



Số: 0768/2023/NQ-HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 25 tháng 10 năm 2023

**NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu về việc lấy ý kiến Hội đồng quản trị Techcombank tại văn bản số 0761/HĐQT-TCB ngày 23/10/2023,

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM
QUYẾT NGHỊ**

Hội đồng quản trị Techcombank thông qua việc phê duyệt giao dịch của Techcombank và Người có liên quan của người nội bộ và Người có liên quan của cổ đông lớn của Techcombank theo báo cáo đề xuất của Giám đốc Lĩnh vực thuộc Khối Ngân hàng Bán buôn thực hiện trên cơ sở phân quyền của Tổng giám đốc cho Giám đốc Khối Ngân hàng bán buôn (WB) tại Tờ trình số 16/2023/WB-TCB ngày 23/10/2023, cụ thể:

Căn cứ hồ sơ đề xuất về việc thông qua giao dịch cấp tín dụng của Khối WB tại Báo cáo thẩm định ngày 10/10/2023 và phê duyệt của Hội Đồng Tín Dụng Cao Cấp tại Nghị quyết số 2187/BB-NQTD/2023 ngày 11/10/2023:

1. Nội dung giao dịch:

1.1. Phê duyệt cấp khoản tín dụng và thông qua giao dịch ký kết các Hợp đồng cấp tín dụng và các văn bản, tài liệu liên quan đến Hợp đồng này giữa Techcombank và Người liên quan của Người nội bộ và Cổ đông lớn là Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce) và Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco (WinEco) - với tư cách là Bên được cấp tín dụng, chi tiết như sau:

A	CẤU TRÚC HẠN MỨC TÍN DỤNG	NỘI DUNG
I	Giá trị hạn mức tín dụng (HMTD)	1.150 đồng. Trong đó: (i) HMTD Wincommerce = 1.150 tỷ đồng (ii) HMTD WinEco: tối đa 150 tỷ đồng
1.1	Giá trị HMTD không có biện pháp bảo đảm bằng tài sản: Tối đa 1.000 tỷ đồng (đối với HMTD của Wincommerce)	

1.1.1	Hạn mức cho vay	1.000 tỷ đồng - số dư LC - số dư bảo lãnh - HM thấu chi
1.1.2	Hạn mức LC	1.000 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư bảo lãnh - HM thấu chi
1.1.3	Hạn mức bảo lãnh	1.000 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư LC - HM thấu chi (tối đa 100 tỷ đồng)
1.1.4	Hạn mức thấu chi	Tối đa 800 tỷ đồng
1.2	Giá trị HMTD có biện pháp bảo đảm bằng tài sản: Tối đa 150 tỷ đồng (đối với HMTD của WinEco)	
1.2.1	Hạn mức cho vay	150 tỷ đồng - số dư LC - HM thấu chi
1.2.2	Hạn mức LC	150 tỷ đồng - dư nợ vay - HM thấu chi
1.2.3	Hạn mức thấu chi	Tối đa 150 tỷ đồng
2	Mục đích	Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của công ty
3	Thời hạn hạn mức	12 tháng
4	Biện pháp bảo đảm bằng tài sản (áp dụng đối với HMTD của WinEco)	- Tên tài sản: Cổ phiếu Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (“Wincommerce”) - Bên sở hữu: Công ty Cổ phần Phát Triển Thương Mại và Dịch vụ VCM (“VCM”)
5	Biện pháp bảo đảm không bằng tài sản (áp dụng đối với HMTD của Wincommerce)	Biện pháp bảo đảm không dùng tài sản: Bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang của Công ty TNHH The Sherpa đối với nghĩa vụ tài chính của Wincommerce tại Techcombank phát sinh từ hạn mức tín dụng này.
6	Điều kiện khác	Chi tiết theo phụ lục đính kèm tờ trình này

- 1.2. Thông qua giao dịch bảo đảm được ký kết giữa Techcombank với Người có liên quan của Người nội bộ và Cổ đông lớn của Techcombank là Công ty Cổ phần Phát Triển Thương Mại và Dịch vụ VCM - với tư cách là Bên Thế chấp bảo đảm cho hạn mức tín dụng của WinEco. Chi tiết như sau:

Stt	Thông tin chi tiết	
1	Bên Thế Chấp	Công ty Cổ phần Phát triển Thương Mại và Dịch vụ VCM
2	Bên Nhận Thế Chấp	Techcombank
3	Bên Được Bảo Đảm	Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco (WinEco)

- 1.3. Thông qua giao dịch bảo đảm được ký kết giữa Techcombank với Người có liên quan của Người nội bộ và Cổ đông lớn của Techcombank là Wincommerce - với tư cách là Tổ chức phát hành cổ phiếu được sử dụng làm tài sản bảo đảm cho hạn mức tín dụng của WinEco. Chi tiết như sau:

Stt	Thông tin chi tiết	

1	Tổ chức phát hành cổ phiếu	Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce)
2	Thông tin chủ sở hữu cổ phiếu & Bên thế chấp cổ phiếu	Công ty Cổ phần Phát triển Thương Mại và Dịch vụ VCM
3	Bên Được Bảo Đảm	Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco (WinEco)
4	Bên Nhận Thế Chấp	Techcombank

- 1.4. Thông qua giao dịch bảo lãnh của Người liên quan của Người nội bộ và Cổ đông lớn là Công ty TNHH The Sherpa (The Sherpa) đối với toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Wincommerce phát sinh từ các Hợp đồng cấp tín dụng nêu trên - với tư cách là Bên Bảo lãnh. Chi tiết như sau:

Stt	Thông tin chi tiết	
1	Bên Bảo Lãnh	Công ty TNHH The Sherpa
2	Bên Được Bảo Lãnh	Công ty Cổ phần Dịch vụ thương mại tổng hợp Wincommerce (Wincommerce)
3	Bên Thụ hưởng bảo lãnh	Techcombank
4	Nghĩa vụ được bảo lãnh	Toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Wincommerce phát sinh theo các Hợp đồng tín dụng được ký kết giữa Wincommerce và các bên cấp tín dụng liên quan đến hạn mức tín dụng này.

- Giao dịch nêu trên đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt nghiệp vụ theo đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank.
- Giám đốc Khối Ngân hàng bán buôn (WB) và các bộ phận chức năng liên quan chịu trách nhiệm thực hiện giao dịch, kiểm soát từng giao dịch đảm bảo các nguyên tắc nêu trên theo các quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.
- Các bộ phận chức năng chịu trách nhiệm công bố thông tin theo quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.

Nơi nhận:

- Các Thành viên HĐQT;
- Tổng giám đốc;
- Khối WB;
- Lưu VP HĐQT.

