

Số: **71**/2025/CV-HDQT
No.: **71**/2025/CV-HDQT

Hà Nội, ngày 25 tháng 03 năm 2025
Hanoi, March 25 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
IRREGULAR INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch chứng khoán TP HCM
Sở Giao dịch chứng khoán HN
To: *State Securities Commission*
Ho Chi Minh Stock Exchange
Hanoi Stock Exchange

1. Tên tổ chức/Organization: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng/Vietnam Prosperity Joint-Stock Commercial Bank (“VPBank”)

- Mã chứng khoán/Stock symbol: VPB

- Địa chỉ/Address: 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội/89 Lang Ha, Lang Ha ward, Dong Da district, Hanoi

- Điện thoại/Telephone: (84-24) 3928 8869

- Fax: (84-24) 3928 8867

2. Nội dung thông tin công bố/Content of disclosure

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank) thực hiện công bố thông tin về Nghị quyết Hội đồng quản trị số **72**/2025/NQ-HĐQT ngày 25/03/2025 thông qua hợp đồng, giao dịch với các bên liên quan.

*Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank) hereby discloses information regarding the Board of Directors' Resolution No. **72**/2025/NQ-HĐQT dated March 25, 2025, on the approving contracts, transactions with related parties.*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của VPBank vào ngày 25/03/2025 tại đường dẫn: <https://www.vpbank.com.vn/en/quan-he-nha-dau-tu/> This information was published on VPBank's website on March 25, 2025 at the link: [https://www.vpbank.com.vn/en/quan-he-nha-dau-tu.](https://www.vpbank.com.vn/en/quan-he-nha-dau-tu/)



Chúng tôi 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/*We hereby committed that the information provided is true and correct and we are completely responsible before the law for the published information./*

**ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT**

ORGANIZATION REPRESENTATIVE

LEGAL REPRESENTATIVE

CHAIRMAN



[Handwritten Signature]
NGÔ CHÍ DŨNG



Hà Nội, ngày 25 tháng 03 năm 2025

NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

(Số 72/2025/NQ-HĐQT)

(V/v: thông qua hợp đồng, giao dịch với các bên liên quan)

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank);
- Căn cứ ý kiến thống nhất của các thành viên Hội đồng quản trị, để thuận tiện cho việc vận hành và hỗ trợ công việc kinh doanh được nhanh chóng,

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG
QUYẾT NGHỊ:**

Điều 1: Thông qua hợp đồng/giao dịch¹ giữa VPBank với các cá nhân, tổ chức sau (ngoại trừ trường hợp bị pháp luật cấm):

- Cổ đông lớn của VPBank và những người có liên quan của họ;
- Người đại diện ủy quyền của cổ đông là tổ chức sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ thông của VPBank và những người có liên quan của họ;
- Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc;
- Người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của VPBank;
- Doanh nghiệp là Công ty con, công ty liên kết của VPBank;
- Doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý khác của VPBank có sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần;
- Doanh nghiệp mà những người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý khác của VPBank cùng sở hữu hoặc sở hữu riêng phần vốn góp hoặc cổ phần trên 10% vốn điều lệ.

Điều 2: Trong phạm vi pháp luật cho phép và trong phạm vi thẩm quyền của Hội đồng quản trị thì:

- Các giao dịch thấu chi và phát hành thẻ tín dụng được áp dụng hạn mức tối đa theo quy định pháp luật và quy định có liên quan của VPBank.;
- Các hợp đồng/giao dịch VPBank nhận tiền gửi/tiết kiệm, mua/bán chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu được áp dụng hạn mức tối đa trong phạm vi thẩm quyền của Hội đồng quản trị;
- Các Hợp đồng/giao dịch cung cấp dịch vụ của VPBank (như mở và sử dụng tài khoản, dịch vụ thanh toán, chuyển tiền trong nước/quốc tế, thu hộ, chi hộ; dịch vụ QR; dịch vụ bảo quản tài sản, mua bán ngoại tệ ...) sẽ áp dụng biểu phí/giá theo quy định của VPBank trong từng thời kỳ;

¹ Hợp đồng, giao dịch bao gồm cả các hợp đồng khung, hợp đồng nguyên tắc, hợp đồng/ giao dịch cụ thể giữa VPBank và các đối tượng tại Khoản 1 Điều này, hoặc giữa VPBank với đối tượng tại khoản 1 Điều này và các bên khác. Hợp đồng/giao dịch bao gồm cả các văn bản, phụ lục sửa đổi, bổ sung, thay thế, chấm dứt Hợp đồng, giao dịch theo từng thời kỳ



- d) Đối với các Hợp đồng/thỏa thuận phi tài chính/không phát sinh việc thanh toán, chuyển tiền như Thỏa thuận bảo mật thông tin, Thỏa thuận chia sẻ thông tin dữ liệu, Thỏa thuận hợp tác ... thì được ký kết trên cơ sở đáp ứng các nguyên tắc tại Điều 3 dưới đây.

Điều 3: Nguyên tắc thực hiện các hợp đồng trên

- a) Các điều kiện về mức phí, lãi suất, giá của hợp đồng không thuận lợi hơn/không ưu đãi hơn mức áp dụng cho nhóm khách hàng tương ứng của Ngân hàng hoặc các đối tác tương đương (nếu có).
- b) Các điều kiện của hợp đồng theo đúng quy định hiện hành của VPBank.
- c) Hợp đồng/giao dịch sử dụng theo các dự thảo đính kèm Tờ trình hoặc mẫu hợp đồng/văn bản đã được VPBank ban hành hoặc theo phê duyệt của cấp có thẩm quyền theo quy định nội bộ của VPBank nhưng với điều kiện là đáp ứng các điều kiện nêu tại Điểm a), điểm b) trên, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật.
- d) Những vấn đề chưa được quy định tại Nghị quyết này thực hiện theo quy định, quy trình nội bộ có liên quan phù hợp với quy định pháp luật.

Điều 4: Giao cho TGD và người được TGD ủy quyền/phân công được cùng nhau hoặc riêng rẽ thực hiện đàm phán, quyết định các nội dung chỉnh sửa, quy định chi tiết của các hợp đồng, giao dịch trên đây, bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật, quy định của VPBank và phù hợp với nhu cầu kinh doanh của các bên. Việc đại diện VPBank ký các Hợp đồng, thỏa thuận này và các văn bản có liên quan sẽ do người đại diện có thẩm quyền của VPBank thực hiện theo quy định.

Điều 5: Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký cho đến khi có Nghị quyết mới thay thế. Nghị quyết này áp dụng đối với các Hợp đồng, giao dịch được phê duyệt, ký kết kể từ ngày Nghị quyết này có hiệu lực. Hợp đồng, giao dịch đã được phê duyệt trước ngày hiệu lực của Nghị quyết này thực hiện theo nội dung đã được phê duyệt. Các cá nhân, đơn vị có liên quan có trách nhiệm thực hiện nghị quyết này./.

Nơi nhận

- HĐQT, BKS;
- Ban Điều hành;
- Lưu VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

M.S.D.N: 0100233333
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM
THỊNH YÜNG
C. ĐÔNG ĐÀ - T. P. HÀ NỘI

NGÔ CHÍ DŨNG



Hanoi, March 25, 2025

THE BOD RESOLUTION

(Số: 7/2024/NQ-HDQT)

(on approving contracts, transactions with related parties)

- Pursuant to the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated January 18, 2024 and amendments and supplementary documents;
- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020;
- Pursuant to the Charter of VPBank;
- Based on the unanimous opinion of the BOD members to facilitate quick and efficient business operations,

VPBANK BOD

RESOLVES

Article 1: The approval of contracts/transactions¹ between VPBank and the following individuals and organizations (except for cases prohibited by law):

- Major shareholders of VPBank and their related persons;
- The authorized representatives of shareholders being organizations that own more than 10% of the total ordinary shares of VPBank and their related persons;
- Members of the BOD, the BOS, the CEO;
- Relevant persons of managers, members of the BOS of VPBank;
- Enterprises being a subsidiary or associate company of VPBank;
- Enterprises in which members of the BOD, BOS, the CEO and other managers of VPBank own contributed capital or shares;
- Enterprises in which related persons of members of the BOD, the BOS, the CEO and other managers of VPBank jointly own or separately own contributed capital or shares of more than 10% of charter capital of those enterprises.

Article 2: To the extent permitted by law and within the authority of the Board of Directors,

- Overdraft and credit card issuance transactions are subject to the maximum limits according to the law and relevant regulations of VPBank;

¹ Contracts and transactions include contracts and transactions between VPBank and the entities specified in Clause 1 of this Article, or between VPBank and the entities specified in Clause 1 of this Article and other parties. Contracts/transactions include documents and appendices amending and supplementing such contracts and transactions.



- b. VPBank's contracts/transactions on taking deposits/savings, buying/selling deposit certificates, bonds are subject to the maximum limits within the authority of the Board of Directors;
- c. Contracts/transactions providing VPBank services (such as opening and use of accounts, payment services, domestic/international money transfers, collection, payment; QR services; asset custody services, foreign currency trading...) will apply the fee and charge schedule as regulated by VPBank in each period;
- d. Non -financial contracts/agreements without incurring payment or money transfer such as Non-disclosure Agreement, Data Information Sharing Agreement, Cooperation Agreement, etc. are signed on the basis of satisfying the principles in Article 3 below.

Article 3 Principles for performance of the above contracts

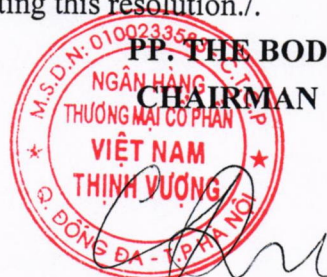
- a) The conditions on fees, interest rates, and prices of contracts are not more favorable/preferential than those applicable to corresponding customer groups of the Bank or equivalent partners (if any).
- b) The terms and conditions of contracts/agreements are in accordance with VPBank's current regulations.
- c) Contract/transaction shall apply the drafts attached to Proposals or forms of contract/documents issued by VPBank or approved by the competent authority in accordance with VPBank's internal regulations on the conditions that the provisions specified at Points a) and b) above are met, ensuring compliance with the provisions of law.
- d) Issues that are not yet specified in this Resolution shall comply with relevant internal regulations and processes in accordance with law.

Article 4: Assign the CEO and the person authorized/assigned by the CEO to negotiate and decide on the amendments and detailed provisions of the above contracts and transactions, ensuring compliance with the provisions of law, regulations of VPBank in alignment with business requirements of the parties. The signing of these Contracts, agreements and relevant documents by VPBank's representatives will be carried out by VPBank's authorized representatives in accordance with regulations.

Article 5. This Resolution takes effect from the date of signing until a new Resolution is issued to replace it. This Resolution applies to contracts and transactions approved and signed from the effective date of this Resolution. Contracts and transactions approved before the effective date of this Resolution shall comply with the approved contents. Relevant individuals and units are responsible for implementing this resolution./.

Recipients:

- The BOD, the BOS;
- The BOM,
- BOD Office



NGO CHI DZUNG