

**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 **0625** /HĐQT-TCB ngày **31** /8/2023,

**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 12/2023/WB-TCB ngày 17/7/2023, 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 15/6/2023 và phê duyệt của Hội Đồng Tín Dụng Cao Cấp tại Nghị quyết số 1306/BB-NQTD/2023 ngày 30/6/2023:

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 Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce) - với tư cách là Bên được Cấp tín dụng, chi tiết như sau:

	KHOẢN MỤC	NỘI DUNG
A	Khoản tín dụng trung dài hạn	
1	Giá trị khoản tín dụng	Mức tín dụng trung dài hạn tối đa 800 tỷ đồng Trong đó: Techcombank tham gia tối đa 650 tỷ đồng
1.1	Khoản cho vay trung dài hạn hợp vốn	Tối đa 800 tỷ đồng . Trong đó, Techcombank tham gia tối đa: 650 tỷ đồng
1.2	Mức bảo lãnh vay vốn trung dài hạn	Tối đa 650 tỷ đồng - (trừ) mức Techcombank cho vay trung dài hạn hợp vốn

2	Mục đích	Để thanh toán các chi phí đầu tư tài sản cố định (hữu hình và vô hình) và các chi phí đầu tư dài hạn khác nhằm mục đích mở rộng và nâng cấp mạng lưới hoạt động kinh doanh của Wincommerce
3	Thời hạn cho vay	60 tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên.
B Biện pháp bảo đảm		
1	Tài sản bảo đảm	<ul style="list-style-type: none"> Loại tài sản: Cổ phiếu chưa niêm yết Tên tài sản: Cổ phiếu của Công ty cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce. Bên sở hữu: Công ty Cổ phần Phát Triển Thương mại và Dịch vụ VCM ("VCM")
2	Biện pháp bảo đảm không bằng tài sản	Bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang của Công ty TNHH The Sherpa cho toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Wincommerce phát sinh tại Techcombank
C	Điều kiện khác	Chi tiết theo phụ lục đính kèm tờ trình.

- 1.2. Thông qua giao dịch bảo đảm được ký kết giữa Techcombank với Người có liên quan của Người nội bộ 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 khoản tín dụng của Wincommerce. 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 Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce)

- 1.3. Thông qua giao dịch bảo đảm được ký kết giữa Techcombank với Người có liên quan của Người nội bộ của Techcombank là Wincommerce - với tư cách là Tổ chức phát hành cổ phiếu được sử dụng làm tài sản bảo đảm cho khoản tín dụng. 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 Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce)
4	Bên Nhận Thế Chấp	Techcombank

- 1.4. Thông qua giao dịch bảo lãnh của 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	Các Ngân hàng cấp tín dụng cho Wincommerce nêu trên trong đó bảo gồm Techcombank
4	Nghĩa vụ được bảo lãnh	Toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Wincommerce phát sinh theo Hợp đồng tín dụng Hợp vốn được ký kết giữa Wincommerce và các Ngân hàng Cấp tín dụng.

- 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 VPHĐQT.



Hồ Hùng Anh