



NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn | SWIFT: PGBLVNVX

DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

TỜ TRÌNH SỐ 01

(V/v: Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022)

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

Hội đồng Quản trị xin gửi tới Đại hội đồng cổ đông Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam. Toàn văn Báo cáo tài chính kiểm toán được trình tại Đại hội. Các chỉ tiêu tài chính tóm tắt như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2022
1	Tổng tài sản	48.991.137.462.727
2	Dư nợ tín dụng	32.274.674.203.958
3	Tiền gửi và vay khách hàng	42.700.488.268.498
4	Lợi nhuận trước thuế	505.734.730.502
5	Lợi nhuận sau thuế	403.686.763.286
6	Vốn điều lệ	3.000.000.000.000

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Quang Định



NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn | SWIFT: PGBLVNVX

DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

TỜ TRÌNH SỐ 02

(V/v: Trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận năm 2022)

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex
- Căn cứ Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;
- Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ vào các quy định của Nhà nước trong việc trích lập các quỹ từ lợi nhuận sau thuế;

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt việc trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận 2022 như sau:

Đơn vị: đồng

A	Lợi nhuận trước thuế			505.734.730.502
B	Thuế thu nhập doanh nghiệp	Thuế TNDN		102.047.967.216
C	Lợi nhuận sau thuế	A – B		403.686.763.286
D	Trích lập Quỹ bổ sung vốn điều lệ	C x 5%	5%	20.184.338.164
E	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	C x 10%	10%	40.368.676.329
F	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2022	C - D - E		343.133.748.793

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

Nguyễn Quang Định



DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

TỜ TRÌNH SỐ 03

V/v: Thông qua quyết toán thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2022 của Đại hội đồng Cổ đông,

Hội đồng Quản trị báo cáo và trình Đại hội đồng Cổ đông quyết toán mức thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) năm 2022 như sau:

Tại cuộc họp thường niên năm 2022, Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua mức thù lao, lương và thưởng của HĐQT, BKS trong năm 2022, cụ thể như sau:

1. Đối với các Thành viên Hội đồng Quản trị chuyên trách và các Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức lương và thưởng cụ thể.
2. Đối với các Thành viên Hội đồng Quản trị không chuyên trách và các Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách:
 - Mức thù lao cố định trước thuế trả hàng tháng đối với các Thành viên không chuyên trách:
 - + Thành viên HĐQT: **20%** * thu nhập bình quân trước thuế của các Phó Tổng Giám đốc ngân hàng năm 2022.
 - + Thành viên BKS: **20%** * (tổng lương và thưởng hiệu suất) bình quân trước thuế của các Thành viên BKS chuyên trách.
 - Thưởng và phụ cấp: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức cụ thể.
 - Mức thù lao trước thuế chi trả tạm thời hàng tháng và thưởng, phụ cấp đối với các Thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát căn cứ vào lương bình quân trước thuế của các chức danh Phó Tổng Giám đốc, Thành viên BKS chuyên trách Ngân hàng năm 2021, các quy định nội bộ của Ngân hàng và sẽ được quyết toán theo thực tế khi kết thúc năm tài chính 2022.

Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, HĐQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông quyết toán mức thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2022 như sau:

1. Tổng lương, thù lao và thưởng trước thuế cả năm của các Thành viên HĐQT: **7.301.758.078** đồng;



NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn | SWIFT: PGBLNVX

2. Tổng lương, thù lao và thưởng trước thuế cả năm của các Thành viên BKS: **4.976.867.660** đồng.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Quang Định



NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, Hà Nội

Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 4 6281 1299 | www.pgbank.com.vn | SWIFT:

PGBLVNVX

DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

TỜ TRÌNH SỐ 04

(V/v: *Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2023*)

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

Trên cơ sở dự báo kinh tế 2023, Ngân hàng đã xây dựng kế hoạch kinh doanh 2023 ở mức phần đầu cao nhất, tích cực xử lý nợ xấu, kiểm soát các chi phí.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2023 như sau:

Đơn vị tính: đồng

STT	Chỉ tiêu	TH 2022	KH 2023	Tăng/giảm (+-)	Tăng/giảm (%)
1	Tổng Tài sản	48,991,137,462,727	53,051,162,377,565	4,060,024,914,838	8.3%
2	Tổng dư nợ tín dụng	32,274,674,203,958	35,881,128,592,485	3,606,454,388,527	11.2%
3	Tổng Huy động	42,700,488,268,498	47,213,094,064,441	4,512,605,795,943	10.6%
4	Tổng Thu nhập	1,511,371,512,121	1,785,676,905,084	274,305,392,963	18.1%
5	Chi phí hoạt động & Dự phòng	1,005,636,781,619	1,255,437,572,363	249,800,790,744	24.8%
6	Lợi nhuận trước thuế	505,734,730,502	530,239,332,721	24,504,602,219	4.8%
7	Vốn điều lệ	3,000,000,000,000	3,000,000,000,000	-	0.0%

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

Nguyễn Quang Định



DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

TỜ TRÌNH SỐ 05

V/v: Thông qua mức thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt mức thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2023 như sau:

1. Đối với các Thành viên Hội đồng Quản trị chuyên trách và các Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức cụ thể đối với thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của các Thành viên Hội đồng Quản trị chuyên trách, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách.
2. Đối với các Thành viên Hội đồng Quản trị không chuyên trách và các Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách:
 - Mức thù lao cố định trước thuế trả hàng tháng:
 - + Thành viên HĐQT không chuyên trách: **20%** * (tổng lương cơ bản và lương kinh doanh) bình quân trước thuế của các Phó Tổng Giám đốc ngân hàng năm 2023.
 - + Thành viên BKS không chuyên trách: **20%** * (tổng lương cơ bản và lương kinh doanh) bình quân trước thuế của các Thành viên BKS chuyên trách.
 - Thưởng, phụ cấp, chi phí hoạt động và các lợi ích khác: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức cụ thể.
 - Mức thù lao trước thuế chi trả tạm thời hàng tháng và thưởng, phụ cấp, chi phí hoạt động, các lợi ích khác của các Thành viên Hội đồng Quản trị không chuyên trách, Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách căn cứ vào lương cơ bản và lương kinh doanh bình quân trước thuế áp dụng đối với các Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách năm 2022 (hoặc căn cứ vào lương cơ bản và lương kinh doanh bình quân trước thuế áp dụng đối với các Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách được điều chỉnh trong năm 2023 (nếu có)), các quy định nội bộ của Ngân hàng và sẽ được quyết toán theo thực tế khi kết thúc năm tài chính 2023.



PG BANK

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn | SWIFT: PGBLVNVX

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Quang Định



NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, Hà Nội
6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn | SWIFT: PGBLVNVX

DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

TỜ TRÌNH SỐ 07

V/v: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 (“Luật Các TCTD”) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Nghị định số 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng và văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ tình hình thực tế của Ngân hàng TMCP xăng dầu Petrolimex,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ hiện hành của PG Bank tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023, cụ thể như sau:

1. Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ

Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank) năm 2021 là cơ sở pháp lý quan trọng cho tổ chức và hoạt động của PG Bank trong thời gian vừa qua. Điều lệ PG Bank 2021 về cơ bản đã được xây dựng bám sát các quy định của pháp luật hiện hành tại thời điểm Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Tuy nhiên, để phù hợp với thực tiễn hoạt động và phù hợp với các quy định pháp luật, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ PG Bank.

2. Nội dung sửa đổi, bổ sung cơ bản

a) Về hình thức, kết cấu của Điều lệ: Về cơ bản vẫn giữ nguyên như Điều lệ hiện hành (các nội dung của Điều lệ được sắp xếp thành các Chương, Mục, Điều, Khoản, Điểm).

b) Về nội dung: Điều lệ được giữ nguyên những nội dung phù hợp với quy định của pháp luật và thực tế hoạt động của Ngân hàng, đồng thời được sửa đổi, bổ sung một số nội dung cho phù hợp với quy định pháp luật, thực tế hoạt động.

Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ được nêu cụ thể tại **Bảng tổng hợp nội dung cơ bản sửa đổi, bổ sung Điều lệ** trình kèm theo Tờ trình này.

Để thuận tiện trong việc theo dõi và áp dụng, Điều lệ sẽ được sửa đổi theo hướng hợp nhất những nội dung được sửa đổi, bổ sung và những nội dung không bị sửa đổi để thay thế cho Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 21/7/2021 của PG Bank.

3. Các nội dung trình Đại hội đồng Cổ đông

(i) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ và thông qua Điều lệ hợp nhất thay thế Điều lệ hiện hành của PG Bank theo dự thảo trình Đại hội đồng Cổ đông;

(ii) Ủy quyền để Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề có liên quan khi thực hiện việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của PG Bank và thông báo/gửi Điều lệ theo hướng dẫn của cơ quan chức năng và theo quy định của pháp luật.

Kính trình Hội đồng Quản trị xem xét phê duyệt.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhân:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

Nguyễn Quang Định

BẢNG TỔNG HỢP NỘI DUNG CƠ BẢN SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ
(Kèm theo Tờ trình số 07)

Ghi chú:

- Phần chữ được in nghiêng tại cột “Nội dung Điều lệ hiện hành”: Là nội dung được sửa đổi, thay thế, xóa bỏ;
- Phần chữ in nghiêng, gạch chân tại cột “Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung”: Là nội dung bổ sung, sửa đổi, thay thế.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
1.	Sửa đổi Điểm a Khoản 1 Điều 1 Định nghĩa	<i>“Địa bàn kinh doanh” là phạm vi địa lý được ghi trong giấy phép của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam mà tại đó Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex được thiết lập các điểm hoạt động theo quy định của pháp luật.</i>	<i>“Địa bàn kinh doanh” là phạm vi địa lý mà tại đó Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex được thiết lập các điểm hoạt động theo quy định của pháp luật.</i>	Sửa đổi để phù hợp với nội dung của Giấy thành lập và hoạt động của PG Bank hiện tại NHNN cấp (Giấy phép số 42/GP-NHNN 16/06/2021), bởi Giấy phép này không có nội dung đề cập đến “Địa bàn kinh doanh”. Địa bàn kinh doanh của PG Bank được thực hiện theo quy định của pháp luật.
2.	Sửa đổi Điểm L(1) Khoản 1 Điều 1 Định nghĩa	<i>“Cổ đông sáng lập” là cổ đông góp vốn thành lập tham gia xây dựng, thông qua và ký tên vào bản điều lệ tổ chức và hoạt động đầu tiên của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.</i>	<i>“Cổ đông sáng lập” là cổ đông sở hữu ít nhất một cổ phần phổ thông và ký tên trong danh sách cổ đông sáng lập Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.</i>	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 4 Điều 4 Luật Doanh nghiệp năm 2020.
3.	Sửa đổi, bổ sung Điểm s Khoản 1 Điều 1 Định nghĩa.	<i>“Người điều hành Ngân hàng” bao gồm Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng,</i>	<i>“Người điều hành Ngân hàng” bao gồm Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh của Ngân</i>	Theo Khoản 32 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017 (“Luật Các TCTD”), TCTD được quyền quy định mở rộng thêm các chức danh vào khái niệm “Người điều hành Ngân hàng” trong Điều lệ. Sau khi

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		Giám đốc chi nhánh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.	hàng Xăng dầu Petrolimex và <u>các chức danh khác do Hội đồng Quản trị quyết định.</u>	lệ được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT căn cứ q định xác định cụ thể chức danh nào thuộc “Người điều hành Ngân hàng”. Thực tế hoạt động của PG Bank cần phân quyề HĐQT quyết định việc mở rộng thêm các chức trong khái niệm “Người điều hành Ngân hàng thuận lợi, linh động trong quá trình hoạt động.
4.	Sửa đổi phần mở đầu Điều 2 Tên, địa chỉ, người đại diện theo pháp luật, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex được phép hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 0045/NH-GP ngày 13/11/1993, Quyết định số 125/QĐ-NHNN ngày 12/01/2007 và Quyết định số 368/QĐ-NHNN ngày 08/02/2007 của Thống đốc NHNN.	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex được phép hoạt động theo <u>Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 của Thống đốc NHNN và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế trong từng thời kỳ.</u>	Sửa đổi để phù hợp với Giấy phép thành lập và động của PG Bank hiện tại do NHNN cấp (phép số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 đã thay các Giấy phép trước đó).
5.	Sửa đổi Khoản 8 Điều 2 Tên, địa chỉ, người đại diện theo pháp luật, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex	8. <u>Cổ đông sáng lập</u> : Các thông tin về cổ đông sáng lập được ghi nhận tại Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex là nội dung không tách rời của Điều lệ này.	8. <u>Danh sách Cổ đông sáng lập</u> : a. Tên cổ đông: <u>Đình Thành Nghiệp</u> Địa chỉ: <u>Số 53 Lý Thái Tổ, phường 2, thị xã Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp</u> Quốc tịch: <u>Việt Nam</u> b. Tên cổ đông: <u>Nguyễn Văn Mút</u>	Hiện nay, theo quy định của Luật doanh nghiệp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đã k còn thể hiện thông tin Danh sách cổ đông sáng lập do đó trong Điều lệ cần thể hiện thông tin Danh cổ đông sáng lập để phù hợp với Điểm g Khc Điều 31 Luật Các TCTD và Điểm d Khoản 2 24 Luật Doanh nghiệp năm 2020.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
			<p><i>Địa chỉ: Khóm 1, đường Cộng Hòa, huyện Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp</i> <i>Quốc tịch: Việt Nam</i></p> <p><i>c. Tên cổ đông: Lê Văn Thành</i> <i>Địa chỉ: Ấp Vĩnh Thới, xã Vĩnh Phước, thành phố Sa Đéc, tỉnh Đồng Tháp</i> <i>Quốc tịch: Việt Nam</i></p>	
6.	Sửa đổi Điều 4 <i>Phạm vi kinh doanh và hoạt động</i>	<p>1. Ngân hàng được phép lập kế hoạch và tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do NHNN cấp, <i>Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh</i> và Điều lệ này phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và thực hiện các biện pháp thích hợp để đạt được các mục tiêu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.</p> <p>2. Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác được pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ</p>	<p>1. Ngân hàng được phép lập kế hoạch và tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do NHNN cấp, <u><i>Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp</i></u> và Điều lệ này phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và thực hiện các biện pháp thích hợp để đạt được các mục tiêu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.</p> <p>2. Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác được pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng Quản trị phê chuẩn theo quy định tại Điều lệ này.</p> <p>3. Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex có phạm</p>	Sửa đổi câu chữ " <i>Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp</i> " thành " <i>Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp</i> " để phù hợp với Khoản 15 Điều 4 Doanh nghiệp năm 2020. Đồng thời, tạo foot cuối tiêu đề Điều 4 với nội dung: " <i>Hiện nay, i hàng Xăng dầu Petrolimex hoạt động kinh d theo Giấy phép thành lập và hoạt động ngân . thương mại cổ phần số 42/GP-NHNN . 16/06/2021 của Thống đốc NHNN và các văn sửa đổi, bổ sung, thay thế trong từng thời kỳ các Đơn vị trong hệ thống xác định được phạm hoạt động của PG Bank theo Giấy phép do NH cấp phép.</i> "

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		<p>đồng hoặc Hội đồng Quản trị phê chuẩn theo quy định tại Điều lệ này.</p> <p>3. Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex có phạm vi kinh doanh và hoạt động cả trong nước và ngoài nước khi được NHNN chấp thuận.</p>	vi kinh doanh và hoạt động cả trong nước và ngoài nước khi được NHNN chấp thuận.	
7.	Sửa đổi Khoản 6 Điều 25 <i>Chuyển nhượng cổ phần</i>	6. Sau khi cổ phiếu niêm yết, đăng ký giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán/Trung tâm Giao dịch Chứng khoán, việc chuyển nhượng cổ phần sẽ được thực hiện theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán của Sở Giao dịch Chứng khoán/Trung tâm Giao dịch Chứng khoán, Điều lệ này và các quy định pháp luật hiện hành có liên quan.	6. Sau khi cổ phiếu niêm yết, đăng ký giao dịch <u>trên thị trường chứng khoán</u> , việc chuyển nhượng cổ phần sẽ được thực hiện <u>theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật về chứng khoán</u> .	Hiện tại, các quy định pháp luật đang có hiệu không có nội dung đề cập đến “Trung tâm Giao Dịch Chứng khoán”, do đó sửa đổi cách viết để phù với pháp luật hiện hành nhưng không làm thay về nội dung, bản chất.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
8.	Sửa đổi Khoản 7 Điều 26 <i>Chào bán cổ phần, bán cổ phần</i>	7. Khi Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex tiến hành <i>đăng ký giao dịch/niêm yết</i> trên thị trường chứng khoán thì việc chào bán cổ phần của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex thực hiện <i>theo quy định của pháp luật về chứng khoán và quy định của NHNN.</i>	7. Khi Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex tiến hành <i>niêm yết, đăng ký giao dịch</i> trên thị trường chứng khoán thì việc chào bán cổ phần của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex thực hiện <i>theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật về chứng khoán.</i>	Sửa đổi về mặt câu chữ để phù hợp với quy “ <i>niêm yết, đăng ký giao dịch</i> ” tại Luật C khoán năm 2019 và Khoản 6 Điều 25 Điều lệ r không làm thay đổi về nội dung, bản chất.
9.	Sửa đổi Khoản 2 Điều 31 <i>Sổ đăng ký cổ đông và xác lập danh sách cổ đông</i>	2. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex <i>hoặc Trung tâm lưu ký chứng khoán.</i> Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu hoặc trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex trong sổ đăng ký cổ đông.	2. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex <i>hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông.</i> Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu hoặc trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex trong sổ đăng ký cổ đông.	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 3 122 Luật Doanh nghiệp năm 2020.
10.	Bổ sung Khoản 8 vào Điều 33 <i>Nghĩa vụ của cổ đông</i> đồng thời chuyển Khoản 8 Điều	Không quy định cụ thể.	Cổ đông có các nghĩa vụ sau: <i>8. Bảo mật các thông tin được Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex cung cấp theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật; chi sử</i>	Bổ sung để phù hợp với Khoản 5 Điều 119 Doanh nghiệp năm 2020.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
	33 thành Khoản 9 Điều 33.		<u>dung thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; nghiêm cấm phát tán hoặc sao, gửi thông tin được Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.</u>	
11.	Bổ sung nội dung vào Điểm c Khoản 1 Điều 35 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng Cổ đông</i>	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây: c. Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát;	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây: c. Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát; <u>Phê duyệt quy chế quản trị nội bộ;</u>	Bổ sung để phù hợp với quy định tại Điểm l Khoản 2 Điều 138 Luật Doanh nghiệp năm 2020.
12.	Bổ sung nội dung vào Điểm L(1) Khoản 1 Điều 35 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng Cổ đông</i>	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây: 1. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm, phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng;	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây: 1. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm, phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng; <u>Quyết định mức cổ tức hàng năm của từng loại cổ phần;</u>	Bổ sung để phù hợp với Điểm b Khoản 2 Điều 138 Luật Doanh nghiệp năm 2020.
13.	Bổ sung Điểm t vào Khoản 1 Điều 35 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng Cổ đông</i> đồng thời chuyển Điểm	Không quy định cụ thể.	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây: <u>t. Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập; Quyết định hoặc ủy quyền cho Hội</u>	Bổ sung để phù hợp với quy định tại Điểm m Khoản 2 Điều 138 Luật Doanh nghiệp năm 2020, Khoản 1 Điều 7 Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của NHNN quy định về kiểm toán

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
	t Khoản 1 Điều 35 thành Điểm u Khoản 1 Điều 35.		<u>đồng Quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex; Bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết.</u>	lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân nước ngoài và văn bản sửa đổi, bổ sung.
14.	Sửa đổi Khoản 2 Điều 41 <i>Thế thức tiến hành họp và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông</i>	Khi tiến hành đăng ký cổ đông, Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền có quyền biểu quyết thẻ biểu quyết tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp, trên đó ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện theo ủy quyền và số phiếu biểu quyết mà cổ đông đó. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp. Đại hội bầu	Khi tiến hành đăng ký cổ đông, Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền có quyền biểu quyết thẻ biểu quyết (<i>phiếu biểu quyết</i>) tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp, trên đó ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện theo ủy quyền và số phiếu biểu quyết mà cổ đông đó. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp. 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	Bổ sung cụm từ " <i>phiếu biểu quyết</i> " để phù hợp Luật Doanh nghiệp và thực tế triển khai.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		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 cuộc họp.	đề nghị của Chủ tọa cuộc họp.	
15.	Sửa đổi Khoản 2 Điều 43 Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông	2. Người chủ tọa họp Đại hội đồng cổ đông chịu trách nhiệm tổ chức lưu trữ các biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và gửi cho tất cả các cổ đông trong vòng mười lăm (15) ngày kể từ ngày cuộc họp Đại hội đồng cổ đông kết thúc. Việc công bố thông tin về biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên Website: www.pgbank.com.vn của Ngân hàng được coi là hình thức gửi hợp lệ đến các cổ đông. Việc gửi biên bản kiểm phiếu có thể thay thế bằng việc đăng tải lên Website: www.pgbank.com.vn của Ngân hàng Xăng dầu	2. <u>Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.</u> Việc công bố thông tin về biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên Website: www.pgbank.com.vn của Ngân hàng được coi là hình thức gửi hợp lệ đến các cổ đông. Việc gửi biên bản kiểm phiếu có thể thay thế bằng việc đăng tải lên Website: www.pgbank.com.vn của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 5 Điều 150 Luật Doanh nghiệp năm 2020.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		Petrolimex.		
16.	Sửa đổi Khoản 3 Điều 46 <i>Nhiệm vụ chung</i>	3. Tổng Giám đốc là người điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, chịu sự giám sát của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát, chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị, trước pháp luật về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ này.	3. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, chịu sự giám sát của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát, chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị, trước pháp luật về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ này.	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 2 Điều 48 Luật TCTD, Khoản 2 Điều 162 Luật Doanh nghiệp 2020.
17.	Bổ sung Khoản 4 vào Điều 46 <i>Nhiệm vụ chung</i>	Không quy định cụ thể.	<u>4. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc thực hiện chức năng giám sát của quản lý cấp cao theo quy định của pháp luật.</u>	Bổ sung phù hợp với quy định tại Chương II (sát của quản lý cấp cao Thông tư số 13/2018 NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN Quy định hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các bản sửa đổi, bổ sung.
18.	Sửa đổi Khoản 1 Điều 50 <i>Miễn nhiệm, bãi nhiệm.</i>	1. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng Quản trị, Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc Ngân hàng bị xem xét	1. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng Quản trị, Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc Ngân hàng <u>bị miễn nhiệm, bãi nhiệm</u> trong những trường hợp sau:	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 1 36 Luật Các TCTD.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		miễn nhiệm, bãi nhiệm trong những trường hợp sau: a. Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự; b. Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex;....	a. Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự; b. Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex;....	
19.	Bổ sung nội dung vào Khoản 3 Điều 57 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị</i>	3. Quyết định việc thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.	3. Quyết định việc thành lập chi nhánh, <i>phòng giao dịch</i> , văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 12 Thông tư số 21/2013/TT-NHNN ngày 09/09/2013 và các văn bản sửa đổi, bổ sung Thông tư 21/2013/TT-NHNN của Ngân hàng nước Việt Nam quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại.
20.	Sửa đổi Khoản 2 Điều 60 <i>Thù lao và các lợi ích khác của thành viên Hội đồng Quản trị</i>	2. <i>Thành viên Hội đồng Quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng Quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng Quản trị dự tính mức thù lao của từng thành viên Hội đồng Quản trị</i>	2. Hội đồng Quản trị dự tính mức thù lao của từng thành viên Hội đồng Quản trị theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.	Từ thực tế triển khai về cách tính thù lao tại Bank thời gian qua, tham khảo Điều lệ của ngân hàng khác đồng thời tham chiếu quy định luật về thù lao của HĐQT (<i>Điểm đ Khoản 2 Điều 59 Luật Các TCTD, Điểm k Khoản 2 Điều 163 Luật Doanh nghiệp 2020</i>), Dự thảo sửa đổi theo hướng không ghi cụ thể cách tính mức thù lao và thưởng của thành viên HĐQT.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng Cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.		
21.	Bỏ Điểm a, Điểm c Khoản 3 Điều 63 <i>Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị</i> đồng thời chuyển Điểm b, Điểm d, Điểm đ, Điểm e, Điểm g Khoản 3 Điều 63 thành Điểm a, Điểm b, Điểm c, Điểm d, Điểm đ Khoản 3 Điều 63	<p>3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:</p> <p>a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng;</p> <p>b. Mục đích lấy ý kiến;</p> <p>c. Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Hội đồng Quản trị;</p> <p>d. Vấn đề cần lấy ý kiến;</p> <p>đ. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;</p> <p>e. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về Ngân hàng;</p> <p>g. Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch</p>	<p>3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:</p> <p>a. Mục đích lấy ý kiến;</p> <p>b. Vấn đề cần lấy ý kiến;</p> <p>c. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;</p> <p>d. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về Ngân hàng;</p> <p>đ. Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị.</p>	Quy định pháp luật hiện hành không có quy định các nội dung cần có trong Phiếu lấy ý kiến của thành viên Hội đồng quản trị do đó Dự thảo Điều lệ sửa đổi để thuận lợi hơn trong quá trình áp dụng thực tế.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		Hội đồng Quản trị.		
22.	Bỏ Điểm a Khoản 5 Điều 63 <i>Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị</i> đồng thời chuyển Điểm b, Điểm c, Điểm d, Điểm đ Khoản 5 Điều 63 thành Điểm a, Điểm b, Điểm c, Điểm d Khoản 5 Điều 63.	<p>5. Thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) <i>thành viên Hội đồng Quản trị độc lập</i>. Trường hợp Ngân hàng chưa có <i>thành viên Hội đồng Quản trị độc lập</i>, thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:</p> <p>a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng;</p> <p>b. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;</p> <p>c. Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số</p>	<p>5. Thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) <i>thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị</i>. Trường hợp Ngân hàng chưa có <i>thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị</i>, thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:</p> <p>a. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;</p> <p>b. Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng Quản trị đã tham gia biểu quyết;</p> <p>c. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;</p> <p>d. Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm</p>	<p>Quy định pháp luật hiện hành không có quy định các nội dung cần có trong Biên bản kiểm phiếu đó Dự thảo Điều lệ trình sửa đổi để thuận lợi trong quá trình áp dụng thực tế. Đồng thời, sửa câu chữ “<i>thành viên Hội đồng Quản trị độc lập</i>” thành “<i>thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị</i>” phù hợp với Luật Doanh nghiệp năm 2020.</p>

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		<p>phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng Quản trị đã tham gia biểu quyết;</p> <p>d. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;</p> <p>đ. Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.</p>	phiếu, người giám sát.	
23.	Sửa đổi Khoản 8 Điều 63 <i>Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị</i>	8. <i>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 Ngân hàng.</i>	8. <i>Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng. Biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua phải được lưu giữ theo quy định tại Điểm d Khoản 1 Điều 97 Điều lệ này.</i>	Sửa đổi để phù hợp với Điểm d Khoản 1 Điều lệ này.
24.	Sửa đổi Khoản 1 Điều 67 <i>Tổng Giám đốc</i>	1. <i>Tổng Giám đốc là người điều hành hoạt động của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex. Giúp việc cho Tổng Giám đốc có một số Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối/Phòng chức năng và bộ</i>	1. <i>Tổng Giám đốc <u>là người điều hành cao nhất của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, điều hành công việc kinh doanh hàng ngày</u> của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex. Giúp việc cho Tổng Giám đốc có một số Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối/Phòng</i>	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 2 Điều 48 Luật TCTD, Khoản 2 Điều 162 Luật Doanh nghiệp 2020 và để khớp với Khoản 3 Điều 46 Điều lệ <i>đổi tại STT 14 Bảng này</i>).

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		máy chuyên môn, nghiệp vụ.	chức năng và bộ máy chuyên môn, nghiệp vụ.	
25.	Sửa đổi Khoản 1 Điều 71 <i>Thành phần và nhiệm kỳ</i>	Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban Kiểm soát theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Điều lệ này, phù hợp quy định của pháp luật. Các thành viên Ban Kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng ban kiểm soát. Việc bầu, <i>miễn nhiệm, bãi nhiệm</i> Trưởng Ban Kiểm soát với đa số phiếu theo thể thức trực tiếp bỏ phiếu hoặc biểu quyết. Thành viên Ban Kiểm soát bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian đương nhiệm.	Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban Kiểm soát theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Điều lệ này, phù hợp quy định của pháp luật. Các thành viên Ban Kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng ban kiểm soát. Việc <u>bầu</u> Trưởng Ban Kiểm soát với đa số phiếu theo thể thức trực tiếp bỏ phiếu hoặc biểu quyết. Thành viên Ban Kiểm soát bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian đương nhiệm.	Bỏ cụm " <i>miễn nhiệm, bãi nhiệm</i> " để phù hợp Khoản 2 Điều 47 Luật Các TCTD.
26.	Sửa đổi Khoản 5 Điều 73 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban Kiểm soát</i>	Thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, <i>bao gồm cả báo cáo</i>	Thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính	Bỏ nội dung: " <i>bao gồm cả báo cáo tài chính được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập</i> "

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		<i>tài chính đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hàng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban Kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.</i>	hàng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban Kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.	<i>hiện”</i> để phù hợp với Khoản 4 Điều 45 Luật TCTD.
27.	Sửa đổi Khoản 11 Điều 73 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban Kiểm soát</i>	Ban Kiểm soát có quyền hạn và nhiệm vụ như sau: 11. Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng Cổ đông <u>phê chuẩn tổ chức kiểm toán độc lập</u> thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng.	Ban Kiểm soát có quyền hạn và nhiệm vụ như sau: 11. Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng Cổ đông <u>phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận</u> thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng; <u>tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.</u>	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 17 Điều 11 mẫu chế hoạt động của Ban Kiểm soát (<i>ban hành theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn m điều về quản trị công ty áp dụng đối với công t chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi một số điều của Luật Chứng Khoán).</i>

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
28.	Sửa đổi Điểm a Khoản 2 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	2. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền hạn và nhiệm vụ như sau: a. <i>Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm</i> Trưởng Ban Kiểm soát;	2. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền hạn và nhiệm vụ như sau: a. <u><i>Bầu một thành viên Ban Kiểm soát làm</i></u> Trưởng Ban Kiểm soát;	Sửa đổi, bổ sung để phù hợp với Khoản 2 Điều Luật Các TCTD.
29.	Sửa đổi Điểm b Khoản 2 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	Kiểm soát các hoạt động kinh doanh, <i>kiểm tra sổ sách kế toán, tài sản, các báo cáo, bản quyết toán năm tài chính và kiến nghị khắc phục các sai phạm nếu có;</i>	Kiểm soát hoạt động kinh doanh, <u><i>kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính và kiến nghị biện pháp khắc phục;</i></u>	Sửa đổi, bổ sung để phù hợp với Khoản 4 Điều Luật Các TCTD.
30.	Sửa đổi Điểm đ Khoản 2 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	Tham dự các cuộc họp Hội đồng Quản trị, phát biểu ý kiến và có những kiến nghị, nhưng không tham gia biểu quyết. Nếu có ý kiến khác với những quyết nghị của Hội đồng Quản trị, được quyền đề nghị ghi ý kiến của mình vào biên bản phiên họp và <i>được trực tiếp báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông;</i>	Tham dự các cuộc họp Hội đồng Quản trị, phát biểu ý kiến và có những kiến nghị, nhưng không tham gia biểu quyết. Nếu có ý kiến khác với những quyết nghị của Hội đồng Quản trị, được quyền đề nghị ghi ý kiến của mình vào biên bản phiên họp, <u><i>Trưởng Ban Kiểm soát báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông;</i></u>	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 6 Điều 46 Luật TCTD.
31.	Sửa đổi Điểm i Khoản 2 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng</i>	Tham dự các cuộc họp của Ban Kiểm soát, <i>tham gia góp ý và biểu quyết về các vấn đề thuộc</i>	Tham dự cuộc họp của Ban Kiểm soát, <u><i>thảo luận</i></u> và biểu quyết về vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ	Sửa đổi để phù hợp về từ ngữ với Khoản 7 Điều Luật Các TCTD.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
	<i>ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích;	những vấn đề có xung đột lợi ích <u>với thành viên đó;</u>	
32.	Sửa đổi đoạn 1 của Khoản 3 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	3. Thành viên Ban Kiểm soát được trả thù lao theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Đại hội đồng Cổ đông quyết định tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban Kiểm soát <i>căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hằng ngày của thành viên.</i>	3. Thành viên Ban Kiểm soát được trả thù lao theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Đại hội đồng Cổ đông quyết định tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban Kiểm soát.	Từ thực tế triển khai về cách tính thù lao tại Bank thời gian qua, tham khảo Điều lệ của ngân hàng khác đồng thời tham chiếu quy định luật về thù lao của Ban Kiểm soát (<i>Điểm đ Khoản 2 Điều 59 Luật Các TCTD, Điểm k Khoản 2 Điều 172 Luật Doanh nghiệp năm 2020</i>), Dự sửa đổi theo hướng không ghi nhận cụ thể cách mức thù lao và các lợi ích khác của thành viên Kiểm soát.
33.	Sửa đổi Khoản 4 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	4. Quyền được cung cấp thông tin của Ban Kiểm soát: <i>a. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị và các tài liệu kèm theo phải được gửi đến thành viên Ban Kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành</i>	4. Quyền được cung cấp thông tin của Ban Kiểm soát: <i>a. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến thành viên Ban Kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng Quản trị, bao gồm:</i> <i>- Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị và tài liệu kèm theo;</i>	Sửa đổi, bổ sung nội dung tại Khoản 4 và cơ chế các Điểm thuộc Khoản 4 để phù hợp với Khoản Điều 171 Luật Doanh nghiệp năm 2020.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		<p>viên Hội đồng Quản trị.</p> <p>b. Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng Quản trị hoặc tài liệu khác do Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex phát hành được gửi đến thành viên Ban Kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng Quản trị.</p> <p>c. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex làm việc.</p> <p>d. Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin, tài liệu về công tác</p>	<p><u>- Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị.</u></p> <p><u>- Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng Quản trị hoặc tài liệu khác do Ngân hàng phát hành.</u></p> <p>b. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex làm việc.</p> <p>c. Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban Kiểm soát.</p>	

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
		quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban Kiểm soát.		
34.	Sửa đổi tên Mục VII <i>Ban Kiểm soát</i>	Mục VII <i>Ban Kiểm soát</i>	Mục VII <i>Ban Kiểm soát, Kiểm soát nội bộ</i>	Sửa đổi để bao quát nội dung các Điều trong VII Điều lệ, trong đó có Điều 77 <i>Hệ thống kiểm nội bộ</i> .
35.	Bỏ ý cuối Điểm b Khoản 1 Điều 98 <i>Kiểm toán độc lập</i>	<i>Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người điều hành khác phải họp, đánh giá kỹ lưỡng về báo cáo kiểm toán và các kiến nghị của kiểm toán độc lập, đưa ra kế hoạch và thời gian biểu thực hiện các kiến nghị của kiểm toán độc lập và theo dõi việc thực hiện kế hoạch đó.</i>	Không quy định cụ thể.	Bỏ quy định này do nội dung này quy định về trình tự thực hiện đánh giá về báo cáo kiểm và các kiến nghị của kiểm toán độc lập của ngân hàng. Nội dung này nên quy định tại văn khác của PG Bank. Pháp luật hiện hành cũng quy định cụ thể về nội dung này.
36.	Bỏ Khoản 3 Điều 98 <i>Kiểm toán độc lập</i> đồng thời chuyển Khoản 4 Điều 98 thành Khoản 3 Điều 98, Khoản 5 Điều	<i>Công ty kiểm toán độc lập sẽ kiểm tra, xác thực và báo cáo về báo cáo tài chính hàng năm cho biết các khoản thu chi của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex và</i>	Không quy định cụ thể.	Pháp luật hiện hành không quy định cụ thể nội này do đó Dự thảo bỏ quy định này để phù hợp thực tế tại PG Bank.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
	98 thành Khoản 4 Điều 98.	<i>phải 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 mỗi năm tài chính. Các nhân viên của công ty kiểm toán độc lập thực hiện việc kiểm toán cho Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex phải được cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận, nếu pháp luật có yêu cầu.</i>		
37.	Sửa đổi câu từ, sửa đổi viện dẫn của một số Điểm, khoản sau: - Điểm u Khoản 1 Điều 1 Định nghĩa; - Khoản 3 Điều 20 Thay đổi vốn điều lệ - Khoản 1 Điều 31 Số đăng ký cổ đông và xác lập danh sách cổ đông	Quy định tại Điều lệ PG Bank 2021.	Một số thay đổi về mặt câu chữ, cách đánh số thứ tự, cách viện dẫn nhưng không làm thay đổi về nội dung, bản chất.	

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
	<ul style="list-style-type: none"> - Điểm g Khoản 1 Điều 35 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng Cổ đông</i> - Khoản 4 Điều 38 <i>Thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng Cổ đông;</i> - Khoản 1 Điều 54 <i>Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan</i> - Khoản 2 Điều 58 <i>Tiêu chuẩn và điều kiện của Thành viên Hội đồng Quản trị;</i> - Điểm m Khoản 1 Điều 59 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Chủ tịch Hội đồng Quản trị và thành viên Hội đồng Quản trị;</i> 			

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều
	<ul style="list-style-type: none"> - Khoản 3 Điều 67 <i>Tổng Giám đốc;</i> - Khoản 2 Điều 92 <i>Năm tài chính, kế toán và thuế.</i> 			