. Nguyên tắc bỏ phiếu và kiểm phiếu:

- Ban Kiểm phiếu tiến hành kiểm tra thùng phiếu trước sự chứng kiến của các cổ đông;
- Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát phiếu bầu cử được hoàn tất và kết thúc khi cổ đông cuối cùng bỏ phiếu bầu vào thùng phiếu;

- Việc kiểm phiếu phải được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc; Ban kiểm phiếu sẽ mời một cổ đông giám sát việc kiểm phiếu.
- Kết quả kiểm phiếu được lập thành văn bản và được Trưởng Ban kiểm phiếu công bố trước Đại hội.

3. Nguyên tắc trúng cử thành viên HĐQT/BKS

- Số người trúng cử thành viên HĐQT/BKS là người có số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định và phải đạt tỷ lệ $\geq 65\%$ tổng số phiếu bầu cho mỗi ứng viên tính trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp.

Công thức: Tỷ lệ phiếu bầu = Tổng số phiếu được bầu cho ứng cử viên/ tổng số cổ phần dự họp x 100%

- Nếu bầu cử không đủ số thành viên HĐQT/BKS thì Đại hội sẽ tiến hành bầu cử tiếp lần hai trong số những người được đề cử/ứng cử còn lại; nếu sau khi bầu lần hai mà vẫn chưa đủ thì việc tiếp tục bầu cử do Đại hội và Chủ tịch đoàn quyết định.
- Trường hợp đạt được số phiếu bằng nhau thì Chủ tọa Đại hội quyết định biểu quyết hoặc bầu lại đối với riêng những người đó.

4. Lập và công bố Biên bản kiểm phiếu

- Sau khi kiểm phiếu, Ban kiểm phiếu phải lập biên bản kiểm phiếu. Nội dung biên bản kiểm phiếu bao gồm: Tổng số cổ đông tham gia dự họp, tổng số cổ đông tham gia bỏ phiếu, tỷ lệ số phiếu của cổ đông tham gia bỏ phiếu so với tổng số phiếu của cổ đông tham gia dự họp (theo phương thức bầu dồn phiếu), số và tỉ lệ phiếu hợp lệ, phiếu không hợp lệ, phiếu trống; số và tỉ lệ quyền biểu quyết cho từng ứng cử viên vào HĐQT/BKS;
- Toàn văn Biên bản kiểm phiếu phải được công bố trước Đại hội.

Mọi khiếu nại về kết quả bầu cử chỉ được xem xét ngay tại Đại hội, cổ đông không được phản đối tính hợp lệ này bất kỳ lúc nào khác. Trường hợp có bất đồng về thủ tục bầu cử hoặc kết quả bầu cử, Ban kiểm phiếu sẽ kiểm tra lại và xin ý kiến Đại hội quyết định.

THƯ KÝ

CHỦ TỊCH ĐOÀN

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----oOo-----

THƯ ĐỀ CỬ

**THAM GIA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ/BAN KIỂM SOÁT
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

**Kính gửi: Ban Tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2016
của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và
Phát triển Việt Nam**

Tôi (hoặc chúng tôi) là cổ đông (hoặc những cổ đông) của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, nắm giữ cổ phần (bằng chữ.....) trên 6 tháng, chiếm% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty, có tên trong danh sách dưới đây:

STT	Tên cổ đông	Số CMND/Hộ chiếu/GPĐKKD, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ	Số cổ phần sở hữu tại ngày chốt danh sách cổ đông gần nhất	Ký tên
1					
2					
3					
...					
	Tổng số CP				

Sau khi nghiên cứu Dự thảo Quy chế ứng cử, bầu cử thành viên Hội đồng quản trị/Ban Kiểm soát tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, tôi (hoặc chúng tôi) đề cử các ông (bà) có tên trong danh sách dưới đây để ĐHĐCĐ bất thường năm 2016 bầu vào các chức danh thành viên Hội đồng Quản trị/Ban Kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam nhiệm kỳ 2015-2019:

STT	Họ tên người được đề cử	Số CMND/Hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp	Địa chỉ thường trú	Số lượng cổ phần sở hữu/đại diện	Chức danh đề cử
1					
2					
3					
...					

Đồng thời chúng tôi thống nhất cử (áp dụng trong trường hợp nhóm cổ đông đề cử):

Ông/Bà.....

Số CMTND:.....; cấp ngày:.....; nơi cấp: Công an.....

Làm đại diện nhóm để thực hiện các thủ tục đề cử theo đúng Quy chế ứng cử, bầu cử thành viên Hội đồng quản trị/Ban Kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam.

Tôi (hoặc chúng tôi) hoàn toàn chịu trách nhiệm về việc đề cử này và cam kết tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định hiện hành của Pháp luật và của Điều lệ Tổng Công ty.

....., ngày tháng năm 2016

CỔ ĐÔNG/ĐẠI DIỆN NHÓM CỔ ĐÔNG ĐỀ CỬ

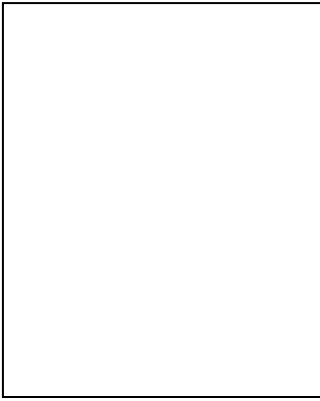
(Ký và ghi rõ họ tên)^(*)

* Nếu cổ đông là pháp nhân thì phải có chữ ký, họ tên của người đại diện trước pháp luật và con dấu của pháp nhân.

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

SƠ YẾU LÝ LỊCH



- 1) Họ và tên khai sinh(CHỮ IN HOA): Giới tính:
- 2) Các tên gọi khác:
- 3) Sinh ngày: tháng năm
- 4) Số CMND: ; Ngày cấp:; Nơi cấp:
- 5) Nơi sinh:
- 6) Quê quán (xã, phường):(huyện, quận):(Tỉnh, TP):
- 7) Nơi đăng ký hộ khẩu thường trú:
- 8) Nơi ở hiện tại:
- 9) Địa chỉ liên lạc thường xuyên:
- 10) Điện thoại liên lạc: Điện thoại di động:.....
Fax: Email:
- 11) Dân tộc:..... 12) Tôn giáo:
- 13) Công tác chính đang làm:
- 14) Quá trình học tập, đào tạo chuyên môn:

Tên trường	Chuyên ngành đào tạo	Thời gian đào tạo	Hình thức học	Văn bằng, chứng chỉ, trình độ gì

Ghi chú: Hình thức: Chính quy, tại chức, chuyên tu, bồi dưỡng.../ Văn bằng: Tiến sỹ, Thạc sỹ, Cử nhân, Kỹ sư...

- 15) Quá trình công tác (chi tiết về các nghề nghiệp, chức vụ, vị trí công tác đã qua).

Từ tháng, năm đến tháng, năm	Chức danh, chức vụ, đơn vị công tác (Đảng, chính quyền, Đoàn thể)

16) Quan hệ gia đình: **Bố, mẹ, vợ (chồng), các con, anh chị em ruột**

Quan hệ	Họ và tên	Năm sinh	CMTND/ Hộ chiếu	Quê quán, nghề nghiệp, chức danh, chức vụ, đơn vị công tác, học tập, nơi ở ...
				Quê quán: Nghề nghiệp: Nơi ở:
				Quê quán: Nghề nghiệp: Nơi ở:
				Quê quán: Nghề nghiệp: Nơi ở:
				Quê quán: Nghề nghiệp: Nơi ở:
				Quê quán: Nghề nghiệp: Nơi ở:

17) Công khai lợi ích có liên quan: **Phụ lục kèm theo**

18) Cam kết trước pháp luật:

- Tôi xin cam kết sẽ không vi phạm các quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động hiện hành của Tổng Công ty.

- Tôi xin cam kết những lời khai trên là đúng sự thật. Tôi xin chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với bất kỳ thông tin nào không đúng với sự thật tại bản khai này.

- Tôi cam kết sẽ thông báo cho Tổng Công ty về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến nội dung bản khai trên phát sinh trong thời gian đương nhiệm.

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Xác nhận của cơ quan có thẩm quyền^(*)

Người khai

(Ký, ghi rõ họ tên)

() Xác nhận của thủ trưởng cơ quan hoặc Ủy ban nhân dân xã, phường nơi cá nhân đăng ký hộ khẩu thường trú.*

PHỤ LỤC
CÔNG KHAI LỢI ÍCH CÓ LIÊN QUAN

1. Danh sách những Doanh nghiệp mà tôi có sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần và đang là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, Thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc:

TT	Tên Doanh nghiệp	Địa chỉ	Ngành, nghề kinh doanh	Số, ngày cấp, nơi cấp giấy chứng nhận ĐKKD/Giấy phép thành lập	Chức vụ	Số cổ phần/vốn góp	Tỷ lệ/VĐL Doanh nghiệp	Ngày phát sinh lợi ích có liên quan
1								
2								

2. Danh sách những Doanh nghiệp mà những người có liên quan của tôi cùng sở hữu hoặc sở hữu riêng cổ phần hoặc phần vốn góp trên 35% vốn điều lệ:

TT	Họ tên người thân, quan hệ	Tên Doanh nghiệp	Địa chỉ	Ngành, nghề kinh doanh	Số, ngày cấp, nơi cấp giấy chứng nhận ĐKKD/Giấy phép thành lập	Chức vụ	Số cổ phần/vốn góp	Tỷ lệ/VĐL Doanh nghiệp	Ngày phát sinh lợi ích có liên quan
1									
2									

Tôi xin cam đoan những thông tin nêu trên là hoàn toàn đầy đủ, chính xác và trung thực. Nếu sai tôi xin chịu mọi trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và trước pháp luật.

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Người khai

(Ký, ghi rõ họ tên)