

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. HCM

- Tên tổ chức: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong
 - Mã chứng khoán: TPB
 - Địa chỉ: Tòa nhà TPBank, Số 57, Phố Lý Thường Kiệt, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
 - Điện thoại: 024. 3768 8998 Fax: 024. 3768 8979
 - Email: cbtt@tpb.com.vn
- Nội dung thông tin công bố:

Ngày 01/07/2024, Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong đã ban hành Nghị quyết số 40/2024/NQ-TPB.HĐQT thông qua các hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị.
- Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 02/07/2024 tại đường dẫn: <https://tpb.vn/nha-dau-tu/thong-bao-co-dong>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết của Hội đồng Quản trị số 40/2024/NQ-TPB.HĐQT ngày 01/07/2024

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- Lưu: VP. HĐQT.

Đại diện tổ chức

Người UQ CBTT

PHÓ CHỦ TỊCH HĐQT



Lê Quang Tiến



Số: 40 /2024/NQ-TPB.HĐQT

Hà Nội, ngày 01 tháng 07 năm 2024

NGHỊ QUYẾT

V/v: thông qua các hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng
thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP TIỀN PHONG

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 ("**Luật Các TCTD 2024**") và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong ("**TPBank**");
- Quy chế số 08/2024/QC-TPB.HĐQT ngày 19/06/2024 của Hội đồng Quản trị về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị;
- Ý kiến, biểu quyết của các Thành viên Hội đồng Quản trị tại Biên bản ngày 29/...06/2024;
- Xét đề xuất của Tổng Giám đốc;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua các hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng giữa TPBank và một số đối tượng khách hàng thuộc thẩm quyền thông qua của Hội đồng Quản trị ("**HĐQT**") theo báo cáo, đề xuất tại Tờ trình số 26/2024/TTr-TPB.BĐH ngày 26/06/2024 của Tổng Giám đốc ("**TGD**"), cụ thể như sau:

1. Đối tượng thông qua

- Các hợp đồng, giao dịch cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng cho cá nhân là một số đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 134 Luật Các TCTD 2024 thuộc thẩm quyền thông qua của HĐQT.
- Khoản cấp tín dụng đối với các đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 1 Điều 135 Luật Các TCTD 2024.
- Các hợp đồng, giao dịch với đối tượng là Người có liên quan¹ của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, TGD, cổ đông lớn của TPBank (trừ các đối tượng thuộc trường hợp không được cấp tín dụng theo Khoản 1 Điều 134 Luật Các TCTD 2024).

2. Nguyên tắc thông qua

Thông qua các hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng giữa TPBank và một số đối tượng khách hàng tại Mục 1 nêu trên theo các nguyên tắc sau:

2.1. Nguyên tắc chung:

¹ "Người có liên quan" được xác định theo quy định của Luật Các TCTD, Điều lệ và quy định nội bộ có liên quan của TPBank từng thời kỳ; danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, "Người có liên quan" của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, TGD của TPBank do Ban Kiểm soát lập, lưu giữ và cập nhật theo quy định.



- a) Hoạt động cấp tín dụng được hiểu, áp dụng theo quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của TPBank trong từng thời kỳ (bao gồm cả quá trình cấp mới/tái cấp và các khoản sửa đổi/bổ sung điều kiện cấp tín dụng).
- b) Các nội dung kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng, ký kết, thực hiện các hợp đồng/giao dịch và các nội dung khác có liên quan thực hiện theo quy định, quy trình nội bộ tương ứng với từng nghiệp vụ tín dụng được TPBank ban hành trong từng thời kỳ, phù hợp với các quy định của pháp luật.
- c) Tổng Giám đốc, Ban Điều hành chịu trách nhiệm chỉ đạo, giám sát các đơn vị/cá nhân có liên quan thực hiện, kiểm soát các hợp đồng/giao dịch cấp tín dụng đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật và quy định nội bộ của TPBank trong từng thời kỳ.
- d) Hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm toán của Ban Kiểm soát/Kiểm toán nội bộ đối với các giao dịch, hợp đồng nghiệp vụ cấp tín dụng thuộc thẩm quyền thông qua của HĐQT thực hiện theo quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, phù hợp với quy định của pháp luật.

2.2. Nguyên tắc cụ thể:

- a) **Đối với một số đối tượng theo quy định tại Khoản 1 Điều 134 Luật Các TCTD 2024:** Việc cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng cho các cá nhân này phải tuân thủ các quy định có liên quan tại Thông tư số 19/2016/TT-NHNN ngày 30/06/2016 quy định về hoạt động thẻ ngân hàng (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản sửa đổi/bổ sung/thay thế, đáp ứng các điều kiện cấp thẻ tín dụng theo quy định/sản phẩm của TPBank từng thời kỳ, đảm bảo không có yếu tố thuận lợi/ưu đãi hơn khi áp dụng cho nhóm khách hàng tương ứng theo quy định/sản phẩm của TPBank.
- b) **Đối với các đối tượng khác:** Việc cấp tín dụng phải tuân thủ các quy định của pháp luật, NHNN và đáp ứng các quy định/sản phẩm cấp tín dụng của TPBank từng thời kỳ (trong đó không được cấp tín dụng không có bảo đảm, cấp tín dụng với điều kiện ưu đãi cho những đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 1 Điều 135 Luật Các TCTD 2024, trừ trường hợp có quy định khác của pháp luật, Thống đốc NHNN).

Đồng thời:

- (i) **Đối với các khoản cấp tín dụng vượt giới hạn cộng dồn trong 01 năm tài chính có giá trị 110 tỷ đồng áp dụng với Khách hàng tổ chức và 55 tỷ đồng áp dụng với Khách hàng cá nhân (hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương):**

- Khối/Đơn vị liên quan trình Hội đồng Tín dụng và Đầu tư cấp cao xem xét, phê duyệt việc cấp tín dụng đối với khách hàng, trong đó bao gồm các nội dung chi tiết về điều kiện/triển khai khoản cấp tín dụng cụ thể đối với khách hàng, thực hiện theo Quy trình thẩm định và xét duyệt tín dụng, Quy định phê duyệt tín dụng, các sản phẩm và quy định khác của TPBank từng thời kỳ, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan.
- Trên cơ sở nội dung phê duyệt của Hội đồng Tín dụng và Đầu tư cấp cao, TGD trình HĐQT xem xét, thông qua các nội dung chính của hợp đồng, giao dịch (chi tiết theo Tờ trình số 26/2024/TTr-TPB.BĐH ngày 26/06/2024).

- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản cấp tín dụng này (nếu phát sinh) do HĐQT xem xét, quyết định.

(ii) Đối với các khoản cấp tín dụng nằm trong giới hạn cộng dồn trong 01 năm tài chính có giá trị 110 tỷ đồng áp dụng với Khách hàng tổ chức và 55 tỷ đồng áp dụng với Khách hàng cá nhân (hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương):

- Khối/Đơn vị liên quan trình Cấp phê duyệt khoản cấp tín dụng được xác định theo Quy định phê duyệt tín dụng/các Sản phẩm cụ thể/Quy định khác của TPBank từng thời kỳ, đảm bảo tuân thủ các nguyên tắc thông qua cấp tín dụng đã được HĐQT phê duyệt, đảm bảo khách quan, minh bạch, không xung đột lợi ích, không che giấu chất lượng tín dụng, trong đó Cấp phê duyệt chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước HĐQT về quyết định, phê duyệt của mình.
- Những trường hợp không đáp ứng nguyên tắc thông qua cấp tín dụng đã được HĐQT phê duyệt, TGD trình HĐQT xem xét, thông qua các nội dung chủ yếu của hợp đồng, giao dịch với từng trường hợp cụ thể (tương tự như nội dung tại điểm b.(i) Mục 2.2 Điều 1 nêu trên).
- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản cấp tín dụng này thực hiện theo quy định nội bộ của TPBank; trừ các khoản cấp tín dụng có Cấp phê duyệt là Hội đồng Tín dụng và Đầu tư cấp cao thì do HĐQT xem xét, quyết định cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ (nếu phát sinh).

Định kỳ hàng quý tại cuộc họp của HĐQT, TGD báo cáo HĐQT về tình hình cấp tín dụng cho các đối tượng nêu tại mục này có phát sinh trong khoảng thời gian giữa 02 kỳ họp HĐQT.

Điều 2. Thời gian phát sinh các hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng được thông qua theo Điều 1 nêu trên: 12 tháng kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, Hội đồng Tín dụng và Đầu tư cấp cao, các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Ban Kiểm soát;
- Khối Tín dụng;
- Lưu: VP. HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Đỗ Minh Phú