

**Phụ lục VI**  
**Appendix VI**

**CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG**  
**EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE**

*(Ban hành kèm theo Quyết định số 21/QĐ-SGDVN ngày 21/12/2021 của Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam về Quy chế Công bố thông tin tại Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam)*  
*(Issued with the Decision No. 21/QĐ-SGDVN on 21/12/2021 of the CEO of Vietnam Exchange on the Information Disclosure Regulation of Vietnam Exchange)*

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN**  
**BẢO HIỂM BẢO LONG**  
**BAO LONG INSURANCE**  
**CORPORATION**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**  
**THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM**  
**Independence - Freedom - Happiness**

Số/No: ~~1264~~-1/2026/CV-BL

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 06 năm 2026

V/v Công bố thông tin về cập nhật  
điều lệ sửa đổi lần thứ 14 ngày  
26.06.2026.

HCMC, day 26 month 06 year 2026

Re: Disclosure of Information on  
the 14th Amendment to the  
Company's Charter dated June 26,  
2026.

**CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG**  
**EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE**

**Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội**  
**To: Hanoi Stock Exchange**

**1. Tên tổ chức/Name of organization: Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long / BAO LONG INSURANCE CORPORATION**

- Mã chứng khoán/Mã thành viên/ Stock code/ Broker code: BLI
- Địa chỉ: 185 Điện Biên Phủ, Phường Tân Định, Thành phố Hồ Chí Minh  
Address: 185 Dien Bien Phu, Tan Dinh Ward, Ho Chi Minh City
- Điện thoại liên hệ/Tel: ( 028) 3823 9219 Fax: (84.8) 3822 8967
- E-mail: [info@baohiembalong.vn](mailto:info@baohiembalong.vn)

**2. Nội dung thông tin công bố/Contents of disclosure:**

Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long công bố thông tin về cập nhật Điều lệ sửa đổi lần thứ 14 (đã được Đại HĐCĐ thường niên năm 2026 thông qua).

*Disclosure of Information on the Updated Charter Incorporating the 14th Amendment of Bao Long Insurance Corporation (as approved by the 2026 Annual General Meeting of Shareholders).*

2. Lý do công bố thông tin: Công bố thông tin về cập nhật Điều lệ sửa đổi lần thứ 14 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long.

*Reason for information disclosure: Disclosure of Information on the Update of the 14th Amended Charter of Bao Long Insurance Corporation.*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 26/06/2026 tại đường dẫn: <https://baolonginsurance.com.vn/nha-dau-tu#section-3>.

*This information was disclosed on the Company's website on 26 June 2026 at: <https://baolonginsurance.com.vn/nha-dau-tu#section-3>.*

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.

*We hereby certify that the information disclosed above is true and accurate, and we shall take full responsibility before the law for the contents of the information disclosed.*

*Tài liệu đính kèm/Attached documents:*

*- Nghị quyết Đại HĐCD TN năm 2026.*

**Đại diện tổ chức**

**Organization representative**

Người đại diện theo pháp luật

*(Ký, ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu)*

*(Signature, full name, position, and seal)*



**PHAN QUỐC DŨNG**

**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (Bảo Long);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Bảo Long ngày 26/06/2026,

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**  
**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**  
**QUYẾT NGHỊ**

- Điều 1.** Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.
- Điều 2.** Thông qua Tờ trình số 04/2026/TT-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán.
- Điều 3.** Thông qua Tờ trình số 05/2026/TT-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.
- Điều 4.** Thông qua Tờ trình số 06/2026/TT-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về kế hoạch kinh doanh năm 2026.
- Điều 5.** Thông qua Tờ trình số 07/2026/TT-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về về thù lao năm 2025 và kế hoạch thù lao năm 2026 của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS).
- Điều 6.** Thông qua Tờ trình số 08/2026/TT-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về việc sửa đổi điều lệ Tổng CTCP BH Bảo Long.
- Điều 7.** Thông qua Tờ trình số 09/2026/TT-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về mở rộng nội dung, phạm vi hoạt động Tổng CTCP BH Bảo Long.
- Điều 8.** Thông qua Báo cáo số 01/2026/BC-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2025 và kế hoạch năm 2026.
- Điều 9.** Thông qua Báo cáo số 09/2026/BC-BKS ngày 14/04/2026 của Ban Kiểm soát về báo cáo hoạt động của BKS năm 2025 và kế hoạch năm 2026.



- Điều 10.** Thông qua Tờ trình số 10/2026/TT-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026.
- Điều 11.** Thông qua Tờ trình số 10/2026/TT-BKS ngày 20/04/2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua tiêu chuẩn và điều kiện của Trường Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028.
- Điều 12.** Thông qua Tờ trình số 11/2026/TT-HĐQT ngày 05/05/2026 của Hội đồng Quản trị về việc miễn nhiệm Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028.
- Điều 13.** Thông qua Tờ trình số 14/2026/TT-HĐQT ngày 10/06/2026 của Hội đồng Quản trị về việc đề cử, ứng cử thành viên HĐQT.
- Điều 14.** Thông qua Tờ trình số 18/2026/TT-HĐQT ngày 15/06/2026 của Hội đồng Quản trị về danh sách nhân sự được đề cử tham gia HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028.
- Điều 15.** Thông qua Tờ trình số 15/2026/TT-HĐQT ngày 10/06/2026 của Hội đồng Quản trị về Quy chế đề cử, ứng cử và bầu Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028.
- Điều 16.** Thông qua Kết quả bầu bổ sung Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028 như sau:

STT	Họ và Tên	Tỷ lệ bầu
1	Ông Đặng Hồng Phong	100%

- Điều 17.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 26 tháng 06 năm 2026. Đại Hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và những người có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nghị quyết này được đăng tải trên website của Bảo Long.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỌA



NGUYỄN THÀNH LONG

**RESOLUTION OF  
THE 2026 ANNUAL GENERAL SHAREHOLDERS' MEETING  
OF BAO LONG INSURANCE**

- Pursuant to The Enterprises Law No. 59/2020/QH14 dated 17th June 2020;
- Pursuant to The Charter of Bao Long Insurance;
- Pursuant to The Meeting minutes of the 2026 Annual General Shareholders' Meeting dated 26th June, 2026;

**THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS  
HEREBY RESOLVES:**

**Article 1.** To approve the Regulations on Organization of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders.

**Article 2.** To approve Proposal No. 04/2026/TT-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on the approval of the 2025 business performance results and the audited financial statements for 2025.

**Article 3.** To approve Proposal No. 05/2026/TT-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on the 2025 profit distribution plan.

**Article 4.** To approve Proposal No. 06/2026/TT-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on the 2026 business plan.

**Article 5.** To approve Proposal No. 07/2026/TT-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on the remuneration of the Board of Directors and the Supervisory Board for 2025 and the remuneration plan for 2026.

**Article 6.** To approve Proposal No. 08/2026/TT-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on amendments to the Charter of Bao Long Insurance Corporation.

**Article 7.** To approve Proposal No. 09/2026/TT-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on the expansion of the business scope and operational activities of Bao Long Insurance Corporation.

**Article 8.** To approve Report No. 01/2026/BC-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on the activities of the Board of Directors in 2025 and the operating plan for 2026.

**Article 9.** To approve Report No. 09/2026/BC-BKS dated April 14, 2026 of the Supervisory Board on the activities of the Supervisory Board in 2025 and the operating plan for 2026.



**Article 10.** To approve Proposal No. 10/2026/TT-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on the selection of an independent auditing firm to audit the 2026 financial statements.

**Article 11.** To approve Proposal No. 10/2026/TT-BKS dated April 20, 2026 of the Supervisory Board on the qualifications and eligibility criteria for the Head of the Supervisory Board for the 2023–2028 term.

**Article 12.** To approve Proposal No. 11/2026/TT-HĐQT dated May 5, 2026 of the Board of Directors on the dismissal of a member of the Board of Directors for the 2023–2028 term.

**Article 13.** To approve Proposal No. 14/2026/TT-HĐQT dated June 10, 2026 of the Board of Directors on the nomination and self-nomination of candidates for election to the Board of Directors.

**Article 14.** To approve Proposal No. 18/2026/TT-HĐQT dated June 15, 2026 of the Board of Directors on the list of nominated candidates for election to the Board of Directors for the 2023–2028 term.

**Article 15.** To approve Proposal No. 15/2026/TT-HĐQT dated June 10, 2026 of the Board of Directors on the Regulations on nomination, self-nomination and election of members of the Board of Directors for the 2023–2028 term.

**Article 16.** Approval of the results of the supplementary election of members of the Board of Directors for the 2023–2028 term as follows:

No. (Number)	Full Name	Voting Percentage (%)
1	Mr. Dang Hong Phong	100%

**Article 17.** This Resolution shall become effective as of June 26, 2026. The General Meeting of Shareholders assigns the Board of Directors, the Executive Management, and all relevant parties to be responsible for the implementation of this Resolution.

This Resolution shall be published on the Bao Long Insurance website.

ON BEHALF OF THE GENERAL  
SHAREHOLDERS' MEETING  
CHAIRMAN



NGUYEN THANH LONG

**BAO LONG**  
**INSURANCE**



**ĐIỀU LỆ**

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**

**(BẢO LONG)**

**(SỬA ĐỔI LẦN THỨ MƯỜI BỐN)**



Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 6 năm 2026

## MỤC LỤC

Điều 1. Giải thích thuật ngữ .....	4
<b>I. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN VÀ THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO LONG .....</b>	<b>6</b>
Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện và thời hạn hoạt động của Bảo Long .....	6
<b>II. MỤC TIÊU HOẠT ĐỘNG, LĨNH VỰC KINH DOANH VÀ PHẠM VI KINH DOANH CỦA BẢO LONG .....</b>	<b>6</b>
Điều 3. Mục tiêu hoạt động, lĩnh vực kinh doanh và phạm vi kinh doanh của Bảo Long .....	6
<b>III. VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ ĐÔNG SÁNG LẬP .....</b>	<b>7</b>
Điều 4. Vốn điều lệ, cổ phần, cổ đông sáng lập.....	7
Điều 5. Cổ phiếu .....	8
Điều 6. Chứng chỉ chứng khoán khác.....	8
Điều 7. Chuyển nhượng cổ phần.....	8
Điều 8. Phát hành trái phiếu.....	9
Điều 9. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông .....	10
Điều 10. Mua lại cổ phần theo quyết định của Bảo Long.....	10
Điều 11. Điều kiện thanh toán và xử lý các cổ phần được mua lại.....	11
Điều 12. Thu hồi tiền thanh toán cổ phần được mua lại hoặc cổ tức.....	11
Điều 13. Sổ đăng ký cổ đông.....	11
<b>IV. CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT .....</b>	<b>12</b>
Điều 14. Cơ cấu tổ chức.....	12
Điều 15. Người đại diện theo pháp luật của Bảo Long .....	12
<b>V. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG .....</b>	<b>13</b>
Điều 16. Quyền của cổ đông.....	13
Điều 17. Nghĩa vụ của cổ đông.....	15
Điều 18. Người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức .....	16
Điều 19. Đại hội đồng cổ đông.....	16
Điều 20. Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông.....	18
Điều 21. Thay đổi các quyền đặc biệt của cổ đông.....	19
Điều 22. Triệu tập họp, chương trình họp và thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông	20
Điều 23. Thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông và các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông.....	21
Điều 24. Thẻ thực tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông.....	22



Điều 25. Thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông .....	24
Điều 26. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông .....	25
Điều 27. Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.....	27
Điều 28. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.....	28
Điều 29. Hiệu lực các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.....	28
Điều 30. Chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa Bảo Long và người có liên quan.....	29
<b>VI. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....</b>	<b>30</b>
Điều 31. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng Quản trị.....	30
Điều 32. Số lượng, nhiệm kỳ và thành phần thành viên Hội đồng Quản trị .....	31
Điều 33. Đề cử, miễn nhiệm, bãi nhiệm và bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị.....	31
Điều 34. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng Quản trị.....	33
Điều 35. Chủ tịch Hội đồng Quản trị .....	34
Điều 36. Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị.....	35
Điều 37. Biên bản họp Hội đồng Quản trị .....	37
Điều 38. Quyền được cung cấp thông tin của thành viên Hội đồng Quản trị.....	38
Điều 39. Các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị.....	38
Điều 40. Người phụ trách quản trị công ty .....	39
<b>VII. BAN KIỂM SOÁT.....</b>	<b>39</b>
Điều 41. Ban Kiểm soát .....	39
Điều 42. Tiêu chuẩn và điều kiện của Kiểm soát viên.....	40
Điều 43. Trưởng Ban Kiểm soát .....	40
Điều 44. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm soát.....	40
Điều 45. Quyền được cung cấp thông tin của Ban Kiểm soát .....	42
Điều 46. Đề cử, miễn nhiệm, bãi nhiệm và bổ sung Thành viên Ban Kiểm soát .....	42
<b>VIII. TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ THƯ KÝ CÔNG TY .....</b>	<b>43</b>
Điều 47. Tổng Giám đốc .....	43
Điều 48. Thư ký Công ty .....	44
<b>IX. LỢI ÍCH, NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH .....</b>	<b>44</b>
Điều 49. Thù lao, tiền lương và lợi ích khác của Tổng Giám đốc và người quản lý khác, thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát.....	44
Điều 50. Công khai các lợi ích liên quan.....	45
<b>X. TRÁCH NHIỆM CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ NGƯỜI QUẢN LÝ KHÁC .....</b>	<b>46</b>

Điều 51. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi.....	46
Điều 52. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường .....	47
<b>XI. QUYỀN ĐIỀU TRA SỔ SÁCH VÀ HỒ SƠ BẢO LONG.....</b>	<b>47</b>
Điều 53. Quyền khởi kiện đối với thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc.....	47
Điều 54. Quyền điều tra sổ sách và hồ sơ.....	48
<b>XII. CÔNG NHÂN VIÊN VÀ CÔNG ĐOÀN.....</b>	<b>48</b>
Điều 55. Công nhân viên và công đoàn.....	48
<b>XIII. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN.....</b>	<b>49</b>
Điều 56. Phân phối lợi nhuận.....	49
Điều 57. Trả cổ tức.....	49
<b>XIV. TÀI KHOẢN NGÂN HÀNG, QUỸ DỰ TRỮ, NĂM TÀI CHÍNH VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN.....</b>	<b>51</b>
Điều 58. Tài khoản ngân hàng.....	51
Điều 59. Năm tài chính.....	51
Điều 60. Chế độ kế toán.....	51
<b>XV. BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN, TRÁCH NHIỆM CÔNG BỐ THÔNG TIN, THÔNG BÁO RA CÔNG CHÚNG.....</b>	<b>51</b>
Điều 61. Báo cáo tài chính năm, bán niên và quý.....	51
Điều 62. Báo cáo thường niên.....	52
<b>XVI. KIỂM TOÁN BẢO LONG.....</b>	<b>52</b>
Điều 63. Kiểm toán.....	52
<b>XVII. CON DẤU.....</b>	<b>52</b>
Điều 64. Con dấu.....	52
<b>XVIII. GIẢI THỂ CÔNG TY.....</b>	<b>52</b>
Điều 65. Giải thể.....	52
Điều 66. Gia hạn hoạt động.....	53
Điều 67. Thanh lý.....	53
<b>XIX. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ.....</b>	<b>53</b>
Điều 68. Giải quyết tranh chấp nội bộ.....	53
<b>XX. BỔ SUNG VÀ SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ.....</b>	<b>54</b>
Điều 69. Bổ sung và sửa đổi Điều lệ.....	54
<b>XXI. NGÀY HIỆU LỰC.....</b>	<b>54</b>
Điều 70. Ngày hiệu lực.....	54

Điều lệ Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long (sửa đổi lần thứ 14) được thông qua theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 ngày 26/6/2026.

**Điều 1. Giải thích thuật ngữ**

1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:

- a. "Bảo Long" là Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long.
- b. "Điều lệ" là Điều lệ của Bảo Long.
- c. "Vốn điều lệ" là tổng mệnh giá cổ phần đã bán hoặc đã được đăng ký mua khi thành lập doanh nghiệp và quy định tại Điều 4 Điều lệ này.
- d. "Ngày thành lập" là ngày 11/7/1995, đây là ngày Bảo Long được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp lần đầu.
- e. "Người nội bộ" là Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng và các chức danh quản lý tương đương do Đại hội đồng cổ đông bầu hoặc Hội đồng Quản trị bổ nhiệm; Trưởng Ban Kiểm soát và Thành viên Ban Kiểm soát; Thư ký công ty, Người phụ trách quản trị công ty, Người được ủy quyền công bố thông tin.
- f. "Người có liên quan" là cá nhân hoặc tổ chức có quan hệ với nhau trong các trường hợp sau đây:
  - i. Bảo Long và người nội bộ của Bảo Long;
  - ii. Bảo Long và tổ chức, cá nhân sở hữu trên 10% số cổ phiếu có quyền biểu quyết hoặc vốn góp của Bảo Long;
  - iii. Tổ chức, cá nhân mà trong mối quan hệ với Bảo Long trực tiếp, gián tiếp kiểm soát hoặc bị kiểm soát bởi Bảo Long hoặc cùng với Bảo Long chịu chung một sự kiểm soát;
  - iv. Quan hệ hợp đồng mà Bảo Long và/hoặc người đại diện cho Bảo Long đồng thời cũng là người đại diện cho bên kia;
  - v. Công ty mẹ, người quản lý và người đại diện theo pháp luật của công ty mẹ và người có thẩm quyền bổ nhiệm người quản lý của công ty mẹ;
  - vi. Công ty con, người quản lý và người đại diện theo pháp luật của công ty con;
  - vii. Cá nhân, tổ chức hoặc nhóm cá nhân, tổ chức có khả năng chi phối hoạt động của Bảo Long thông qua sở hữu, thuê mua cổ phần, phần vốn góp hoặc thông qua việc ra quyết định của Bảo Long;
  - viii. Người quản lý Bảo Long, người đại diện theo pháp luật, Kiểm soát viên;
  - ix. Vợ, chồng, bố đẻ, mẹ đẻ, bố nuôi, mẹ nuôi, bố chồng, mẹ chồng, bố vợ, mẹ vợ, con đẻ, con nuôi, con rể, con dâu, anh ruột, chị ruột, em ruột, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người quản lý Bảo Long, người đại diện theo

- pháp luật, Kiểm soát viên, thành viên và cổ đông sở hữu phần vốn góp hay cổ phần chi phối;
- x. Cá nhân là người đại diện theo uỷ quyền của công ty, tổ chức quy định tại các điểm v, vi, vii khoản này;
- xi. Doanh nghiệp trong đó cá nhân, công ty, tổ chức quy định tại các điểm v, vi, vii, viii, ix, x khoản này có sở hữu đến mức chi phối việc ra quyết định của Bảo Long.
- g. "Người có quan hệ gia đình" bao gồm: vợ, chồng, bố đẻ, mẹ đẻ, bố nuôi, mẹ nuôi, bố chồng, mẹ chồng, bố vợ, mẹ vợ, con đẻ, con nuôi, con rể, con dâu, anh ruột, chị ruột, em ruột, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu, anh ruột của vợ, anh ruột của chồng, chị ruột của vợ, chị ruột của chồng, em ruột của vợ, em ruột của chồng.
- h. "Người quản lý Bảo Long" là Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc.
- i. "Người điều hành" là Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng và các vị trí quản lý khác trong Ban Điều hành được Hội đồng Quản trị phê chuẩn.
- j. "Công ty mẹ, công ty con": Một công ty được coi là công ty mẹ của công ty khác nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây:
- Sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần phổ thông của công ty đó;
  - Có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp quyết định bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng Quản trị, Giám đốc hoặc Tổng Giám đốc của công ty đó;
  - Có quyền quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó.
- k. "Chi nhánh" bao gồm các chi nhánh, Sở Giao dịch, Công ty thành viên và các đơn vị phụ thuộc của Bảo Long, được ghi nhận trong Giấy phép thành lập và hoạt động của Bảo Long hoặc các Giấy phép điều chỉnh hoặc văn bản chấp thuận bởi Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật tại từng thời điểm.
- l. "Giấy tờ pháp lý của cá nhân" là một trong các loại giấy tờ sau đây: thẻ Căn cước, thẻ Căn cước công dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác.
- m. "Giấy tờ pháp lý của tổ chức" là một trong các loại giấy tờ sau đây: Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác.
- n. "Thời hạn hoạt động" là thời gian hoạt động của Bảo Long được quy định tại Điều 2 Điều lệ này và thời gian gia hạn trên cơ sở quyết định của Đại hội đồng cổ đông và được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận.
- o. "Luật Doanh nghiệp" có nghĩa là Luật Doanh nghiệp của Nước Cộng hoà Xã hội chủ nghĩa Việt Nam số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020, và các Luật sửa đổi bổ sung của Luật Doanh nghiệp này (nếu có).



*Handwritten signature*

2. Trong Điều lệ này, các tham chiếu tới một hoặc một số quy định hoặc văn bản khác bao gồm cả những sửa đổi hoặc văn bản thay thế.
3. Các tiêu đề (chương, điều của Điều lệ này) được sử dụng nhằm thuận tiện cho việc hiểu nội dung và không ảnh hưởng tới nội dung của Điều lệ này.

## **I. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN VÀ THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA BẢO LONG**

### **Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện và thời hạn hoạt động của Bảo Long**

1. Tên:

- Tên tiếng Việt : **TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**
- Tên tiếng Anh : **BAO LONG INSURANCE CORPORATION**
- Tên giao dịch tiếng Việt: **BẢO HIỂM BẢO LONG**
- Tên giao dịch tiếng Anh: **BAO LONG INSURANCE**
- Tên viết tắt : **BẢO LONG**

2. Bảo Long là công ty cổ phần có tư cách pháp nhân phù hợp với pháp luật hiện hành của Việt Nam.

3. Trụ sở đăng ký của Bảo Long là:

- Địa chỉ trụ sở chính : 185 Điện Biên Phủ, phường Tân Định, TP. Hồ Chí Minh
- Điện thoại : (84)28.3823.9219 Fax: (84)28.3822.8967
- E-mail : [info@baohiembraolong.vn](mailto:info@baohiembraolong.vn)
- Website : [www.baolonginsurance.com.vn](http://www.baolonginsurance.com.vn)

4. Bảo Long có thể thành lập chi nhánh và văn phòng đại diện trong và ngoài nước để thực hiện các mục tiêu hoạt động của Bảo Long theo nghị quyết của Hội đồng Quản trị và theo quy định của pháp luật.

5. Thời hạn hoạt động của Bảo Long là 99 năm kể từ ngày thành lập, trừ khi chấm dứt hoạt động trước thời hạn theo khoản 2 Điều 65 hoặc gia hạn hoạt động theo Điều 66 Điều lệ này.

## **II. MỤC TIÊU HOẠT ĐỘNG, LĨNH VỰC KINH DOANH VÀ PHẠM VI KINH DOANH CỦA BẢO LONG**

### **Điều 3. Mục tiêu hoạt động, lĩnh vực kinh doanh và phạm vi kinh doanh của Bảo Long**

1. Mục tiêu hoạt động của Bảo Long:

Xây dựng và phát triển Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long trở thành một doanh nghiệp hàng đầu trong thị trường bảo hiểm Việt Nam về tinh chuyên nghiệp, hiệu quả kinh doanh và phát triển bền vững, với các mục tiêu cụ thể sau:

- a. Phát triển bền vững và hiệu quả.

- b. Tối đa hóa giá trị và lợi ích cho cổ đông.
  - c. Tạo việc làm và thu nhập ổn định cho người lao động.
  - d. Đóng góp cho ngân sách nhà nước.
  - e. Góp phần cho lợi ích xã hội và có trách nhiệm với xã hội.
2. Lĩnh vực kinh doanh của Bảo Long:
- a. Kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ;
  - b. Kinh doanh tái bảo hiểm;
  - c. Giám định tổn thất;
  - d. Đại lý giám định tổn thất, xét giải quyết bồi thường, yêu cầu người thứ ba bồi hoàn;
  - e. Quản lý quỹ và đầu tư vốn;
  - f. Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.
3. Phạm vi kinh doanh của Bảo Long:

Bảo Long được tiến hành các hoạt động kinh doanh trong và ngoài lãnh thổ Việt Nam phù hợp với quy định của pháp luật.

### **III. VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ ĐÔNG SÁNG LẬP**

#### **Điều 4. Vốn điều lệ, cổ phần, cổ đông sáng lập**

1. Vốn điều lệ của Bảo Long tại thời điểm thông qua Điều lệ này là 600.000.000.000 đồng (Sáu trăm tỷ đồng). Tổng số vốn điều lệ của Bảo Long được chia thành 60.000.000 cổ phần với mệnh giá mỗi cổ phần là 10.000 đồng (Mười nghìn đồng).
2. Bảo Long có thể tăng hoặc giảm vốn điều lệ theo yêu cầu kinh doanh phù hợp với các quy định của pháp luật trên cơ sở quyết định của Đại hội đồng cổ đông được cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận (nếu pháp luật có quy định).
3. Các loại cổ phần:  
Các cổ phần của Bảo Long vào ngày thông qua Điều lệ này là các cổ phần phổ thông. Các quyền và nghĩa vụ của cổ đông nắm giữ từng loại cổ phần được quy định tại Điều 16, Điều 17 Điều lệ này.  
Bảo Long có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi sau khi có chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông và phù hợp với các quy định của pháp luật. Cổ phần ưu đãi có thể chuyển thành cổ phần phổ thông theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.  
Đại hội đồng cổ đông của Bảo Long quyết định về phương án phát hành đối với mỗi đợt phát hành và hình thức chào bán của mỗi đợt phát hành.
4. Tên, địa chỉ, số lượng cổ phần và các chi tiết khác về cổ đông sáng lập theo quy định của Luật Doanh nghiệp được nêu tại Phụ lục đính kèm. Phụ lục này là một phần của Điều lệ này.

**Điều 5. Cổ phiếu**

1. Cổ đông của Bảo Long được cấp cổ phiếu tương ứng với số cổ phần và loại cổ phần sở hữu. Trường hợp Bảo Long niêm yết, đăng ký giao dịch trên Sở giao dịch chứng khoán thì việc xác nhận cổ phiếu thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.
2. Cổ phiếu là chứng chỉ do Bảo Long phát hành, bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của Bảo Long. Cổ phiếu phải có đầy đủ các nội dung theo quy định tại khoản 1 Điều 121 Luật Doanh nghiệp.
3. Trong thời hạn sáu mươi (60) ngày (hoặc thời hạn khác theo điều khoản phát hành quy định) kể từ ngày thanh toán đầy đủ tiền mua cổ phần theo như quy định tại phương án phát hành cổ phiếu của Bảo Long, người sở hữu số cổ phần được cấp cổ phiếu. Người sở hữu cổ phần không phải trả cho Bảo Long chi phí in cổ phiếu.
4. Trường hợp cổ phiếu bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông được công ty cấp lại cổ phiếu theo đề nghị của cổ đông đó. Đề nghị của cổ đông phải bao gồm các nội dung sau đây:
  - a. Thông tin về cổ phiếu đã bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác;
  - b. Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại cổ phiếu mới.

**Điều 6. Chứng chỉ chứng khoán khác**

Chứng chỉ trái phiếu hoặc các chứng chỉ chứng khoán khác của Bảo Long được phát hành có chữ ký của Người đại diện theo pháp luật và dấu của Bảo Long.

**Điều 7. Chuyển nhượng cổ phần**

1. Tất cả các cổ phần được tự do chuyển nhượng trừ trường hợp cổ phần hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật và quy định của Đại hội đồng cổ đông. Cổ phiếu niêm yết, đăng ký giao dịch trên Sở giao dịch chứng khoán được chuyển nhượng theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.
2. Cổ phần chưa được thanh toán đầy đủ không được chuyển nhượng và hưởng các quyền lợi liên quan như quyền nhận cổ tức, quyền nhận cổ phiếu phát hành để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu, quyền mua cổ phiếu mới chào bán và các quyền lợi khác theo quy định pháp luật.
3. Việc chuyển nhượng mà sau đó, một cá nhân nắm giữ 10% vốn điều lệ hoặc một tổ chức nắm giữ từ 10% vốn điều lệ trở lên của Bảo Long; hoặc việc chuyển nhượng mà sau đó, một cá nhân không còn nắm giữ 10% vốn điều lệ hoặc một tổ chức không còn nắm giữ từ 10% vốn điều lệ trở lên của Bảo Long thì phải được sự chấp thuận bằng văn bản của Bộ Tài chính trước khi thực hiện. Cổ đông có trách nhiệm thông báo cho Bảo Long trước khi thỏa thuận việc chuyển nhượng. Bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng phải đáp ứng được các điều kiện về chuyển nhượng cổ phần và phải cam kết chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính

xác, trung thực đối với đề nghị chuyển nhượng và các hồ sơ có liên quan đến thỏa thuận giữa các bên theo quy định của pháp luật và Điều lệ này. Trên cơ sở thông báo của cổ đông có nhu cầu chuyển nhượng, hồ sơ đề nghị chấp thuận việc chuyển nhượng thực hiện theo các quy định của pháp luật và của Bảo Long.

4. Việc chuyển nhượng được thực hiện bằng hợp đồng hoặc giao dịch trên thị trường chứng khoán. Trường hợp chuyển nhượng bằng hợp đồng thì giấy tờ chuyển nhượng phải được bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng hoặc người đại diện theo ủy quyền của họ ký. Trường hợp giao dịch trên thị trường chứng khoán thì trình tự, thủ tục chuyển nhượng được thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và pháp luật kinh doanh bảo hiểm.
5. Trường hợp cổ đông là cá nhân chết thì người thừa kế theo di chúc hoặc theo pháp luật của cổ đông đó là cổ đông của Bảo Long.
6. Trường hợp cổ đông là cá nhân chết mà không có người thừa kế, người thừa kế từ chối nhận thừa kế hoặc bị tước quyền thừa kế thì số cổ phần của cổ đông đó được giải quyết theo quy định của pháp luật về dân sự.
7. Cổ đông có quyền tặng cho một phần hoặc toàn bộ cổ phần của mình tại Bảo Long cho cá nhân, tổ chức khác; sử dụng cổ phần để trả nợ. Cá nhân, tổ chức được tặng cho hoặc nhận trả nợ bằng cổ phần sẽ trở thành cổ đông của Bảo Long.
8. Cá nhân, tổ chức nhận cổ phần trong các trường hợp quy định tại Điều này chỉ trở thành cổ đông Bảo Long từ thời điểm các thông tin của họ được ghi đầy đủ vào Sổ đăng ký cổ đông của Bảo Long và/hoặc được cơ quan nhà nước chấp thuận nếu có quy định.

**Điều 8. Phát hành trái phiếu**

1. Bảo Long có quyền phát hành trái phiếu, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác theo quy định của pháp luật.
2. Thẩm quyền quyết định loại trái phiếu và tổng giá trị phát hành trái phiếu như sau:

Đại hội đồng cổ đông	i. Các loại trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền; ii. Các loại trái phiếu khác có tổng giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Bảo Long.
Hội đồng Quản trị	Các loại trái phiếu khác (ii) có tổng giá trị dưới 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Bảo Long.

3. Điều kiện chào bán trái phiếu, thủ tục và hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.



**Điều 9. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông**

1. Cổ đông đã biểu quyết không thông qua nghị quyết về việc tổ chức lại công ty hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều 16 và Điều 17 Điều lệ này, có quyền yêu cầu Bảo Long mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu mua lại cổ phần phải bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu Bảo Long mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến Bảo Long trong thời hạn mười (10) ngày, kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết về các vấn đề quy định tại khoản này.
2. Bảo Long phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại khoản 1 Điều này với giá thị trường trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trường hợp không thỏa thuận được về giá thì các bên có thể yêu cầu một tổ chức thẩm định giá định giá. Bảo Long giới thiệu ít nhất 03 tổ chức thẩm định giá để cổ đông lựa chọn và lựa chọn đó là quyết định cuối cùng.

**Điều 10. Mua lại cổ phần theo quyết định của Bảo Long**

Bảo Long được quyền mua lại không quá 30% tổng số cổ phần phổ thông đã bán, một phần hoặc toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức đã bán theo quy định sau đây:

1. Hội đồng Quản trị được quyền quyết định mua lại không quá 10% tổng số cổ phần của từng loại đã bán trong thời hạn mười hai (12) tháng. Trường hợp khác, việc mua lại cổ phần do Đại hội đồng cổ đông quyết định.
2. Hội đồng Quản trị quyết định giá mua lại cổ phần. Đối với cổ phần phổ thông, giá mua lại không được cao hơn giá thị trường tại thời điểm mua lại, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này. Đối với cổ phần loại khác, nếu Bảo Long và cổ đông có liên quan không có thỏa thuận khác thì giá mua lại không được thấp hơn giá thị trường.
3. Bảo Long có thể mua lại cổ phần của từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần của họ tại Bảo Long theo trình tự, thủ tục sau đây:
  - a. Quyết định mua lại cổ phần của Bảo Long phải được thông báo bằng phương thức bảo đảm đến được tất cả cổ đông trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày quyết định đó được thông qua. Thông báo phải có tên, địa chỉ trụ sở chính của Bảo Long, tổng số cổ phần và loại cổ phần được mua lại, giá mua lại hoặc nguyên tắc định giá mua lại, thủ tục và thời hạn thanh toán, thủ tục và thời hạn để cổ đông bán cổ phần của họ cho Bảo Long.
  - b. Cổ đông đồng ý bán lại cổ phần phải gửi văn bản đồng ý bán cổ phần của mình bằng phương thức bảo đảm đến được Bảo Long trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày thông báo. Văn bản đồng ý bán cổ phần phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số cổ phần sở hữu và số cổ phần đồng ý bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. Bảo Long chỉ mua lại cổ phần trong thời hạn nói trên.

**Điều 11. Điều kiện thanh toán và xử lý các cổ phần được mua lại**

1. Bảo Long chỉ được thanh toán cổ phần được mua lại cho cổ đông theo quy định tại Điều lệ này nếu ngay sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại, Bảo Long vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác.
2. Cổ phần được mua lại theo quy định tại Điều 9 và Điều 10 của Điều lệ này được coi là cổ phần chưa bán theo quy định của pháp luật. Bảo Long phải làm thủ tục điều chỉnh giảm vốn điều lệ tương ứng với tổng mệnh giá các cổ phần được Bảo Long mua lại trong thời hạn mười (10) ngày, kể từ ngày hoàn thành việc thanh toán mua lại cổ phần, trừ trường hợp pháp luật về chứng khoán có quy định khác.
3. Cổ phiếu xác nhận quyền sở hữu cổ phần đã được mua lại phải được tiêu hủy ngay sau khi cổ phần tương ứng đã được thanh toán đủ. Chủ tịch Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc phải liên đới chịu trách nhiệm về thiệt hại do không tiêu hủy hoặc chậm tiêu hủy cổ phiếu.
4. Sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại, nếu tổng giá trị tài sản được ghi trong sổ kế toán của Bảo Long giảm hơn 10% thì Bảo Long phải thông báo cho tất cả các chủ nợ biết trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày thanh toán hết số cổ phần được mua lại.

**Điều 12. Thu hồi tiền thanh toán cổ phần được mua lại hoặc cổ tức**

Trường hợp việc thanh toán cổ phần được mua lại trái với quy định của pháp luật hoặc trả cổ tức trái với quy định thì các cổ đông phải hoàn trả cho Bảo Long số tiền, tài sản khác đã nhận; trường hợp cổ đông không hoàn trả được cho Bảo Long thì tất cả thành viên Hội đồng Quản trị phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Bảo Long trong phạm vi giá trị số tiền, tài sản đã trả cho cổ đông mà chưa được hoàn lại.

**Điều 13. Sổ đăng ký cổ đông**

1. Bảo Long phải lập và lưu giữ sổ đăng ký cổ đông. Sổ đăng ký cổ đông có thể là văn bản, tập dữ liệu điện tử hoặc cả hai loại này.
2. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
  - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính của công ty;
  - b. Tổng số cổ phần được quyền chào bán, loại cổ phần được quyền chào bán và số cổ phần được quyền chào bán của từng loại;
  - c. Tổng số cổ phần đã bán của từng loại và giá trị vốn cổ phần đã góp;
  - d. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;
  - e. Số lượng cổ phần từng loại của mỗi cổ đông, ngày đăng ký cổ phần.

3. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Bảo Long hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu hoặc trích lục, sao chép nội dung sổ đăng ký cổ đông.
4. Trường hợp cổ đông có thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với Bảo Long để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông. Bảo Long không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ của cổ đông.

#### **IV. CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**

##### **Điều 14. Cơ cấu tổ chức**

Cơ cấu tổ chức của Bảo Long bao gồm:

1. Đại hội đồng cổ đông
2. Hội đồng Quản trị
3. Ban Kiểm soát
4. Tổng Giám đốc.

##### **Điều 15. Người đại diện theo pháp luật của Bảo Long**

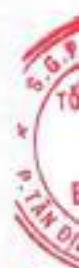
1. Người đại diện theo pháp luật của Bảo Long là cá nhân đại diện cho Bảo Long thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của Bảo Long, đại diện cho Bảo Long với tư cách người yêu cầu giải quyết việc dân sự, nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trước Trọng tài, Tòa án và các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Điều lệ này và của pháp luật.
2. Người đại diện theo pháp luật của Bảo Long là:
  - a. Tổng Giám đốc; hoặc
  - b. Chủ tịch Hội đồng Quản trị, trong trường hợp không có cá nhân đảm nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc.
3. Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng, chức danh quản lý và quyền, nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật và bổ sung vào Điều lệ của Bảo Long.
4. Người đại diện theo pháp luật phải cư trú ở Việt Nam và phải ủy quyền bằng văn bản cho cá nhân khác cư trú tại Việt Nam thực hiện quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật khi xuất cảnh khỏi Việt Nam. Trường hợp này, người đại diện theo pháp luật vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền và nghĩa vụ đã ủy quyền.
5. Trường hợp hết thời hạn ủy quyền theo khoản 4 Điều này mà người đại diện theo pháp luật của Bảo Long chưa trở lại Việt Nam và không có ủy quyền khác thì người được ủy quyền tiếp tục thực hiện các quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của Bảo Long cho đến khi người đại diện theo pháp luật của Bảo Long trở lại làm việc tại Bảo Long hoặc cho đến khi Hội đồng Quản trị được quyền quyết định cử người khác làm người đại diện theo pháp luật của Bảo Long.

6. Trường hợp người đại diện theo pháp luật vắng mặt tại Việt Nam quá ba mươi (30) ngày mà không ủy quyền cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp hoặc bị chết, mất tích, đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, bị Toà án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì Hội đồng Quản trị cử người khác làm người đại diện theo pháp luật của Bảo Long.
7. Trách nhiệm của người đại diện theo pháp luật của Bảo Long
  - a. Người đại diện theo pháp luật của Bảo Long có trách nhiệm sau đây:
    - Thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp của Bảo Long;
    - Trung thành với lợi ích của Bảo Long; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản của Bảo Long để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;
    - Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho Bảo Long về doanh nghiệp mà mình, người có liên quan của mình làm chủ hoặc có cổ phần, phần vốn góp theo quy định của Luật Doanh nghiệp.
  - b. Người đại diện theo pháp luật của Bảo Long chịu trách nhiệm cá nhân theo quy định của pháp luật đối với thiệt hại cho Bảo Long do vi phạm trách nhiệm quy định tại điểm a khoản 7 Điều này.

## **V. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

### **Điều 16. Quyền của cổ đông**

1. Cổ đông là cá nhân, tổ chức sở hữu ít nhất một cổ phần tại Bảo Long, có các quyền và nghĩa vụ tương ứng theo số cổ phần và loại cổ phần mà họ sở hữu. Cổ đông chỉ chịu trách nhiệm về nợ và các nghĩa vụ tài sản khác của Bảo Long trong phạm vi số vốn đã góp vào Bảo Long.
2. Cổ đông phổ thông có các quyền sau:
  - a. Tham dự, phát biểu trong cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua người đại diện theo ủy quyền hoặc hình thức khác do pháp luật quy định. Mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết;
  - b. Nhận cổ tức với mức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
  - c. Được ưu tiên mua cổ phần mới tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần phổ thông của từng cổ đông tại Bảo Long;
  - d. Tự do chuyển nhượng cổ phần của mình cho người khác trừ các trường hợp bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ này;



- e. Xem xét, tra cứu và trích lục các thông tin về tên và địa chỉ liên lạc trong Danh sách cổ đông có quyền biểu quyết; yêu cầu sửa đổi các thông tin không chính xác của mình;
  - f. Xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ Bảo Long, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
  - g. Trường hợp Bảo Long giải thể hoặc phá sản, được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần tại Bảo Long;
  - h. Yêu cầu Bảo Long mua lại cổ phần của họ trong các trường hợp quy định của Luật Doanh nghiệp;
  - i. Các quyền khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.
3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau đây:
- a. Xem xét, tra cứu và trích lục sổ biên bản và các nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hằng năm, báo cáo của Ban Kiểm soát, hợp đồng, giao dịch phải thông qua Hội đồng Quản trị và các tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của Bảo Long;
  - b. Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp quy định tại khoản 4 Điều này;
  - c. Yêu cầu Ban Kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Bảo Long khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Bảo Long; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;
  - d. Các quyền khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Bảo Long.
4. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 3 Điều này có quyền yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:
- a. Hội đồng Quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao;
  - b. Trường hợp khác theo quy định của Điều lệ.
- Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Bảo Long, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Kèm theo yêu cầu triệu tập họp phải có các tài

liệu, chứng cứ về các vi phạm của Hội đồng Quản trị, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt quá thẩm quyền. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các tài liệu, chứng cứ cung cấp cho cơ quan có thẩm quyền khi yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.

5. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 10% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát. Việc đề cử người vào Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định tại khoản 3 Điều 33 Điều lệ này.
6. Cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi biểu quyết có các quyền theo quy định tại khoản 2 Điều 116 Luật Doanh nghiệp.
7. Cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi cổ tức có các quyền theo quy định tại khoản 2 Điều 117 Luật Doanh nghiệp.

### **Điều 17. Nghĩa vụ của cổ đông**

Cổ đông có các nghĩa vụ sau:

1. Thanh toán đủ và đúng thời hạn số cổ phần cam kết mua.
2. Không được rút vốn đã góp bằng cổ phần phổ thông ra khỏi Bảo Long dưới mọi hình thức, trừ trường hợp được Bảo Long hoặc người khác mua lại cổ phần. Trường hợp có cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ vốn cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì cổ đông đó và người có lợi ích liên quan trong Bảo Long phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Bảo Long trong phạm vi giá trị cổ phần đã bị rút và các thiệt hại xảy ra.
3. Tuân thủ Điều lệ Bảo Long và các quy chế quản lý nội bộ của Bảo Long; chấp hành nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị.
4. Cung cấp địa chỉ chính xác khi đăng ký mua cổ phần, thông báo kịp thời khi thay đổi địa chỉ và thông tin đã đăng ký.
5. Hoàn thành các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hiện hành.
6. Chịu trách nhiệm cá nhân khi nhân danh Bảo Long dưới mọi hình thức để thực hiện một trong các hành vi sau đây:
  - a. Vi phạm pháp luật;
  - b. Tiến hành kinh doanh và các giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;
  - c. Thanh toán các khoản nợ chưa đến hạn trước các rủi ro tài chính đối với Bảo Long.
7. Bảo mật các thông tin được Bảo Long cung cấp theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật; chỉ sử dụng 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 Bảo Long cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.

**Điều 18. Người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức**

1. Người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức phải là cá nhân được ủy quyền bằng văn bản nhân danh cổ đông đó thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo quy định của Điều lệ này.
2. Tổ chức là cổ đông có sở hữu ít nhất 10% tổng số cổ phần phổ thông có thể ủy quyền tối đa ba (03) người đại diện theo ủy quyền.
3. Trường hợp cổ đông là tổ chức cử nhiều người đại diện theo ủy quyền thì phải xác định cụ thể số cổ phần cho mỗi người đại diện theo ủy quyền. Trường hợp cổ đông không xác định số cổ phần tương ứng cho mỗi người đại diện theo ủy quyền thì số cổ phần sẽ được chia đều cho tất cả người đại diện theo ủy quyền.
4. Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền phải được thông báo cho Bảo Long và chỉ có hiệu lực đối với Bảo Long kể từ ngày Bảo Long nhận được văn bản. Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền phải bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:
  - a. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông;
  - b. Số lượng người đại diện theo ủy quyền và tỷ lệ sở hữu cổ phần tương ứng của mỗi người đại diện theo ủy quyền;
  - c. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân từng người đại diện theo ủy quyền;
  - d. Thời hạn ủy quyền tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện;
  - e. Họ, tên, chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và của người đại diện theo ủy quyền.
5. Người đại diện theo ủy quyền phải có các tiêu chuẩn, điều kiện và trách nhiệm theo quy định của pháp luật quy định.

**Điều 19. Đại hội đồng cổ đông**

1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Bảo Long. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên mỗi năm một (01) lần và phải họp thường niên trong thời hạn bốn (04) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Hội đồng Quản trị quyết định gia hạn họp Đại hội đồng cổ đông thường niên trong trường hợp cần thiết, nhưng không quá sáu (06) tháng, kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Ngoài cuộc họp thường niên, Đại hội đồng cổ đông có thể họp bất thường. Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông được xác định là nơi chủ tọa tham dự họp và phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.
2. Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và lựa chọn địa điểm phù hợp. Đại hội đồng cổ đông thường niên quyết định những vấn đề theo quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long, đặc biệt thông qua báo cáo tài chính năm được kiểm toán. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của Bảo Long có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, Bảo Long phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện

kiểm toán báo cáo tài chính của Bảo Long dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận nêu trên có trách nhiệm tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Bảo Long.

3. Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:
  - a. Hội đồng Quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của Bảo Long;
  - b. Bảng cân đối kế toán năm, các báo cáo sáu (06) tháng hoặc quý hoặc báo cáo kiểm toán của năm tài chính phản ánh vốn chủ sở hữu đã bị mất một nửa (1/2) so với số đầu kỳ;
  - c. Khi số thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của pháp luật;
  - d. Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 3 Điều 16 Điều lệ này; yêu cầu triệu tập Đại hội đồng cổ đông phải được thể hiện bằng văn bản, trong đó nêu rõ lý do và mục đích cuộc họp, có đủ chữ ký của các cổ đông liên quan hoặc văn bản yêu cầu được lập thành nhiều bản và tập hợp đủ chữ ký của các cổ đông có liên quan;
  - e. Theo yêu cầu của Ban Kiểm soát;
  - f. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long.
4. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường:
  - a. Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày số thành viên Hội đồng Quản trị, hoặc thành viên Ban Kiểm soát còn lại như quy định tại điểm c khoản 3 Điều 19 hoặc nhận được yêu cầu quy định tại điểm d và điểm e khoản 3 Điều 19 Điều lệ này;
  - b. Trường hợp Hội đồng Quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 19 Điều lệ này thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, Ban Kiểm soát phải thay thế Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định khoản 3 Điều 140 Luật Doanh nghiệp;  

Trường hợp Hội đồng Quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Chủ tịch Hội đồng Quản trị và các thành viên Hội đồng Quản trị phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Bảo Long.
  - c. Trường hợp Ban Kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm b khoản 4 Điều 19 Điều lệ này thì cổ đông hoặc nhóm cổ đông có yêu cầu quy định tại điểm d khoản 3 Điều này có quyền đại diện Bảo Long triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Luật Doanh nghiệp.  

Trường hợp Ban Kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Ban Kiểm soát phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và bồi thường thiệt hại phát sinh cho Bảo Long.

Trong trường hợp này, cổ đông hoặc nhóm cổ đông triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có quyền đề nghị cơ quan đăng ký kinh doanh giám sát trình tự, thủ tục triệu tập, tiến hành họp và ra quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Tất cả chi phí cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông được Bảo Long hoàn lại. Chi phí này không bao gồm những chi phí do cổ đông chi tiêu khi tham dự Đại hội đồng cổ đông, kể cả chi phí ăn ở và đi lại.

**Điều 20. Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông**

1. Đại hội đồng cổ đông thường niên thảo luận và thông qua các vấn đề sau đây:
  - a. Kế hoạch kinh doanh hằng năm của Bảo Long;
  - b. Báo cáo tài chính hằng năm;
  - c. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về quản trị và kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị và từng thành viên Hội đồng Quản trị;
  - d. Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả kinh doanh của Bảo Long, về kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc;
  - e. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm soát viên;
  - f. Mức cổ tức đối với mỗi cổ phần của từng loại;
  - g. Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền.
2. Đại hội đồng cổ đông có quyền và nghĩa vụ sau:
  - a. Thông qua định hướng phát triển của Bảo Long;
  - b. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm;
  - c. Quyết định loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại được quyền chào bán; mức cổ tức hằng năm của từng loại cổ phần;
  - d. Quyết định số lượng thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát;
  - e. Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập, quyết định công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của Bảo Long, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết;
  - f. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát;
  - g. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát;
  - h. Quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ Bảo Long;
  - i. Chia, tách, hợp nhất, sáp nhập hoặc chuyển đổi Bảo Long;
  - j. Quyết định tổ chức lại và giải thể (thanh lý) Bảo Long và chỉ định người thanh lý;
  - k. Xem xét, xử lý vi phạm của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc thành viên Ban Kiểm soát gây thiệt hại cho Bảo Long và cổ đông của Bảo Long;

- l. Quyết định đầu tư hoặc bán số tài sản có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Bảo Long;
  - m. Quyết định mua lại trên 10% tổng số cổ phần đã bán của mỗi loại;
  - n. Thông qua vấn đề Bảo Long ký kết hợp đồng, giao dịch với những đối tượng được quy định tại khoản 1 Điều 30 Điều lệ này với giá trị bằng hoặc lớn hơn 35% tổng giá trị tài sản của Bảo Long được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất;
  - o. Phê duyệt quy chế quản trị nội bộ; quy chế hoạt động Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát;
  - p. Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
3. Tất cả các nghị quyết và các vấn đề đã được đưa vào chương trình họp phải được đưa ra thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

**Điều 21. Thay đổi các quyền đặc biệt của cổ đông**

1. Việc thay đổi hoặc hủy bỏ các quyền đặc biệt gắn liền với một loại cổ phần ưu đãi có hiệu lực khi được cổ đông đại diện từ 65% tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông dự họp thông qua. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông về nội dung làm thay đổi bất lợi quyền và nghĩa vụ của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi chỉ được thông qua nếu được số cổ đông ưu đãi cùng loại dự họp sở hữu từ 75% tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành hoặc được các cổ đông ưu đãi cùng loại sở hữu từ 75% tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành trong trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.
2. Việc tổ chức cuộc họp của các cổ đông nắm giữ một loại cổ phần ưu đãi để thông qua việc thay đổi quyền nêu trên chỉ có giá trị khi có tối thiểu hai (02) cổ đông (hoặc đại diện được ủy quyền của họ) và nắm giữ tối thiểu một phần ba (1/3) giá trị mệnh giá của các cổ phần loại đó đã phát hành. Trường hợp không có đủ số đại biểu như nêu trên thì cuộc họp được tổ chức lại trong vòng ba mươi (30) ngày sau đó và những người nắm giữ cổ phần thuộc loại đó (không phụ thuộc vào số lượng người và số cổ phần) có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền đều được coi là đủ số lượng đại biểu yêu cầu. Tại các cuộc họp của cổ đông nắm giữ cổ phần ưu đãi nêu trên, những người nắm giữ cổ phần thuộc loại đó có mặt trực tiếp hoặc qua người đại diện có thể yêu cầu bỏ phiếu kín. Mỗi cổ phần cùng loại có quyền biểu quyết ngang bằng nhau tại các cuộc họp nêu trên.
3. Thủ tục tiến hành các cuộc họp riêng biệt như vậy được thực hiện tương tự với các quy định tại Điều 23, Điều 24 và Điều 25 Điều lệ này.
4. Trừ khi các điều khoản phát hành cổ phần quy định khác, các quyền đặc biệt gắn liền với các loại cổ phần có quyền ưu đãi đối với một số hoặc tất cả các vấn đề liên quan đến việc phân phối lợi nhuận hoặc tài sản của Bảo Long không bị thay đổi khi Bảo Long phát hành thêm các cổ phần cùng loại.

**Điều 22. Triệu tập họp, chương trình họp và thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và bất thường. Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường theo các trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 19 Điều lệ này.
2. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải thực hiện các công việc sau đây:
  - a. Lập danh sách cổ đông có quyền dự họp;  
Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên sổ đăng ký cổ đông, sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán của Bảo Long. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá mười (10) ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông. Bảo Long phải công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu hai mươi (20) ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.
  - b. Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông;
  - c. Lập chương trình và nội dung cuộc họp;
  - d. Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp;
  - e. Dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông theo nội dung dự kiến của cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng cử viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng Quản trị, Kiểm soát viên;
  - f. Xác định thời gian và địa điểm họp;
  - g. Gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp theo quy định của Điều lệ này;
  - h. Các công việc khác phục vụ cuộc họp.
3. Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho tất cả các cổ đông bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông, đồng thời công bố trên trang thông tin điện tử của Bảo Long và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán nơi cổ phiếu của Bảo Long niêm yết hoặc đăng ký giao dịch. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là hai mươi một (21) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (tính từ ngày mà thông báo được gửi hoặc chuyển đi một cách hợp lệ). Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu liên quan đến các vấn đề sẽ được biểu quyết tại đại hội được gửi cho các cổ đông hoặc/và đăng trên trang thông tin điện tử của Bảo Long. Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, thông báo mời họp phải nêu rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp để các cổ đông có thể tiếp cận, bao gồm:
  - a. Chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp;

- b. Danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát;
  - c. Phiếu biểu quyết;
  - d. Dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.
4. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông được đề cập tại khoản 3 Điều 16 Điều lệ này có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và phải được gửi đến Bảo Long chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.
5. Trường hợp người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại khoản 4 Điều này thì chậm nhất là hai (02) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông chỉ được từ chối kiến nghị nếu thuộc một trong các trường hợp sau:
- a. Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại khoản 4 Điều này;
  - b. Vào thời điểm kiến nghị, cổ đông hoặc nhóm cổ đông không nắm giữ đủ từ 5% cổ phần phổ thông trở lên theo quy định tại khoản 3 Điều 16 Điều lệ này;
  - c. Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
  - d. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

**Điều 23. Thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông và các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông**

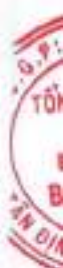
1. Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp, ủy quyền bằng văn bản cho một hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại khoản 2 Điều này. Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản. Văn bản ủy quyền được lập theo quy định của pháp luật về dân sự và phải nêu rõ tên cá nhân, tổ chức được ủy quyền và số lượng cổ phần được ủy quyền. Cá nhân, tổ chức được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải xuất trình văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp trước khi vào phòng họp.
2. Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây:
- a. Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
  - b. Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;
  - c. Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;

- d. Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử khi Quy chế tổ chức Đại hội thông qua.
3. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết.
4. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 3 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai chỉ được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% tổng số phiếu biểu quyết trở lên.
5. Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 4 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn hai mươi (20) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

**Điều 24. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông**

1. Trước khi khai mạc cuộc họp, Bảo Long phải thực hiện thủ tục đăng ký cổ đông và phải thực hiện việc đăng ký cho đến khi các cổ đông có quyền dự họp có mặt đăng ký hết theo trình tự sau:
  - a. Khi tiến hành đăng ký cổ đông, Bảo Long cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện theo uỷ quyền có quyền biểu quyết một thẻ biểu quyết, trên đó ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện theo uỷ quyền và số phiếu biểu quyết của cổ đông đó. Đối với mỗi vấn đề cần biểu quyết, cổ đông biểu quyết bằng cách giơ thẻ biểu quyết. Khi tiến hành biểu quyết tại đại hội, Ban kiểm phiếu sẽ đếm tổng số phiếu biểu quyết tán thành, không tán thành, không có ý kiến. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành, không có ý kiến hoặc không họp lệ từng vấn đề được Chủ tọa thông báo ngay sau khi tiến hành biểu quyết vấn đề đó. 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 đề nghị của Chủ tọa nhưng không vượt quá số người theo quy định của pháp luật hiện hành.
  - b. Cổ đông, người đại diện theo uỷ quyền của cổ đông là tổ chức hoặc người được uỷ quyền đến sau khi cuộc họp đã khai mạc có quyền đăng ký ngay và sau đó có quyền tham gia và biểu quyết tại đại hội ngay sau khi đăng ký. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng đại hội để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.
2. Việc bầu chủ tọa, thư ký và ban kiểm phiếu được quy định như sau:
  - a. Chủ tịch Hội đồng Quản trị làm chủ tọa hoặc uỷ quyền cho thành viên Hội đồng Quản trị khác làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng Quản trị triệu tập. Trường hợp Chủ tịch vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên Hội đồng Quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số. Trường hợp không bầu được

- người làm chủ tọa, Trưởng Ban Kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp trong số những người dự họp và người có phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.
- b. Trừ trường hợp quy định tại điểm a khoản này, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.
  - c. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký cuộc họp.
  - d. Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào Ban kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa cuộc họp.
3. Chương trình và nội dung họp phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trong phiên khai mạc. Chương trình phải xác định rõ và chi tiết thời gian đối với từng vấn đề trong nội dung chương trình họp.
  4. 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 kiểm đếm thẻ biểu quyết tán thành nghị quyết, sau đó biểu quyết không tán thành, cuối cùng kiểm phiếu tập hợp số phiếu biểu quyết tán thành, không tán thành, không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp.
  5. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số đại biểu tham dự.
  6. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc Chủ tọa cuộc họp có các quyền sau đây:
    - a. Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh họp pháp, hợp lý khác;
    - b. Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
  7. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông, sau khi đã xem xét một cách cẩn trọng, có thể tiến hành các biện pháp thích hợp để:
    - a. Bố trí chỗ ngồi tại địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
    - b. Bảo đảm an toàn cho mọi người có mặt tại các địa điểm họp;
    - c. Tạo điều kiện cho cổ đông tham dự (hoặc tiếp tục tham dự) đại hội.Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có toàn quyền thay đổi những biện pháp nêu trên và áp dụng tất cả các biện pháp cần thiết. Các biện pháp áp dụng có thể là cấp giấy vào cửa hoặc sử dụng những hình thức lựa chọn khác.
  8. Trong trường hợp tại Đại hội đồng cổ đông có áp dụng các biện pháp nêu trên, người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông khi xác định địa điểm đại hội có thể:



- a. Thông báo đại hội được tiến hành tại địa điểm ghi trong thông báo và Chủ tọa đại hội có mặt tại đó ("Địa điểm chính của đại hội");
  - b. Bố trí, tổ chức để những cổ đông hoặc đại diện theo uỷ quyền không dự họp được theo điều khoản này hoặc những người muốn tham gia ở địa điểm khác với địa điểm chính của đại hội có thể đồng thời tham dự đại hội.  

Thông báo về việc tổ chức đại hội không cần nêu chi tiết những biện pháp tổ chức theo Điều khoản này.
9. Trong Điều lệ này (trừ khi hoàn cảnh yêu cầu khác), mọi cổ đông được coi là tham gia đại hội ở địa điểm chính của đại hội.
10. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp tối đa không quá ba (03) ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc và chỉ được hoãn cuộc họp hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây:
- a. Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
  - b. Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho các cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết;
  - c. Có người dự họp cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.
11. Trường hợp Chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại khoản 10 Điều này, Đại hội đồng cổ đông bầu một người khác trong số những người dự họp để thay thế Chủ tọa điều hành cuộc họp cho đến lúc kết thúc; tất cả các nghị quyết được thông qua tại cuộc họp đó đều có hiệu lực thi hành.
12. Trường hợp Bảo Long áp dụng công nghệ hiện đại để tổ chức Đại hội đồng cổ đông thông qua họp trực tuyến, Bảo Long có trách nhiệm đảm bảo để cổ đông tham dự, biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác theo quy định tại Điều 144 Luật Doanh nghiệp và khoản 3 Điều 273 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 hoặc các quy định tương ứng tại văn bản pháp luật sửa đổi, bổ sung, thay thế các văn bản pháp luật này.

**Điều 25. Thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**

1. Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.
2. Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện từ 65% tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp tán thành, trừ trường hợp quy định tại khoản 4, khoản 5 Điều này và khoản 1 Điều 21 của Điều lệ:
  - a. Loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại;
  - b. Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;
  - c. Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Bảo Long theo Điều 14 của Điều lệ này;

- d. Dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Bảo Long;
  - e. Tổ chức lại, giải thể Bảo Long;
  - f. Các vấn đề khác do Điều lệ quy định.
3. Các nghị quyết được thông qua khi được số cổ đông sở hữu trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại khoản 2, khoản 4, khoản 5 Điều này và khoản 1 Điều 21 của Điều lệ.
  4. Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng Quản trị hoặc Ban Kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên. Người trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị hoặc thành viên Ban Kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ. Trường hợp có từ hai (02) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng Quản trị hoặc Ban Kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy định tại quy chế bầu cử do Đại hội thông qua.
  5. Trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông sở hữu trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết tán thành.

**Điều 26. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**

Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định sau đây:

1. Hội đồng Quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của Bảo Long, trừ trường hợp quy định tại điểm b, c, d, đ, e, g khoản 2 Điều 147 Luật Doanh nghiệp.
2. Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết và gửi đến tất cả cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất mười (10) ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến. Yêu cầu và cách thức gửi phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo được thực hiện theo quy định tại khoản 3 Điều 22 Điều lệ này.
3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
  - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của Bảo Long;

- b. Mục đích lấy ý kiến;
  - c. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức hoặc họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với đại diện của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;
  - d. Vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua quyết định;
  - e. Phương án biểu quyết bao gồm tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề lấy ý kiến;
  - f. Thời hạn phải gửi về Bảo Long phiếu lấy ý kiến đã được trả lời;
  - g. Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị.
4. Cổ đông có thể gửi phiếu lấy ý kiến đã trả lời đến Bảo Long bằng hình thức gửi thư, fax hoặc thư điện tử theo quy định sau đây:
- a. Trường hợp gửi thư: Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của cổ đông là cá nhân, của người đại diện theo ủy quyền hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức. Phiếu lấy ý kiến gửi về công ty phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu;
  - b. Trường hợp gửi fax hoặc thư điện tử: Phiếu lấy ý kiến gửi về công ty qua fax hoặc thư điện tử phải được giữ bí mật đến thời điểm kiểm phiếu;
  - c. Các phiếu lấy ý kiến gửi về công ty sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở trong trường hợp gửi thư và bị tiết lộ trong trường hợp gửi fax, thư điện tử là không hợp lệ. Phiếu lấy ý kiến không được gửi về được coi là phiếu không tham gia biểu quyết.
5. Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến, giám sát của Ban Kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý Bảo Long. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
- a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của Bảo Long;
  - b. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua quyết định;
  - c. Số cổ đông với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu biểu quyết hợp lệ và số biểu quyết không hợp lệ và phương thức gửi phiếu biểu quyết, kèm theo phụ lục danh sách cổ đông tham gia biểu quyết;
  - d. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề;
  - e. Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
  - f. Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị, người giám sát kiểm phiếu và người kiểm phiếu.

Các thành viên Hội đồng Quản trị, người giám sát kiểm phiếu và người kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.

6. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết phải được công bố trên website của Bảo Long trong thời hạn hai mươi tư (24) giờ, kể từ thời điểm kết thúc kiểm phiếu.
7. 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 Bảo Long.
8. Nghị quyết được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản có giá trị như nghị quyết được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

**Điều 27. Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông**

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài và có các nội dung chủ yếu sau đây:
  - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của Bảo Long;
  - b. Thời gian và địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
  - c. Chương trình và nội dung cuộc họp;
  - d. Họ, tên chủ tọa và thư ký;
  - e. Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Đại hội đồng cổ đông về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;
  - f. Số cổ đông và tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp, phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng;
  - g. Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ phương thức biểu quyết, tổng số phiếu hợp lệ, không hợp lệ, tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
  - h. Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng;
  - i. Họ, tên, chữ ký của chủ tọa và thư ký.

Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.

2. Biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài đều có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.



CÔNG TY  
H  
M  
JNG  
HỒ C

3. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải làm xong và thông qua trước khi kết thúc cuộc họp.
4. Chủ tọa và thư ký cuộc họp hoặc người khác ký tên trong biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản.
5. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc cuộc họp; việc gửi biên bản có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của Bảo Long.
6. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, phụ lục danh sách cổ đông đăng ký dự họp, nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo thông báo mời họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Bảo Long.
7. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo đến cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày nghị quyết được thông qua; việc gửi nghị quyết có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của Bảo Long.

**Điều 28. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**

Trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được nghị quyết hoặc biên bản họp Đại hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, cổ đông, nhóm cổ đông quy định tại khoản 3 Điều 16 Điều lệ này có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ nghị quyết hoặc một phần nội dung nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

1. Trình tự và thủ tục triệu tập họp và ra quyết định của Đại hội đồng cổ đông vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Bảo Long, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 29 của Điều lệ này;
2. Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ Bảo Long.

**Điều 29. Hiệu lực các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**

1. Các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực kể từ ngày được thông qua hoặc từ thời điểm hiệu lực ghi tại nghị quyết đó.
2. Các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự, thủ tục họp và thông qua nghị quyết đó vi phạm quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Bảo Long.
3. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 28 của Điều lệ này, thì các nghị quyết đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi quyết định hủy bỏ nghị quyết đó của Tòa án, Trọng tài có hiệu lực, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.

**Điều 30. Chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa Bảo Long và người có liên quan**

1. Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng Quản trị chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa công ty với người có liên quan sau đây:
  - a. Cổ đông, người đại diện ủy quyền của cổ đông là tổ chức sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ thông của Bảo Long và những người có liên quan của họ;
  - b. Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và người có liên quan của họ;
  - c. Doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng Quản trị, Kiểm soát viên, Tổng Giám đốc và người quản lý khác của Bảo Long phải kê khai theo quy định tại khoản 2 Điều 50 của Điều lệ này.
2. Hội đồng Quản trị chấp thuận các hợp đồng và giao dịch theo quy định tại khoản 1 Điều này có giá trị nhỏ hơn 35% tổng giá trị tài sản Bảo Long ghi trong báo cáo tài chính gần nhất. Trường hợp này, người đại diện Bảo Long ký hợp đồng, giao dịch phải thông báo các thành viên Hội đồng Quản trị, Kiểm soát viên về các đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó; đồng thời kèm theo dự thảo hợp đồng hoặc nội dung chủ yếu của giao dịch. Hội đồng Quản trị quyết định việc chấp thuận hợp đồng hoặc giao dịch trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày nhận được thông báo; thành viên Hội đồng Quản trị có lợi ích liên quan đến các bên trong hợp đồng, giao dịch không có quyền biểu quyết.
3. Đại hội đồng cổ đông chấp thuận các hợp đồng và giao dịch sau đây:
  - a. Hợp đồng, giao dịch khác ngoài các hợp đồng, giao dịch quy định tại khoản 2 Điều này.
  - b. Hợp đồng, giao dịch vay, cho vay, bán tài sản có giá trị lớn hơn 10% tổng giá trị tài sản của doanh nghiệp ghi trong báo cáo tài chính gần nhất giữa Bảo Long và cổ đông sở hữu từ 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên hoặc người có liên quan của cổ đông đó.
4. Trường hợp chấp thuận hợp đồng, giao dịch theo quy định tại khoản 3 Điều này, người đại diện Bảo Long ký hợp đồng phải thông báo Hội đồng Quản trị và Kiểm soát viên về các đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó; đồng thời gửi kèm theo dự thảo hợp đồng hoặc thông báo nội dung chủ yếu của giao dịch. Hội đồng Quản trị trình dự thảo hợp đồng, giao dịch hoặc giải trình về nội dung chủ yếu của hợp đồng, giao dịch tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản. Trường hợp này, cổ đông có lợi ích liên quan đến các bên trong hợp đồng, giao dịch không có quyền biểu quyết; hợp đồng hoặc giao dịch được chấp thuận theo quy định của khoản 2 và khoản 5 Điều 25 Điều lệ này.
5. Hợp đồng, giao dịch bị vô hiệu theo quyết định của Tòa án và xử lý theo quy định của pháp luật khi được ký kết không đúng với quy định tại Điều này; người ký kết hợp đồng, giao dịch, cổ đông, thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Tổng Giám đốc có liên quan phải liên đới bồi thường thiệt hại phát sinh, hoàn trả cho Bảo Long các khoản lợi thu được từ việc thực hiện hợp đồng, giao dịch đó.



*Handwritten signature*

6. Bảo Long phải công khai hợp đồng, giao dịch có liên quan theo quy định của pháp luật có liên quan.

## **VI. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

### **Điều 31. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng Quản trị**

1. Thành viên Hội đồng Quản trị phải có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:
  - a. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 2 Điều 17 của Luật Doanh nghiệp;
  - b. Đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn chung về người quản lý và tiêu chuẩn của thành viên Hội đồng Quản trị của doanh nghiệp bảo hiểm theo quy định của pháp luật Kinh doanh bảo hiểm;
  - c. Có trình độ chuyên môn, kinh nghiệm trong quản trị kinh doanh hoặc trong lĩnh vực, ngành, nghề kinh doanh của Bảo Long và không nhất thiết phải là cổ đông của Bảo Long;
  - d. Thành viên Hội đồng Quản trị của Bảo Long không được đồng thời làm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng thành viên của doanh nghiệp hoạt động trong cùng lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe hoặc tái bảo hiểm tại Việt Nam.
2. Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị là thành viên Hội đồng Quản trị và đáp ứng các điều kiện sau:
  - a. Có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Khoản 1 Điều này;
  - b. Không phải là người đang làm việc cho Bảo Long, Công ty mẹ hoặc Công ty con của Bảo Long; không phải là người đã từng làm việc cho Bảo Long, Công ty mẹ hoặc Công ty con của Bảo Long ít nhất trong ba (03) năm liền trước đó;
  - c. Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ Bảo Long, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng Quản trị được hưởng theo quy định;
  - d. Không phải là người có vợ hoặc chồng, bố đẻ, bố nuôi, mẹ đẻ, mẹ nuôi, con đẻ, con nuôi, anh ruột, chị ruột, em ruột là cổ đông lớn của Bảo Long; là người quản lý của Bảo Long hoặc Công ty con của Bảo Long;
  - e. Không phải là người trực tiếp hoặc gián tiếp sở hữu ít nhất 01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Bảo Long;
  - f. Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát của Bảo Long ít nhất trong 05 năm liền trước đó, trừ trường hợp được bổ nhiệm liên tục hai (02) nhiệm kỳ.
3. Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị phải thông báo với Hội đồng Quản trị về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện theo quy định tại Điều này và đương nhiên không còn là thành viên độc lập Hội đồng Quản trị kể từ ngày không đáp ứng đủ điều kiện. Hội đồng Quản trị phải thông báo trường hợp thành viên độc lập Hội đồng Quản trị không còn đáp ứng đủ điều kiện tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất hoặc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên độc lập

Hội đồng Quản trị đó trong thời hạn sáu (06) tháng kể từ ngày nhận được thông báo của thành viên độc lập Hội đồng Quản trị có liên quan.

**Điều 32. Số lượng, nhiệm kỳ và thành phần thành viên Hội đồng Quản trị**

1. Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị Bảo Long ít nhất là năm (05) người và nhiều nhất là mười một (11) người. Số lượng cụ thể thành viên Hội đồng Quản trị từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định.
2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng Quản trị không quá năm (05) năm; thành viên Hội đồng Quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Một cá nhân chỉ được bầu làm thành viên độc lập Hội đồng Quản trị không quá 02 nhiệm kỳ liên tục. Trường hợp tất cả thành viên Hội đồng Quản trị cùng kết thúc nhiệm kỳ thì các thành viên đó tiếp tục là thành viên Hội đồng Quản trị cho đến khi có thành viên mới được bầu thay thế và tiếp quản công việc.
3. Cơ cấu Hội đồng Quản trị của Bảo Long phải đảm bảo tối thiểu một phần ba (1/3) tổng số thành viên Hội đồng Quản trị là thành viên không điều hành. Bảo Long hạn chế tối đa thành viên Hội đồng Quản trị kiêm nhiệm chức danh điều hành của Bảo Long để đảm bảo tính độc lập của Hội đồng Quản trị.
4. Tổng số thành viên độc lập Hội đồng Quản trị phải chiếm ít nhất một phần ba (1/3) tổng số thành viên Hội đồng Quản trị. Số lượng tối thiểu thành viên Hội đồng Quản trị độc lập được xác định theo phương thức làm tròn xuống.

**Điều 33. Đề cử, miễn nhiệm, bãi nhiệm và bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị**

1. Trường hợp đã xác định được ứng cử viên Hội đồng Quản trị, Bảo Long phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu mười (10) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Bảo Long để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên Hội đồng Quản trị phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Bảo Long nếu được bầu làm Thành viên Hội đồng Quản trị. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Hội đồng Quản trị được công bố bao gồm:
  - a. Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
  - b. Trình độ chuyên môn;
  - c. Quá trình công tác;
  - d. Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng Quản trị của công ty khác);
  - e. Lợi ích có liên quan tới Bảo Long và các bên có liên quan của Bảo Long;
  - f. Các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng Quản trị, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Hội đồng Quản trị (nếu có).



*Handwritten signature*

2. Các cổ đông nắm giữ cổ phần có quyền biểu quyết có quyền gộp số quyền biểu quyết của từng người lại với nhau để đề cử các ứng viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên; từ 70% đến dưới 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên; và từ 80% trở lên được đề cử tối đa tám (08) ứng viên.
3. Việc đề cử người vào Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát quy định tại khoản 2 Điều này được thực hiện như sau:
  - a. Các cổ đông phổ thông hợp thành nhóm để đề cử người vào Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát phải thông báo về việc hợp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc Đại hội đồng cổ đông;
  - b. Căn cứ số lượng thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát, cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều này được quyền đề cử một hoặc một số người theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông làm ứng cử viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát. Trường hợp số ứng cử viên được cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông thì số ứng cử viên còn lại do Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và các cổ đông khác đề cử.
4. Trường hợp số lượng các ứng viên Hội đồng Quản trị thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết, Hội đồng Quản trị đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo cơ chế được Bảo Long quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị Bảo Long. Việc Hội đồng Quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Hội đồng Quản trị theo quy định của pháp luật.
5. Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị trong trường hợp sau đây:
  - a. Không đáp ứng đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 31 của Điều lệ này;
  - b. Có đơn từ chức và được chấp thuận;
  - c. Thành viên đó bị rối loạn tâm thần và thành viên khác của Hội đồng Quản trị có những bằng chứng chuyên môn chứng tỏ người đó không còn năng lực hành vi.
6. Đại hội đồng cổ đông bãi nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị trong trường hợp sau đây:
  - a. Không tham gia các hoạt động của Hội đồng Quản trị trong sáu (06) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
  - b. Thành viên đó bị khởi tố theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền. Trường hợp này, Hội đồng Quản trị sẽ quyết định tư cách thành viên Hội đồng Quản trị đó khi đánh giá quyết định khởi tố có ảnh hưởng đến thương hiệu, hoạt động của Bảo Long hay không.

7. Khi xét thấy cần thiết, Đại hội đồng cổ đông quyết định thay thế thành viên Hội đồng Quản trị; miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị ngoài trường hợp quy định tại khoản 5 và khoản 6 Điều này.
8. Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị trong trường hợp sau đây:
  - a. Số thành viên Hội đồng Quản trị bị giảm quá một phần ba so với số quy định tại Điều lệ. Trường hợp này, Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn sáu mươi (60) ngày, kể từ ngày số thành viên bị giảm quá một phần ba;
  - b. Số lượng thành viên độc lập Hội đồng Quản trị giảm xuống, không bảo đảm tỷ lệ theo quy định tại khoản 4 Điều 32 của Điều lệ này.
  - c. Trường hợp khác, tại cuộc họp gần nhất, Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên mới thay thế thành viên Hội đồng Quản trị đã bị miễn nhiệm, bãi nhiệm.
9. Việc bổ nhiệm các thành viên Hội đồng Quản trị phải được công bố thông tin theo quy định pháp luật về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

**Điều 34. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng Quản trị**

1. Hội đồng Quản trị là cơ quan quản lý Bảo Long, có toàn quyền nhân danh Bảo Long để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Bảo Long, trừ các quyền và nghĩa vụ thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
2. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng Quản trị do luật pháp, Điều lệ Bảo Long và Đại hội đồng cổ đông quy định. Cụ thể, Hội đồng Quản trị có những quyền hạn và nhiệm vụ sau:
  - a. Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hằng năm của công ty;
  - b. Kiến nghị loại cổ phần và tổng số cổ phần được quyền chào bán của từng loại;
  - c. Quyết định bán cổ phần chưa bán trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán của từng loại; quyết định huy động thêm vốn theo hình thức khác;
  - d. Quyết định giá bán cổ phần và trái phiếu của Bảo Long;
  - e. Quyết định mua lại cổ phần theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 10 của Điều lệ này;
  - f. Quyết định phương án đầu tư và dự án đầu tư trong thẩm quyền và giới hạn theo quy định của pháp luật;
  - g. Quyết định giải pháp phát triển thị trường, tiếp thị và công nghệ;
  - h. Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị nhỏ hơn 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Bảo Long. Quy định này không áp dụng đối với hợp đồng và giao dịch quy định tại điểm 1 khoản 2 Điều 20, khoản 1 và khoản 3 Điều 30 của Điều lệ này;



*lưu*

- i. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng Quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký hợp đồng, chấm dứt hợp đồng đối với Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc các Khối nghiệp vụ, Giám đốc các Đơn vị thành viên, và các chức danh khác do Hội đồng Quản trị bổ nhiệm; quyết định tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của những người đó; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác, quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó;
  - j. Giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hằng ngày của Bảo Long;
  - k. Quyết định cơ cấu tổ chức, quy chế quản lý nội bộ của Bảo Long, quyết định thành lập công ty con, lập chi nhánh, văn phòng đại diện và việc góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp khác;
  - l. Duyệt chương trình, nội dung tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông, triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến để Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết;
  - m. Trình báo cáo tài chính hằng năm lên Đại hội đồng cổ đông;
  - n. Kiến nghị mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;
  - o. Kiến nghị việc tổ chức lại, giải thể, yêu cầu phá sản Bảo Long;
  - p. Quyết định ban hành Quy chế hoạt động Hội đồng Quản trị, Quy chế nội bộ về quản trị công ty sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua; quyết định ban hành Quy chế về công bố thông tin của công ty;
  - q. Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long.
3. Hội đồng Quản trị thông qua nghị quyết, quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình thức khác do Điều lệ Bảo Long quy định. Mỗi thành viên Hội đồng Quản trị có một phiếu biểu quyết.
4. Khi thực hiện chức năng, quyền và nghĩa vụ của mình, Hội đồng Quản trị tuân thủ đúng quy định của pháp luật, Điều lệ Bảo Long và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Trong trường hợp nghị quyết, quyết định do Hội đồng Quản trị thông qua trái với quy định của pháp luật, nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, Điều lệ Bảo Long gây thiệt hại cho Bảo Long thì các thành viên tán thành thông qua nghị quyết, quyết định đó phải cùng liên đới chịu trách nhiệm cá nhân về nghị quyết, quyết định đó và phải đền bù thiệt hại cho Bảo Long; thành viên phản đối thông qua nghị quyết, quyết định nói trên được miễn trừ trách nhiệm. Trường hợp này, cổ đông của Bảo Long có quyền yêu cầu Tòa án đình chỉ thực hiện hoặc hủy bỏ nghị quyết, quyết định nói trên.

### **Điều 35. Chủ tịch Hội đồng Quản trị**

1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị do Hội đồng Quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm trong số các thành viên Hội đồng Quản trị. Chủ tịch Hội đồng Quản trị không được kiêm

nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc của Bảo Long và không được đồng thời làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm khác hoạt động trong cùng lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe hoặc tái bảo hiểm tại Việt Nam.

2. Chủ tịch Hội đồng Quản trị có các quyền và nghĩa vụ sau đây:
  - a. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng Quản trị;
  - b. Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp; triệu tập, chủ trì và làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng Quản trị;
  - c. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị;
  - d. Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị;
  - e. Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;
  - f. Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
3. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng Quản trị có đơn từ chức hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm Hội đồng Quản trị phải bầu người thay thế trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày nhận đơn từ chức hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm.
4. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng Quản trị vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên Hội đồng Quản trị khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng Quản trị theo Quy chế hoạt động Hội đồng Quản trị của Công ty. Trường hợp không có người được ủy quyền hoặc Chủ tịch Hội đồng quản trị chết, mất tích, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, trốn khỏi nơi cư trú, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên giữ chức Chủ tịch Hội đồng Quản trị theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của Hội đồng quản trị.

### **Điều 36. Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị**

1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị sẽ được bầu trong cuộc họp đầu tiên của Hội đồng Quản trị trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng Quản trị đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng Quản trị.
2. Hội đồng Quản trị phải họp ít nhất mỗi quý một (01) lần và có thể họp bất thường.
3. Chủ tịch Hội đồng Quản trị triệu tập họp Hội đồng Quản trị trong các trường hợp sau đây:

*Thu*

- a. Có đề nghị của Ban Kiểm soát hoặc Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị;
- b. Có đề nghị của Tổng Giám đốc hoặc ít nhất năm (05) người quản lý khác;
- c. Có đề nghị của ít nhất hai (02) thành viên Hội đồng Quản trị.

Đề nghị quy định tại khoản này phải được lập thành văn bản, trong đó nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị.

4. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng Quản trị trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày nhận được đề nghị quy định tại khoản 3 Điều này. Trường hợp không triệu tập họp Hội đồng Quản trị theo đề nghị thì Chủ tịch Hội đồng Quản trị phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Bảo Long; người đề nghị có quyền thay thế Chủ tịch Hội đồng Quản trị triệu tập họp Hội đồng Quản trị.
5. Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng Quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.

Thông báo mời họp được gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử hoặc phương thức khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng Quản trị được đăng ký tại Bảo Long.

6. Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc người triệu tập gửi thông báo mời họp và các tài liệu kèm theo đến các Kiểm soát viên như đối với các thành viên Hội đồng Quản trị. Kiểm soát viên có quyền dự các cuộc họp của Hội đồng Quản trị; có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết.
7. Cuộc họp của Hội đồng Quản trị lần thứ nhất chỉ được tiến hành khi có từ ba phần tư (3/4) tổng số thành viên Hội đồng Quản trị có mặt trực tiếp hoặc thông qua người đại diện (người được ủy quyền) nếu được đa số thành viên Hội đồng Quản trị chấp thuận.

Trường hợp không đủ số thành viên dự họp theo quy định, cuộc họp phải được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn bảy (07) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp triệu tập lần thứ hai được tiến hành nếu có hơn một nửa (1/2) số thành viên Hội đồng Quản trị dự họp.

8. Thành viên Hội đồng Quản trị được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp trong trường hợp sau đây:
  - a. Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
  - b. Ủy quyền cho người khác đến dự họp và biểu quyết theo quy định tại Điều lệ này.
  - c. Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
  - d. Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử.

Mỗi thành viên Hội đồng Quản trị hoặc người được ủy quyền trực tiếp có mặt với tư cách cá nhân tại cuộc họp Hội đồng Quản trị có một (01) phiếu biểu quyết.

Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng Quản trị chậm nhất một giờ trước khi khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp.

Thành viên Hội đồng Quản trị không được biểu quyết về các hợp đồng, các giao dịch hoặc đề xuất mà thành viên đó hoặc người liên quan tới thành viên đó có lợi ích và lợi ích đó mâu thuẫn hoặc có thể mâu thuẫn với lợi ích của Bảo Long. Thành viên Hội đồng Quản trị không được tính vào số lượng đại biểu tối thiểu cần thiết có mặt để có thể tổ chức cuộc họp Hội đồng Quản trị về những quyết định mà thành viên đó không có quyền biểu quyết.

9. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị được thông qua nếu được đa số thành viên dự họp tán thành; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch Hội đồng Quản trị.
10. Nghị quyết, quyết định theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua trên cơ sở ý kiến tán thành của đa số thành viên Hội đồng Quản trị có quyền biểu quyết. Nghị quyết, quyết định này có hiệu lực và giá trị như nghị quyết, quyết định được các thành viên Hội đồng Quản trị thông qua tại cuộc họp.
11. Chủ tịch Hội đồng Quản trị có trách nhiệm chuyển biên bản họp Hội đồng Quản trị cho các thành viên và biên bản đó là bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành trong các cuộc họp đó trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày gửi.
12. Thành viên Hội đồng Quản trị phải tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng Quản trị. Thành viên được ủy quyền cho người khác dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên Hội đồng Quản trị chấp thuận.

### **Điều 37. Biên bản họp Hội đồng Quản trị**

1. Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài, có các nội dung chủ yếu sau đây:
  - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của Bảo Long;
  - b. Mục đích, chương trình và nội dung họp;
  - c. Thời gian, địa điểm họp;
  - d. Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được ủy quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;
  - e. Các vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;

- f. Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;
- g. Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
- h. Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
- i. Họ, tên, chữ ký chủ tọa và người ghi biên bản.

Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng Quản trị tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, c, d, e, f, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp. Người ký biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng Quản trị. Chủ tọa, người ghi biên bản chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với Bảo Long do từ chối ký biên bản họp theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ Bảo Long và pháp luật có liên quan.

- 2. Chủ tọa, người ghi biên bản và những người ký tên trong biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp Hội đồng Quản trị.
- 3. Biên bản họp Hội đồng Quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Bảo Long.
- 4. Biên bản lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý ngang nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản tiếng Việt được áp dụng.

**Điều 38. Quyền được cung cấp thông tin của thành viên Hội đồng Quản trị**

- 1. Thành viên Hội đồng Quản trị có quyền yêu cầu Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc các đơn vị, người quản lý khác trong Bảo Long cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Bảo Long và của các đơn vị trong Bảo Long.
- 2. Người được yêu cầu phải cung cấp kịp thời, đầy đủ và chính xác các thông tin, tài liệu theo yêu cầu của thành viên Hội đồng Quản trị.

**Điều 39. Các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị**

- 1. Hội đồng Quản trị có thể thành lập tiểu ban trực thuộc để phụ trách về chính sách phát triển, nhân sự, lương thưởng, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro. Số lượng thành viên của tiểu ban do Hội đồng Quản trị quyết định có tối thiểu ba (03) người bao gồm thành viên của Hội đồng Quản trị và thành viên bên ngoài. Các thành viên độc lập Hội đồng Quản trị/thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành nên chiếm đa số trong tiểu ban và một trong số các thành viên này được bổ nhiệm làm Trưởng tiểu ban theo quyết định của Hội đồng Quản trị. Hoạt động của tiểu ban phải tuân thủ theo quy định của Hội đồng Quản trị. Nghị quyết của tiểu ban chỉ có hiệu lực khi có đa số thành viên tham dự và biểu quyết thông qua tại cuộc họp của tiểu ban.

- Việc thực thi quyết định của Hội đồng Quản trị, hoặc của tiểu ban trực thuộc Hội đồng Quản trị phải phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành, quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty.

**Điều 40. Người phụ trách quản trị công ty**

- Hội đồng Quản trị phải bổ nhiệm ít nhất một (01) người phụ trách quản trị công ty để hỗ trợ công tác quản trị công ty tại doanh nghiệp. Người phụ trách quản trị công ty có thể kiêm nhiệm làm Thư ký công ty theo quy định tại khoản 5 Điều 156 Luật Doanh nghiệp.
- Người phụ trách quản trị công ty không được đồng thời làm việc cho tổ chức kiểm toán được chấp thuận đang thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Bảo Long.
- Người phụ trách quản trị công ty có quyền và nghĩa vụ sau:
  - Tư vấn Hội đồng Quản trị trong việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và các công việc liên quan giữa Bảo Long và cổ đông;
  - Chuẩn bị các cuộc họp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Hội đồng Quản trị hoặc Ban Kiểm soát;
  - Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;
  - Tham dự các cuộc họp;
  - Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của Hội đồng Quản trị phù hợp với quy định của pháp luật;
  - Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng Quản trị và các thông tin khác cho thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát;
  - Giám sát và báo cáo Hội đồng Quản trị về hoạt động công bố thông tin của Bảo Long;
  - Là đầu mối liên lạc với các bên có quyền lợi liên quan;
  - Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long;
  - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long.

**VII. BAN KIỂM SOÁT**

**Điều 41. Ban Kiểm soát**

- Ban Kiểm soát là cơ quan do Đại hội đồng cổ đông bầu ra, thay mặt cổ đông để kiểm soát một cách độc lập, khách quan và trung thực, mọi hoạt động sản xuất, kinh doanh, quản trị và điều hành của Bảo Long.

Ban Kiểm soát có từ ba (03) đến năm (05) thành viên, nhiệm kỳ của Kiểm soát viên không quá năm (05) năm và Kiểm soát viên có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Ban Kiểm soát phải có hơn một nửa số thành viên thường trú ở Việt Nam.

2. Trường hợp Kiểm soát viên có cùng thời điểm kết thúc nhiệm kỳ mà Kiểm soát viên nhiệm kỳ mới chưa được bầu thì Kiểm soát viên đã hết nhiệm kỳ vẫn tiếp tục thực hiện quyền và nghĩa vụ cho đến khi Kiểm soát viên nhiệm kỳ mới được bầu và nhận nhiệm vụ.

**Điều 42. Tiêu chuẩn và điều kiện của Kiểm soát viên**

Kiểm soát viên phải có tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:

1. Không thuộc đối tượng theo quy định tại khoản 2 Điều 17 của Luật Doanh nghiệp;
2. Đáp ứng đầy đủ tiêu chuẩn về người kiểm soát doanh nghiệp bảo hiểm theo quy định của pháp luật Kinh doanh bảo hiểm;
3. Được đào tạo một trong các chuyên ngành về kinh tế, tài chính, kế toán, kiểm toán, luật, quản trị kinh doanh hoặc chuyên ngành phù hợp với hoạt động kinh doanh của Bảo Long;
4. Không phải là người có quan hệ gia đình của người quản lý của Bảo Long và công ty mẹ; người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại công ty mẹ và tại Bảo Long;
5. Không được giữ các chức vụ quản lý Bảo Long; không làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của Bảo Long; không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của Bảo Long;
6. Không phải là thành viên hay nhân viên của công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của công ty trong 03 năm liền trước đó.
7. Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định khác của pháp luật có liên quan và Điều lệ Bảo Long.

**Điều 43. Trường Ban Kiểm soát**

1. Trường Ban Kiểm soát do Ban Kiểm soát bầu trong số các Kiểm soát viên; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo nguyên tắc đa số. Ban Kiểm soát phải có hơn một nửa số Kiểm soát viên thường trú tại Việt Nam. Trường Ban Kiểm soát phải có bằng tốt nghiệp đại học trở lên thuộc một trong các chuyên ngành kinh tế, tài chính, kế toán, kiểm toán, luật, quản trị kinh doanh hoặc chuyên ngành có liên quan đến hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp.
2. Quyền và nghĩa vụ của Trường Ban Kiểm soát:
  - a. Triệu tập cuộc họp Ban Kiểm soát;
  - b. Yêu cầu Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và người điều hành khác cung cấp các thông tin liên quan để báo cáo Ban Kiểm soát;
  - c. Lập và ký báo cáo của Ban Kiểm soát sau khi đã tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị để trình Đại hội đồng cổ đông.

**Điều 44. Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm soát**

1. Ban Kiểm soát thực hiện giám sát Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc trong việc quản lý và điều hành Bảo Long.

2. Kiểm tra tính hợp lý, hợp pháp, tính trung thực và mức độ cẩn trọng trong quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh; tính hệ thống, nhất quán và phù hợp của công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.
3. Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính hằng năm và sáu (06) tháng của Bảo Long, báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng Quản trị và trình báo cáo thẩm định tại cuộc họp thường niên Đại hội đồng cổ đông. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.
4. Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Bảo Long.
5. Xem xét sổ kế toán, ghi chép kế toán và các tài liệu khác của Bảo Long, các công việc quản lý, điều hành hoạt động của Bảo Long khi xét thấy cần thiết hoặc theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 3 Điều 16 của Điều lệ này.
6. Khi có yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 3 Điều 16 của Điều lệ này, Ban Kiểm soát thực hiện kiểm tra trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban Kiểm soát phải báo cáo giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến Hội đồng Quản trị và cổ đông hoặc nhóm cổ đông có yêu cầu.  

Việc kiểm tra của Ban Kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở hoạt động bình thường của Hội đồng Quản trị, không gây gián đoạn điều hành hoạt động kinh doanh của Bảo Long.
7. Kiến nghị Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của Bảo Long.
8. Khi phát hiện có thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc vi phạm quy định tại Điều lệ này thì phải thông báo ngay bằng văn bản với Hội đồng Quản trị, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.
9. Có quyền tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị và các cuộc họp khác của Bảo Long.
10. Có quyền sử dụng tư vấn độc lập, bộ phận kiểm toán nội bộ của Bảo Long để thực hiện các nhiệm vụ được giao.
11. Ban Kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị trước khi trình báo cáo, kết luận và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.
12. Thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp, pháp luật có liên quan, Điều lệ Bảo Long và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

**Điều 45. Quyền được cung cấp thông tin của Ban Kiểm soát**

1. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến Kiểm soát viên cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng Quản trị, bao gồm:
  - a. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị và tài liệu kèm theo;
  - b. Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị;
  - c. Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng Quản trị hoặc tài liệu khác do Bảo Long phát hành.
2. Kiểm soát viên có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của Bảo Long lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm làm việc của người quản lý và nhân viên của Bảo Long trong giờ làm việc.
3. 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 Bảo Long theo yêu cầu của thành viên Ban Kiểm soát hoặc Ban Kiểm soát.

**Điều 46. Đề cử, miễn nhiệm, bãi nhiệm và bổ sung Thành viên Ban Kiểm soát**

1. Việc ứng cử, đề cử và bầu bổ sung Thành viên Ban Kiểm soát được thực hiện tương tự quy định tại khoản 1,2,3 Điều 33 Điều lệ này.
2. Trường hợp số lượng các ứng viên Ban Kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử không đủ số lượng cần thiết, Ban Kiểm soát đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ công ty, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát. Việc Ban Kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật.
3. Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm Kiểm soát viên trong các trường hợp sau đây:
  - a. Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm Kiểm soát viên theo quy định tại Điều 42 của Điều lệ này;
  - b. Có đơn từ chức và được chấp thuận.
4. Đại hội đồng cổ đông bãi nhiệm Kiểm soát viên trong các trường hợp sau đây:
  - a. Không hoàn thành nhiệm vụ, công việc được phân công;
  - b. Không thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình trong sáu (06) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
  - c. Vi phạm nghiêm trọng hoặc vi phạm nhiều lần nghĩa vụ của Kiểm soát viên theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ Bảo Long;
  - d. Trường hợp khác theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

## VIII. TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ THƯ KÝ CÔNG TY

### Điều 47. Tổng Giám đốc

1. Hội đồng Quản trị bổ nhiệm một thành viên Hội đồng Quản trị hoặc thuê người khác làm Tổng Giám đốc.
2. Tổng Giám đốc là người điều hành công việc kinh doanh hằng ngày của Bảo Long; chịu sự giám sát của Hội đồng Quản trị; chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị và trước pháp luật về việc thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao. Tổng Giám đốc có trách nhiệm tổ chức bộ máy giúp việc và trình Hội đồng Quản trị thông qua theo quy định.
3. Nhiệm kỳ của Tổng Giám đốc không quá năm (05) năm; có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
4. Tiêu chuẩn và điều kiện của Tổng Giám đốc áp dụng theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và pháp luật kinh doanh bảo hiểm.
5. Tổng Giám đốc có các quyền và nghĩa vụ sau đây:
  - a. Quyết định các vấn đề liên quan đến công việc kinh doanh hằng ngày của Bảo Long mà không thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị; Quyết định tất cả các vấn đề gồm việc ký kết các hợp đồng bảo hiểm, hợp đồng tài chính và thương mại, xét duyệt bồi thường trong nghiệp vụ bảo hiểm, tổ chức và điều hành hoạt động kinh doanh hằng ngày của Bảo Long theo quy định và theo sự phân cấp của Hội đồng Quản trị;
  - b. Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị;
  - c. Tổ chức thực hiện kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư của Bảo Long;
  - d. Kiến nghị phương án cơ cấu tổ chức, quy chế quản lý nội bộ của Bảo Long;
  - e. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh quản lý trong Bảo Long, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị;
  - f. Quyết định tiền lương và lợi ích khác đối với người lao động trong Bảo Long kể cả người quản lý thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của Tổng Giám đốc;
  - g. Tuyển dụng lao động phù hợp với kế hoạch kinh doanh;
  - h. Kiến nghị phương án trả cổ tức hoặc xử lý lỗ trong kinh doanh;
  - i. Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ Bảo Long và nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị;
  - j. Được quyết định các biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong những trường hợp khẩn cấp như thiên tai, dịch họa, hỏa hoạn, sự cố khác và chịu trách nhiệm về các quyết định này, đồng thời báo ngay cho Hội đồng Quản trị biết.
6. Tổng Giám đốc phải điều hành công việc kinh doanh hằng ngày của Bảo Long theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ Bảo Long, hợp đồng lao động ký với Bảo Long và nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị. Trường hợp điều hành trái

*Mua*

với quy định này mà gây thiệt hại cho Bảo Long thì Tổng Giám đốc phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại cho Bảo Long.

**Điều 48. Thư ký Công ty**

Khi xét thấy cần thiết, Hội đồng Quản trị quyết định bổ nhiệm thư ký công ty. Thư ký Công ty có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

1. Chuẩn bị các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và hỗ trợ tổ chức triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
2. Hỗ trợ thành viên Hội đồng Quản trị trong việc thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao;
3. Hỗ trợ Hội đồng Quản trị trong áp dụng và thực hiện nguyên tắc quản trị Bảo Long;
4. Hỗ trợ Bảo Long trong xây dựng quan hệ cổ đông và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông;
5. Hỗ trợ Bảo Long trong việc tuân thủ đúng các nghĩa vụ cung cấp thông tin, công khai hóa thông tin và thủ tục hành chính;
6. Tham dự các cuộc họp và ghi chép biên bản họp;
7. Thư ký Công ty có trách nhiệm bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long.

**IX. LỢI ÍCH, NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH**

**Điều 49. Thù lao, tiền lương và lợi ích khác của Tổng Giám đốc và người quản lý khác, thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát**

1. Bảo Long có quyền trả lương, thưởng cho Tổng Giám đốc và người quản lý khác theo kết quả và hiệu quả kinh doanh. Tiền lương, thưởng của Tổng Giám đốc và người quản lý khác do Hội đồng Quản trị quyết định.

Tiền lương của Tổng Giám đốc và người quản lý khác được tính vào chi phí kinh doanh của Bảo Long theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, quy định khác của pháp luật có liên quan.

2. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng Quản trị được trả theo quy định sau đây:
  - a. Hội đồng Quản trị dự tính mức thù lao, thưởng cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao, thưởng của Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.
  - b. Thành viên Hội đồng Quản trị có quyền được thanh toán các chi phí ăn, ở, đi lại và chi phí hợp lý khác khi thực hiện nhiệm vụ được giao.
3. Thành viên Hội đồng Quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng Quản trị làm việc tại các tiểu ban của Hội đồng Quản trị hoặc thực hiện những công việc khác mà theo Hội đồng Quản trị là nằm ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng Quản trị, có thể được trả thêm tiền thù lao dưới dạng

- một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng Quản trị.
4. Kiểm soát viên được trả tiền lương, thù lao và được hưởng các quyền lợi khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức lương, thù lao và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban Kiểm soát.
  5. Kiểm soát viên được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hằng năm của Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác.
  6. Tiền lương của Tổng Giám đốc và người quản lý khác, thù lao của từng thành viên Hội đồng Quản trị, tiền lương và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát phải được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của Bảo Long và phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.

**Điều 50. Công khai các lợi ích liên quan**

Việc công khai lợi ích và người có liên quan của Bảo Long thực hiện theo quy định sau đây:

1. Hội đồng Quản trị phải tập hợp và cập nhật danh sách những người có liên quan của Bảo Long theo quy định tại Điều lệ này và các hợp đồng, giao dịch tương ứng của họ với Bảo Long;
2. Thành viên Hội đồng Quản trị, Kiểm soát viên, Tổng Giám đốc và người quản lý khác của Bảo Long phải kê khai cho Bảo Long các lợi ích liên quan của họ, bao gồm:
  - a. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp mà họ làm chủ hoặc sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần; tỷ lệ và thời điểm làm chủ, sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần đó;
  - b. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp mà những người có liên quan của họ làm chủ, cùng sở hữu hoặc sở hữu riêng phần vốn góp hoặc cổ phần trên 10% vốn điều lệ.
3. Việc kê khai quy định tại khoản 2 Điều này phải được thực hiện trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh lợi ích liên quan; việc sửa đổi, bổ sung phải được thông báo với Bảo Long trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày có sửa đổi, bổ sung tương ứng.
4. Việc lưu giữ, công khai, xem xét, trích lục, sao chép Danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan được kê khai quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này được thực hiện như sau:
  - a. Hội đồng Quản trị phải thông báo Danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan cho Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên;
  - b. Danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan được lưu giữ tại trụ sở chính của Bảo Long; trường hợp cần thiết có thể lưu giữ một phần hoặc toàn bộ nội dung Danh sách nói trên tại các Văn phòng đại diện/Chi nhánh của Bảo Long;

*Mưu*

2.7  
VIG T  
ĂN  
IEM  
ONG  
HỒ

- c. Cổ đông, đại diện theo ủy quyền của cổ đông, thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác có quyền xem xét, trích lục và sao chép một phần hoặc toàn bộ nội dung kê khai;
  - d. Bảo Long phải tạo điều kiện để những người quy định tại điểm c khoản này tiếp cận, xem xét, trích lục và sao chép danh sách người có liên quan của Bảo Long và lợi ích có liên quan một cách nhanh nhất, thuận lợi nhất; không được ngăn cản, gây khó khăn đối với họ trong thực hiện quyền này. Trình tự, thủ tục xem xét, trích lục và sao chép nội dung kê khai người có liên quan và lợi ích có liên quan được thực hiện theo quy định tại Điều lệ Bảo Long.
5. Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của Bảo Long đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của Hội đồng Quản trị chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của Hội đồng Quản trị thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về Bảo Long.

#### **X. TRÁCH NHIỆM CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ NGƯỜI QUẢN LÝ KHÁC**

Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác có trách nhiệm thực hiện các nhiệm vụ của mình, kể cả những nhiệm vụ với tư cách thành viên các tiểu ban của Hội đồng Quản trị, một cách trung thực vì lợi ích của Bảo Long.

#### **Điều 51. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi**

1. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác và những người có liên quan của các thành viên này chỉ được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để phục vụ lợi ích của Bảo Long.
2. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát về các giao dịch giữa Bảo Long, công ty con, công ty khác do Bảo Long nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với chính đối tượng đó hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó theo quy định của pháp luật. Đối với các giao dịch nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng Quản trị chấp thuận, Bảo Long phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết này theo quy định của pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.
3. Bảo Long không cấp các khoản vay hoặc bảo lãnh cho các thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, người quản lý khác và những cá nhân, tổ chức có liên quan của các đối tượng này, trừ trường hợp các khoản vay hoặc bảo lãnh nêu trên đã được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.

4. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, người quản lý khác và những người có liên quan của các đối tượng này không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin nội bộ để thực hiện các giao dịch có liên quan.

**Điều 52. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường**

1. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người điều hành khác vi phạm nghĩa vụ, trách nhiệm trung thực và cẩn trọng, không hoàn thành nghĩa vụ của mình với sự miễn cưỡng và năng lực chuyên môn phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm của mình gây ra.
2. Bảo Long bồi thường cho những người đã, đang hoặc có thể trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, kiện, khởi tố (bao gồm các vụ việc dân sự, hành chính và không phải là các vụ kiện do Bảo Long là người khởi kiện) nếu người đó đã hoặc đang là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, người điều hành khác, nhân viên hoặc là đại diện được Bảo Long ủy quyền đã hoặc đang thực hiện nhiệm vụ theo ủy quyền của Bảo Long với điều kiện người đó đã hành động trung thực, cẩn trọng, miễn cưỡng vì lợi ích hoặc không mâu thuẫn với lợi ích của Bảo Long, trên cơ sở tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận rằng người đó đã vi phạm những trách nhiệm của mình.
3. Chi phí bồi thường bao gồm chi phí phán quyết, các khoản tiền phạt, các khoản phải thanh toán phát sinh trong thực tế (kể cả chi phí thuê luật sư) khi giải quyết những vụ việc này trong khuôn khổ luật pháp cho phép. Bảo Long có thể mua bảo hiểm cho những người này để tránh những trách nhiệm bồi thường nêu trên.

**XI. QUYỀN ĐIỀU TRA SỔ SÁCH VÀ HỒ SƠ BẢO LONG**

**Điều 53. Quyền khởi kiện đối với thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc**

1. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu ít nhất 01% tổng số cổ phần phổ thông có quyền tự mình hoặc nhân danh Bảo Long khởi kiện trách nhiệm cá nhân, trách nhiệm liên đới đối với các thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc để yêu cầu hoàn trả lợi ích hoặc bồi thường thiệt hại cho Bảo Long hoặc người khác trong các trường hợp sau đây:
  - a. Vi phạm trách nhiệm của người quản lý Bảo Long theo các quy định tại Điều lệ này;
  - b. Không thực hiện, thực hiện không đầy đủ, thực hiện không kịp thời hoặc thực hiện trái với quy định của pháp luật hoặc Điều lệ Bảo Long, nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị đối với quyền và nghĩa vụ được giao;
  - c. Thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao trái với quy định của pháp luật, Điều lệ Bảo Long hoặc nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
  - d. Sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của Bảo Long để tư lợi hoặc phục vụ cho lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;
  - e. Lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng tài sản của Bảo Long để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;



- f. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Bảo Long.
2. Trình tự, thủ tục khởi kiện thực hiện theo quy định của pháp luật về tố tụng dân sự. Chi phí khởi kiện trong trường hợp cổ đông, nhóm cổ đông khởi kiện nhân danh Bảo Long sẽ tính vào chi phí của Bảo Long, trừ trường hợp bị bác yêu cầu khởi kiện.
3. Cổ đông, nhóm cổ đông theo quy định tại Điều này có quyền xem xét, tra cứu, trích lục thông tin cần thiết theo quyết định của Tòa án, Trọng tài trước hoặc trong quá trình khởi kiện.

#### **Điều 54. Quyền điều tra sổ sách và hồ sơ**

1. Cổ đông phổ thông có quyền tra cứu sổ sách và hồ sơ, cụ thể như sau:
  - a. Cổ đông phổ thông có quyền xem xét, tra cứu và trích lục thông tin về tên và địa chỉ liên lạc trong danh sách cổ đông có quyền biểu quyết; yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác của mình; xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ công ty, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và nghị quyết Đại hội đồng cổ đông;
  - b. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền xem xét, tra cứu, trích lục sổ biên bản và nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hằng năm, báo cáo của Ban kiểm soát, hợp đồng, giao dịch phải thông qua Hội đồng quản trị và tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của Công ty.
2. Trường hợp đại diện được ủy quyền của cổ đông và nhóm cổ đông yêu cầu tra cứu sổ sách và hồ sơ thì phải kèm theo giấy ủy quyền của cổ đông và nhóm cổ đông mà người đó đại diện hoặc bản sao công chứng của giấy ủy quyền này.
3. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người điều hành khác có quyền kiểm tra sổ đăng ký cổ đông của Bảo Long, danh sách cổ đông và những sổ sách và hồ sơ khác của Bảo Long vì những mục đích liên quan tới chức vụ của mình với điều kiện các thông tin này phải được bảo mật.
4. Bảo Long phải lưu giữ Điều lệ này và những bản sửa đổi bổ sung Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động, các quy chế, các tài liệu chứng minh quyền sở hữu tài sản, nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị, các báo cáo của Hội đồng Quản trị, các báo cáo của Ban Kiểm soát, báo cáo tài chính năm, sổ sách kế toán và bất cứ giấy tờ nào khác theo quy định của pháp luật tại trụ sở chính hoặc một nơi khác với điều kiện là các cổ đông và cơ quan đăng ký kinh doanh được thông báo về địa điểm lưu trữ các giấy tờ này.
5. Điều lệ Bảo Long phải được công bố trên website của Bảo Long.

## **XII. CÔNG NHÂN VIÊN VÀ CÔNG ĐOÀN**

### **Điều 55. Công nhân viên và công đoàn**

1. Tổng Giám đốc phải lập kế hoạch để Hội đồng Quản trị thông qua các chính sách và chế độ lao động theo quy chế quản trị nội bộ của Bảo Long.

2. Tổng Giám đốc phải lập kế hoạch để Hội đồng Quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến quan hệ của Bảo Long với các tổ chức công đoàn theo các chuẩn mực, thông lệ và chính sách quản lý tốt nhất, những thông lệ và chính sách quy định tại Điều lệ này, các quy chế của Bảo Long và quy định pháp luật hiện hành.

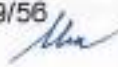
### **XIII. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN**

#### **Điều 56. Phân phối lợi nhuận**

1. Bảo Long không thanh toán lãi cho khoản tiền trả cổ tức hay khoản tiền chi trả liên quan tới một loại cổ phiếu.
2. Hội đồng Quản trị có thể kiến nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thanh toán toàn bộ hoặc một phần cổ tức bằng cổ phiếu và Hội đồng Quản trị là cơ quan thực thi quyết định này.
3. Trường hợp cổ tức hay những khoản tiền khác liên quan tới một loại cổ phiếu được chi trả bằng tiền mặt, Bảo Long phải chi trả bằng tiền đồng Việt Nam. Việc chi trả có thể thực hiện trực tiếp hoặc thông qua các ngân hàng trên cơ sở các thông tin chi tiết về ngân hàng do cổ đông cung cấp. Trường hợp Bảo Long đã chuyển khoản theo đúng các thông tin chi tiết về ngân hàng do cổ đông cung cấp mà cổ đông đó không nhận được tiền, Bảo Long không phải chịu trách nhiệm về khoản tiền Bảo Long chuyển cho cổ đông này. Việc thanh toán cổ tức đối với các cổ phiếu niêm yết/đăng ký giao dịch tại Sở giao dịch chứng khoán có thể được tiến hành thông qua công ty chứng khoán hoặc Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam.
4. Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, Hội đồng Quản trị thông qua nghị quyết xác định một ngày cụ thể để chốt danh sách cổ đông. Căn cứ theo ngày đó, những người đăng ký với tư cách cổ đông hoặc người sở hữu các chứng khoán khác được quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt hoặc cổ phiếu, nhận thông báo hoặc tài liệu khác.
5. Các vấn đề khác liên quan đến phân phối lợi nhuận được thực hiện theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 57. Trả cổ tức**

1. Đại hội đồng cổ đông quyết định mức chi trả cổ tức và hình thức chi trả cổ tức hàng năm từ lợi nhuận được giữ lại của Bảo Long.
2. Theo quy định của Luật Doanh nghiệp, căn cứ theo kế hoạch và mức chi trả cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua Hội đồng Quản trị có thể quyết định tạm ứng cổ tức giữa kỳ nếu xét thấy việc chi trả này phù hợp với khả năng sinh lời của Bảo Long.
3. Cổ tức chi trả cho cổ phần ưu đãi được thực hiện theo các điều kiện áp dụng riêng cho mỗi loại cổ phần ưu đãi.
4. Cổ tức trả cho cổ phần phổ thông được xác định căn cứ vào số lợi nhuận ròng đã thực hiện và khoản chi trả cổ tức được trích từ nguồn lợi nhuận giữ lại của Bảo



- Long. Bảo Long chỉ được trả cổ tức của cổ phần phổ thông khi có đủ các điều kiện sau đây:
- a. Bảo Long đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật;
  - b. Đã trích lập các quỹ công ty và bù đắp đủ lỗ trước đó theo quy định của pháp luật và Điều lệ;
  - c. Ngay sau khi trả hết số cổ tức, Bảo Long vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn.
5. Cổ tức có thể được chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của Bảo Long hoặc bằng tài sản khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Nếu chi trả bằng tiền mặt thì phải được thực hiện bằng Đồng Việt Nam và theo các phương thức thanh toán theo quy định của pháp luật.
6. Cổ tức phải được thanh toán đầy đủ trong thời hạn sáu (06) tháng, kể từ ngày kết thúc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Hội đồng Quản trị lập danh sách cổ đông được nhận cổ tức, xác định mức cổ tức được trả đối với từng cổ phần, thời hạn và hình thức trả chậm nhất là ba mươi (30) ngày trước mỗi lần trả cổ tức. Thông báo về trả cổ tức được gửi bằng phương thức bảo đảm đến cổ đông theo địa chỉ đăng ký trong sổ đăng ký cổ đông chậm nhất mười lăm (15) ngày trước khi thực hiện trả cổ tức. Thông báo phải có các nội dung sau đây:
- a. Tên và địa chỉ trụ sở chính của Bảo Long;
  - b. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân;
  - c. Tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;
  - d. Số lượng cổ phần từng loại của cổ đông; mức cổ tức đối với từng cổ phần và tổng số cổ tức mà cổ đông đó được nhận;
  - e. Thời điểm và phương thức trả cổ tức;
  - f. Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị và người đại diện theo pháp luật của Bảo Long.
7. Trường hợp cổ đông chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian giữa thời điểm kết thúc lập danh sách cổ đông và thời điểm trả cổ tức thì người chuyển nhượng là người nhận cổ tức.
8. Trường hợp chi trả cổ tức bằng cổ phần, Bảo Long không phải làm thủ tục chào bán cổ phần theo quy định. Bảo Long phải đăng ký tăng vốn điều lệ tương ứng với tổng mệnh giá các cổ phần dùng để chi trả cổ tức trong thời hạn mười (10) ngày, kể từ ngày hoàn thành việc thanh toán cổ tức.

**XIV. TÀI KHOẢN NGÂN HÀNG, QUỸ DỰ TRỮ, NĂM TÀI CHÍNH VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN**

**Điều 58. Tài khoản ngân hàng**

1. Bảo Long mở tài khoản tại các ngân hàng Việt Nam hoặc tại các ngân hàng nước ngoài được phép hoạt động tại Việt Nam.
2. Theo sự chấp thuận trước của cơ quan có thẩm quyền, trong trường hợp cần thiết, Bảo Long có thể mở tài khoản ngân hàng ở nước ngoài theo các quy định của pháp luật.
3. Bảo Long tiến hành tất cả các khoản thanh toán và giao dịch kế toán thông qua các tài khoản tiền Việt Nam hoặc ngoại tệ tại các ngân hàng mà Bảo Long mở tài khoản.

**Điều 59. Năm tài chính**

Năm tài chính của Bảo Long bắt đầu từ ngày đầu tiên của tháng 01 hàng năm và kết thúc vào ngày thứ 31 của tháng 12.

**Điều 60. Chế độ kế toán**

1. Chế độ kế toán Bảo Long sử dụng là Chế độ Kế toán Việt Nam (VAS) hoặc chế độ kế toán khác được Bộ Tài chính chấp thuận.
2. Bảo Long lập sổ sách kế toán bằng tiếng Việt và lưu giữ hồ sơ kế toán theo quy định pháp luật về kế toán và pháp luật liên quan. Những hồ sơ này phải chính xác, cập nhật, có hệ thống và phải đủ để chứng minh và giải trình các giao dịch của Bảo Long.
3. Bảo Long sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán là đồng Việt Nam. Trường hợp Bảo Long có các nghiệp vụ kinh tế phát sinh chủ yếu bằng một loại ngoại tệ thì được tự chọn ngoại tệ đó làm đơn vị tiền tệ trong kế toán, chịu trách nhiệm về lựa chọn đó trước pháp luật và thông báo cho cơ quan quản lý thuế trực tiếp.

**XV. BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN, TRÁCH NHIỆM CÔNG BỐ THÔNG TIN, THÔNG BÁO RA CÔNG CHÚNG**

**Điều 61. Báo cáo tài chính năm, bán niên và quý**

1. Bảo Long phải lập bản báo cáo tài chính năm và báo cáo phải được kiểm toán theo quy định của pháp luật. Bảo Long công bố báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán theo quy định của pháp luật về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và nộp cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
2. Báo cáo tài chính năm phải bao gồm đầy đủ các báo cáo, phụ lục, thuyết minh theo quy định pháp luật về kế toán doanh nghiệp. Báo cáo tài chính năm phải phản ánh một cách trung thực và khách quan tình hình hoạt động của Bảo Long.
3. Bảo Long phải lập và công bố các báo cáo tài chính bán niên đã soát xét và báo cáo tài chính quý theo quy định pháp luật về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và nộp cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
4. Các báo cáo tài chính năm được kiểm toán (bao gồm ý kiến của kiểm toán viên), báo cáo tài chính bán niên đã soát xét và báo cáo tài chính quý của Bảo Long phải được công bố trên website của Bảo Long.

5. Các tổ chức, cá nhân quan tâm đều được quyền kiểm tra hoặc sao chụp bản báo cáo tài chính năm được kiểm toán, báo cáo tài chính bán niên đã soát xét và báo cáo tài chính quý trong giờ làm việc của Bảo Long tại trụ sở chính của Bảo Long và phải trả một mức phí hợp lý cho việc sao chụp.

#### **Điều 62. Báo cáo thường niên**

Bảo Long phải lập và công bố Báo cáo thường niên theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.

### **XVI. KIỂM TOÁN BẢO LONG**

#### **Điều 63. Kiểm toán**

1. Đại hội đồng cổ đông chỉ định một công ty kiểm toán độc lập hoặc thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Bảo Long cho năm tài chính tiếp theo dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với Hội đồng Quản trị.
2. Báo cáo kiểm toán được gửi đính kèm báo cáo tài chính năm của Bảo Long.
3. Kiểm toán viên độc lập thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính của Bảo Long được tham dự các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và được quyền nhận các thông báo và các thông tin khác liên quan đến cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và được phát biểu ý kiến tại đại hội về các vấn đề có liên quan đến việc kiểm toán báo cáo tài chính của Bảo Long.

### **XVII. CON DẤU**

#### **Điều 64. Con dấu**

1. Hội đồng Quản trị quyết định: số lượng con dấu, mẫu con dấu và quy định quản lý, sử dụng con dấu theo quy định của pháp luật.
2. Hội đồng Quản trị giao cho Tổng Giám đốc sử dụng và quản lý con dấu theo quy định của Bảo Long và pháp luật hiện hành.

### **XVIII. GIẢI THỂ CÔNG TY**

#### **Điều 65. Giải thể**

1. Bảo Long có thể bị giải thể trong những trường hợp sau:
  - a. Khi hết thời hạn hoạt động quy định trong giấy phép thành lập và hoạt động;
  - b. Bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động theo quy định của pháp luật kinh doanh bảo hiểm;
  - c. Giải thể trước thời hạn theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
  - d. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

- Việc giải thể Bảo Long trước thời hạn (kể cả thời hạn đã gia hạn) do Đại hội đồng cổ đông quyết định, Hội đồng Quản trị thực hiện. Quyết định giải thể này phải thông báo hay xin chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền (nếu bắt buộc) theo quy định.

**Điều 66. Gia hạn hoạt động**

- Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông ít nhất bảy (07) tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động để cổ đông có thể biểu quyết về việc gia hạn hoạt động của Bảo Long theo đề nghị của Hội đồng Quản trị.
- Thời hạn hoạt động được gia hạn khi có từ 65% trở lên tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông tán thành.

**Điều 67. Thanh lý**

- Tối thiểu sáu (06) tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động của Bảo Long hoặc sau khi có một quyết định giải thể Bảo Long, Hội đồng Quản trị phải thành lập Ban thanh lý gồm ba (03) thành viên. Hai (02) thành viên do Đại hội đồng cổ đông chỉ định và một (01) thành viên do Hội đồng Quản trị chỉ định từ một công ty kiểm toán độc lập. Ban thanh lý chuẩn bị các quy chế hoạt động của mình. Các thành viên của Ban thanh lý có thể được lựa chọn trong số nhân viên Bảo Long hoặc chuyên gia độc lập. Tất cả các chi phí liên quan đến thanh lý được Bảo Long ưu tiên thanh toán trước các khoản nợ khác của Bảo Long.
- Ban thanh lý có trách nhiệm báo cáo cho cơ quan đăng ký kinh doanh về ngày thành lập và ngày bắt đầu hoạt động. Kể từ thời điểm đó, Ban thanh lý thay mặt Bảo Long trong tất cả các công việc liên quan đến thanh lý Bảo Long trước Tòa án và các cơ quan hành chính.
- Tiền thu được từ việc thanh lý được thanh toán theo thứ tự sau:
  - Các chi phí thanh lý;
  - Các khoản nợ lương, trợ cấp thôi việc, bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và các quyền lợi khác của người lao động theo thỏa ước lao động tập thể và hợp đồng lao động đã ký kết;
  - Nợ thuế;
  - Các khoản vay (nếu có);
  - Các khoản nợ khác của Bảo Long;
  - Số dư còn lại sau khi đã thanh toán tất cả các khoản nợ từ mục (a) đến (e) trên đây được phân chia cho các cổ đông. Các cổ phần ưu đãi được ưu tiên thanh toán trước.

**XIX. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ**

**Điều 68. Giải quyết tranh chấp nội bộ**

- Trường hợp phát sinh tranh chấp hay khiếu nại có liên quan tới hoạt động của Bảo Long hay tới quyền và nghĩa vụ của các cổ đông theo quy định tại Điều lệ này, Luật Doanh nghiệp, các quy định pháp luật khác hoặc thỏa thuận giữa:

- a. Cổ đông với Bảo Long;
- b. Cổ đông với Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc hay người điều hành khác;

Các bên liên quan cố gắng giải quyết tranh chấp đó thông qua thương lượng và hoà giải. Trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng Quản trị hay Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị chủ trì việc giải quyết tranh chấp và yêu cầu từng bên trình bày các thông tin liên quan đến tranh chấp trong vòng ba mươi (30) ngày làm việc kể từ ngày tranh chấp phát sinh. Trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng Quản trị hay Chủ tịch Hội đồng Quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu hoặc chỉ định một chuyên gia độc lập làm trung gian hòa giải cho quá trình giải quyết tranh chấp.

2. Trường hợp không đạt được quyết định hoà giải trong vòng sáu (06) tuần từ khi bắt đầu quá trình hoà giải hoặc nếu quyết định của trung gian hoà giải không được các bên chấp nhận, bất cứ bên nào cũng có thể đưa tranh chấp đó ra Trọng tài hoặc Toà án.
3. Các bên tự chịu chi phí của mình có liên quan tới thủ tục thương lượng và hoà giải. Việc thanh toán các chi phí của Toà án được thực hiện theo phán quyết của Toà án.

## **XX. BỔ SUNG VÀ SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ**

### **Điều 69. Bổ sung và sửa đổi Điều lệ**

1. Việc bổ sung, sửa đổi Điều lệ này phải được Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết định.
2. Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của Bảo Long chưa được đề cập trong bản Điều lệ này hoặc trong trường hợp có những quy định mới của pháp luật khác với những điều khoản trong Điều lệ này thì những quy định của pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của Bảo Long.

## **XXI. NGÀY HIỆU LỰC**

### **Điều 70. Ngày hiệu lực**

1. Bản Điều lệ (sửa đổi lần thứ 14) này gồm 21 Chương 70 Điều được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long nhất trí thông qua ngày 26 tháng 6 năm 2026 và chấp thuận hiệu lực toàn văn của Điều lệ này.
2. Điều lệ được lập thành mười (10) bản, có giá trị như nhau, trong đó:
  - a. Một (01) bản nộp cho Bộ Tài chính;
  - b. Một (01) bản nộp cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
  - c. Một (01) bản nộp cho Ủy ban Nhân dân TP. Hồ Chí Minh;
  - d. Một (01) bản nộp cho Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam;
  - e. Một (01) bản nộp cho Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
  - f. Năm (05) bản lưu giữ tại Trụ sở chính của Bảo Long.

3. Điều lệ này là duy nhất và chính thức của Bảo Long.
4. Các bản sao hoặc trích lục Điều lệ Bảo Long có giá trị khi có chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc tối thiểu một phần hai (1/2) tổng số thành viên Hội đồng Quản trị.

**CHỦ TỊCH HĐQT**



**Nguyễn Thành Long**

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Phan Quốc Dũng**

## PHỤ LỤC 01

(Ban hành kèm theo Bản Điều lệ sửa đổi bổ sung số 14  
của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long)

Tên, địa chỉ, số lượng cổ phần sở hữu của Cổ đông sáng lập vào ngày thông qua Điều lệ (sửa đổi lần thứ 14):

TT	Tên tổ chức	Địa chỉ	Số lượng cổ phần sở hữu	Tỷ lệ
1	Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam	Số 54A Nguyễn Chí Thanh, phường Láng, TP. Hà Nội	2.048	0,00003413
2	Công ty TNHH MTV An Phú	Số 72 Trần Quốc Thảo, phường Xuân Hòa, TP.HCM	81.326	0,00135543

Phụ lục này là một phần của Điều lệ sửa đổi lần thứ 14 được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long nhất trí thông qua ngày 26 tháng 6 năm 2026.

**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

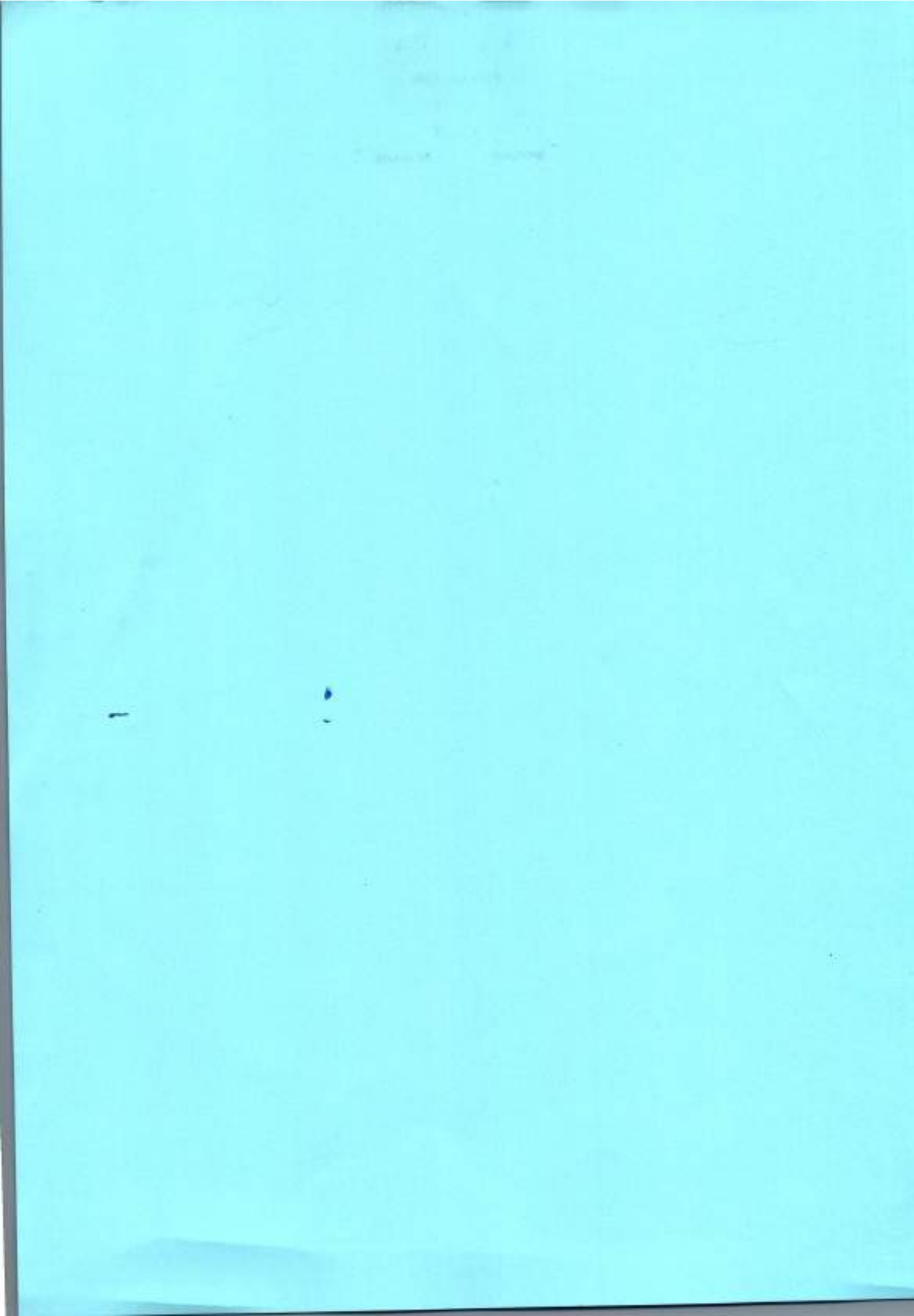


**Nguyễn Thành Long**

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**

**TỔNG GIÁM ĐỐC**

**Phan Quốc Dũng**





**CHARTER**  
**BAO LONG INSURANCE CORPORATION**  
**(BAO LONG)**  
**(14TH AMENDED VERSION)**

Ho Chi Minh City, June 26, 2026

## TABLE OF CONTENTS

Article 1. Definitions and Interpretation.....	4
<b>I. NAME, LEGAL FORM, HEAD OFFICE, BRANCHES, REPRESENTATIVE OFFICES AND TERM OF OPERATION OF BAO LONG .....</b>	<b>6</b>
Article 2. Name, legal form, head office, branches, representative offices and term of operation of Bao Long .....	6
<b>II. OBJECTIVES OF OPERATION, BUSINESS LINES AND SCOPE OF BUSINESS OF BAO LONG .....</b>	<b>7</b>
Article 3. Objectives of operation, business lines and scope of business of Bao Long.....	7
<b>III. CHARTER CAPITAL, SHARES, FOUNDING SHAREHOLDERS .....</b>	<b>7</b>
Article 4. Charter capital, shares, founding shareholders .....	7
Article 5. Share Certificates .....	8
Article 6. Other Securities Certificates .....	9
Article 7. Transfer of Shares .....	9
Article 8. Issuance of Bonds .....	10
Article 9. Repurchase of Shares at the Request of Shareholders .....	10
Article 10. Repurchase of Shares under Decision of Bao Long .....	11
Article 11. Payment Conditions and Handling of Repurchased Shares.....	11
Article 12. Recovery of Payment for Repurchased Shares or Dividends.....	12
Article 13. Shareholder Register.....	12
<b>IV. ORGANIZATIONAL STRUCTURE AND LEGAL REPRESENTATIVE .....</b>	<b>13</b>
Article 14. Organizational Structure .....	13
Article 15. Legal Representative of Bao Long .....	13
<b>V. SHAREHOLDERS AND THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS .....</b>	<b>14</b>
Article 16. Rights of Shareholders .....	14
Article 17. Obligations of Shareholders .....	16
Article 18. Authorized Representatives of Organizational Shareholders .....	17
Article 19. General Meeting of Shareholders .....	18
Article 20. Rights and Obligations of the General Meeting of Shareholders .....	19
Article 21. Changes to Special Rights of Shareholders .....	21
Article 22. Convening Meetings, Meeting Agenda and Notices of Invitation to the General Meeting of Shareholders .....	21
Article 23. Exercise of the Right to Attend Meetings of the General Meeting of Shareholders and Conditions for Conducting Meetings .....	23
Article 24. Procedures for Conducting Meetings and Voting at the General Meeting of Shareholders .....	24
Article 25. Adoption of Resolutions of the General Meeting of Shareholders .....	27
Article 26. Authority and Procedures for Obtaining Written Opinions of Shareholders to Adopt Resolutions of the General Meeting of Shareholders.....	28
Article 27. Minutes and Resolutions of the General Meeting of Shareholders.....	29



**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

Article 28. Request for Cancellation of Resolutions of the General Meeting of Shareholders .....	31
Article 29. Validity of Resolutions of the General Meeting of Shareholders.....	31
Article 30. Approval of Contracts and Transactions between Bao Long and Related Persons .....	31
<b>VI. BOARD OF DIRECTORS .....</b>	<b>32</b>
Article 31. Standards and Conditions for Members of the Board of Directors .....	32
Article 32. Number, Term of Office, and Composition of Members of the Board of Directors .....	34
Article 33. Nomination, Dismissal, Removal, and Supplementation of Members of the Board of Directors .....	34
Article 34. Rights and Obligations of the Board of Directors.....	37
Article 35. Chairman of the Board of Directors .....	38
Article 36. Meetings of the Board of Directors .....	39
Article 37. Minutes of Meetings of the Board of Directors.....	42
Article 38. Right of Members of the Board of Directors to Be Provided with Information	43
Article 39. Sub-Committees of the Board of Directors .....	43
Article 40. Person in Charge of Corporate Governance .....	43
<b>VII. BOARD OF SUPERVISORS .....</b>	<b>44</b>
Article 41. Board of Supervisors .....	44
Article 42. Standards and Conditions of Supervisors .....	45
Article 43. Head of the Board of Supervisors .....	45
Article 44. Rights and Obligations of the Board of Supervisors .....	46
Article 45. Right of the Board of Supervisors to Access Information .....	47
Article 46. Nomination, Dismissal, Removal and Supplementation of Members of the Board of Supervisors .....	47
<b>VIII. GENERAL DIRECTOR AND COMPANY SECRETARY .....</b>	<b>48</b>
Article 47. General Director .....	48
Article 48. Company Secretary .....	49
<b>IX. BENEFITS AND PREVENTION OF CONFLICTS OF INTEREST .....</b>	<b>50</b>
Article 49. Remuneration, Salaries and Other Benefits of the General Director and Other Managers, Members of the Board of Directors and the Board of Supervisors .....	50
Article 50. Disclosure of Related Interests.....	51
<b>X. RESPONSIBILITIES OF MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS, MEMBERS OF THE BOARD OF SUPERVISORS, THE GENERAL DIRECTOR AND OTHER MANAGERS .</b>	<b>52</b>
.....	52
Article 51. Duty of Honesty and Avoidance of Conflicts of Interest.....	52
Article 52. Liability for Damages and Compensation .....	52
<b>XI. RIGHT TO INVESTIGATE BOOKS AND RECORDS OF BAO LONG .....</b>	<b>53</b>
Article 53. Right to Initiate Legal Proceedings against Members of the Board of Directors and the General Director .....	53



**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

Article 54. Right to Investigate Books and Records.....	54
<b>XII. EMPLOYEES AND TRADE UNION .....</b>	<b>55</b>
Article 55. Employees and Trade Union.....	55
<b>XIII. PROFIT DISTRIBUTION.....</b>	<b>55</b>
Article 56. Profit Distribution.....	55
Article 57. Dividend Payment.....	55
<b>XIV. BANK ACCOUNTS, RESERVE FUNDS, FISCAL YEAR AND ACCOUNTING SYSTEM .....</b>	<b>57</b>
Article 58. Bank Accounts.....	57
Article 59. Fiscal Year.....	57
Article 60. Accounting System.....	57
<b>XV. ANNUAL REPORTS, INFORMATION DISCLOSURE RESPONSIBILITIES AND PUBLIC NOTICES .....</b>	<b>57</b>
Article 61. Annual, Semi-Annual and Quarterly Financial Statements.....	57
Article 62. Annual Report.....	58
<b>XVI. AUDIT OF BAO LONG .....</b>	<b>58</b>
Article 63. Audit.....	58
<b>XVII. SEAL .....</b>	<b>58</b>
Article 64. Seal.....	58
<b>XVIII. DISSOLUTION OF THE COMPANY.....</b>	<b>59</b>
Article 65. Dissolution.....	59
Article 66. Extension of Operation.....	59
Article 67. Liquidation.....	59
<b>XIX. RESOLUTION OF INTERNAL DISPUTES .....</b>	<b>60</b>
Article 68. Resolution of Internal Disputes.....	60
<b>XX. AMENDMENTS AND SUPPLEMENTS TO THE CHARTER.....</b>	<b>61</b>
Article 69. Amendments and Supplements to the Charter.....	61
<b>XXI. EFFECTIVE DATE .....</b>	<b>61</b>
Article 70. Effective Date.....	61

*hu*

## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

The Charter of Bao Long Insurance Corporation (14th Amendment) was adopted pursuant to the Resolution of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders dated June 26, 2026.

### **Article 1. Definitions and Interpretation**

1. In this Charter, the following terms shall be construed as follows:
  - a. "Bao Long" means Bao Long Insurance Corporation.
  - b. "Charter" means the Charter of Bao Long.
  - c. "Charter Capital" means the aggregate par value of shares sold or subscribed for upon establishment of the enterprise and stipulated in Article 4 of this Charter.
  - d. "Date of Establishment" means July 11, 1995, being the date on which Bao Long was first granted its Enterprise Registration Certificate.
  - e. "Insider" means the Chairman of the Board of Directors, members of the Board of Directors, the General Director, Deputy General Directors, Chief Financial Officer, Chief Accountant and equivalent managerial positions elected by the General Meeting of Shareholders or appointed by the Board of Directors; the Head of the Board of Supervisors and members of the Board of Supervisors; the Company Secretary, the person in charge of corporate governance, and the authorized information disclosure officer.
  - f. "Related Person" means any individual or organization having a relationship in any of the following circumstances:
    - i. Bao Long and its Insiders;
    - ii. Bao Long and any organization or individual owning more than 10% of the voting shares or capital contribution of Bao Long;
    - iii. Any organization or individual that directly or indirectly controls, is controlled by, or is under common control with Bao Long;
    - iv. Contractual relationships where Bao Long and/or its representative simultaneously acts as representative of the counterparty;
    - v. The parent company, managers and legal representatives of the parent company, and persons competent to appoint managers of the parent company;
    - vi. Subsidiaries, managers and legal representatives of subsidiaries;
    - vii. Individuals, organizations or groups of individuals or organizations capable of controlling Bao Long through ownership, acquisition of shares or contributed capital, or through decision-making authority within Bao Long;
    - viii. Managers of Bao Long, legal representatives, and Supervisors;

**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- ix. Spouses, biological parents, adoptive parents, parents-in-law, biological children, adopted children, sons-in-law, daughters-in-law, biological siblings, brothers-in-law and sisters-in-law of managers of Bao Long, legal representatives, Supervisors, members and shareholders holding controlling contributed capital or shareholdings;
  - x. Individuals acting as authorized representatives of companies or organizations specified in Points v, vi and vii of this Clause;
  - xi. Enterprises in which individuals, companies or organizations specified in Points v, vi, vii, viii, ix and x of this Clause possess ownership sufficient to control decision-making within Bao Long.
- g. "Family-related Person" includes spouses, biological parents, adoptive parents, parents-in-law, biological children, adopted children, sons-in-law, daughters-in-law, biological siblings, brothers-in-law, sisters-in-law, brothers or sisters of a spouse.
  - h. "Managers of Bao Long" means the Chairman of the Board of Directors, members of the Board of Directors and the General Director.
  - i. "Executive Officers" means the General Director, Deputy General Directors, Chief Accountant and other managerial positions within the Executive Board approved by the Board of Directors.
  - j. "Parent Company and Subsidiary": A company shall be deemed the parent company of another company if it falls into one of the following cases:
    - i. Holding more than 50% of the charter capital or total ordinary shares of such company;
    - ii. Having the right to directly or indirectly decide the appointment of the majority or all members of the Board of Directors, Director or General Director of such company;
    - iii. Having the right to decide amendments or supplements to the charter of such company.
  - k. "Branch" includes branches, Transaction offices, Member companies and dependent units of Bao Long as recorded in Bao Long's License for Establishment and Operation or amended licenses or approval documents issued by competent state authorities in accordance with applicable laws from time to time.
  - l. "Legal Documents of an Individual" means one of the following documents: Identity Card, Citizen Identity Card, Passport, or other lawful personal identification documents.



*Handwritten signature*

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- m. "Legal Documents of an Organization" means one of the following documents: Establishment Decision, Enterprise Registration Certificate, or other equivalent documents.
  - n. "Term of Operation" means the operating duration of Bao Long stipulated in Article 2 of this Charter and any extension period approved by the General Meeting of Shareholders and competent state authorities.
  - o. "Law on Enterprises" means the Law on Enterprises of the Socialist Republic of Vietnam No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and any amendments or supplements thereto (if any).
2. In this Charter, references to any provision or legal document shall include amendments or replacement documents thereto.
3. The headings (chapters and articles of this Charter) are inserted for convenience only and shall not affect the interpretation of this Charter.

### **I. NAME, LEGAL FORM, HEAD OFFICE, BRANCHES, REPRESENTATIVE OFFICES AND TERM OF OPERATION OF BAO LONG**

#### **Article 2. Name, legal form, head office, branches, representative offices and term of operation of Bao Long**

1. Name:

- Vietnamese name : **TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM BẢO LONG**
- English name : **BAO LONG INSURANCE CORPORATION**
- Vietnamese trading name : **BẢO HIỂM BẢO LONG**
- English trading name : **BAO LONG INSURANCE**
- Abbreviated name : **BAO LONG**

2. Bao Long is a joint stock company with legal entity status in accordance with the prevailing laws of Vietnam.

3. Registered head office of Bao Long:

- Head office address : 185 Dien Bien Phu Street, Tan Dinh Ward, Ho Chi Minh City
- Telephone : (84)28.3823.9219 Fax: (84)28.3822.8967
- E-mail : [info@baohiembraolong.vn](mailto:info@baohiembraolong.vn)
- Website : [www.baolonginsurance.com.vn](http://www.baolonginsurance.com.vn)

4. Bao Long may establish branches and representative offices both domestically and internationally to implement Bao Long's operational objectives in accordance with resolutions of the Board of Directors and applicable laws.

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

5. The term of operation of Bao Long shall be ninety-nine (99) years from the Date of Establishment, unless terminated prior to expiry in accordance with Clause 2, Article 65 or extended pursuant to Article 66 of this Charter.

## **II. OBJECTIVES OF OPERATION, BUSINESS LINES AND SCOPE OF BUSINESS OF BAO LONG**

### **Article 3. Objectives of operation, business lines and scope of business of Bao Long**

#### 1. Objectives of operation of Bao Long:

To build and develop Bao Long Insurance Corporation into a leading enterprise in the Vietnamese insurance market in terms of professionalism, business efficiency and sustainable development, with the following specific objectives:

- a. Sustainable and efficient development.
- b. Maximization of value and benefits for shareholders.
- c. Creation of employment opportunities and stable income for employees.
- d. Contribution to the state budget.
- e. Contribution to social interests and fulfillment of social responsibility.

#### 2. Business lines of Bao Long:

- a. Non-life insurance business;
- b. Reinsurance business;
- c. Loss assessment services;
- d. Agency services for loss assessment, claim settlement and recovery from third parties;
- e. Fund management and capital investment;
- f. Other activities as prescribed by law.

#### 3. Scope of business of Bao Long:

Bao Long may conduct business activities both within and outside the territory of Vietnam in accordance with applicable laws.

## **III. CHARTER CAPITAL, SHARES, FOUNDING SHAREHOLDERS**

### **Article 4. Charter capital, shares, founding shareholders**

1. Bao Long's charter capital at the time of adoption of this Charter is VND 600,000,000,000 (Six hundred billion Vietnamese Dong). The total charter capital of Bao Long is divided into 60,000,000 shares with a par value of VND 10,000 (Ten thousand Vietnamese Dong) per share.



## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

2. Bao Long may increase or decrease its charter capital in accordance with business requirements and applicable laws on the basis of resolutions of the General Meeting of Shareholders approved by competent state authorities (where required by law).

3. Classes of shares:

All shares of Bao Long at the date of adoption of this Charter are ordinary shares. The rights and obligations of shareholders holding each class of shares are stipulated in Articles 16 and 17 of this Charter.

Bao Long may issue preference shares upon approval of the General Meeting of Shareholders and in compliance with applicable laws. Preference shares may be converted into ordinary shares pursuant to resolutions of the General Meeting of Shareholders.

The General Meeting of Shareholders of Bao Long shall decide on the issuance plan and offering method for each issuance.

4. The names, addresses, number of shares and other details of founding shareholders in accordance with the Law on Enterprises are set out in the attached Appendix. Such Appendix forms an integral part of this Charter.

### **Article 5. Share Certificates**

1. Shareholders of Bao Long shall be issued share certificates corresponding to the number and class of shares owned. In the event Bao Long is listed or registered for trading on a stock exchange, certification of shares shall comply with the laws on securities and the securities market.
2. A share certificate is a certificate issued by Bao Long, an accounting book entry or electronic data evidencing ownership of one or more shares in Bao Long. Share certificates must contain all particulars as prescribed in Clause 1, Article 121 of the Law on Enterprises.
3. Within sixty (60) days (or another period stipulated in the issuance terms) from the date of full payment for subscribed shares in accordance with Bao Long's share issuance plan, the owner of such shares shall be issued share certificates. Shareholders shall not be required to pay Bao Long any costs for printing share certificates.
4. In case share certificates are lost, damaged or otherwise destroyed, shareholders shall be re-issued share certificates at their request. Such request must include the following contents:
  - a. Information regarding the lost, damaged or otherwise destroyed share certificates;
  - b. A commitment to bear responsibility for any disputes arising from the re-issuance of new share certificates.

**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

**Article 6. Other Securities Certificates**

Bond certificates or other securities certificates issued by Bao Long shall bear the signatures of the legal representative and the seal of Bao Long.

**Article 7. Transfer of Shares**

1. All shares may be freely transferred except where restricted by law and resolutions of the General Meeting of Shareholders. Shares listed or registered for trading on a stock exchange shall be transferred in accordance with laws on securities and the securities market.
2. Shares that have not been fully paid for may not be transferred and shall not enjoy related rights and benefits, including dividend rights, rights to receive bonus shares issued from equity sources, rights to subscribe for newly issued shares, and other rights and benefits prescribed by law.
3. Any transfer resulting in an individual holding 10% of the charter capital or an organization holding 10% or more of the charter capital of Bao Long; or any transfer resulting in an individual no longer holding 10% of the charter capital or an organization no longer holding 10% or more of the charter capital of Bao Long, must obtain prior written approval from the Ministry of Finance before implementation. Shareholders shall notify Bao Long before entering into transfer agreements. The transferor and transferee must satisfy share transfer conditions and commit to bear legal responsibility for the accuracy and truthfulness of transfer requests and related documents in accordance with applicable laws and this Charter. Based on the shareholder's notification of intended transfer, dossiers for approval of such transfer shall comply with applicable laws and Bao Long's regulations.
4. Transfers shall be conducted by contract or through transactions on the securities market. In the case of contractual transfers, transfer documents must be signed by the transferor and transferee or their authorized representatives. In the case of transactions on the securities market, transfer procedures shall comply with laws on securities and insurance business.
5. Where a shareholder being an individual dies, his/her heirs under a will or by law shall become shareholders of Bao Long.
6. Where a shareholder being an individual dies without heirs, or where heirs disclaim inheritance or are disqualified from inheritance, the shares of such shareholder shall be handled in accordance with civil law.
7. Shareholders shall have the right to donate part or all of their shares in Bao Long to other individuals or organizations; or to use shares for debt payment. Individuals or



**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

organizations receiving donated shares or receiving shares in payment of debts shall become shareholders of Bao Long.

8. Individuals or organizations receiving shares in the cases prescribed in this Article shall only become shareholders of Bao Long from the time their information is fully recorded in Bao Long's Shareholder Register and/or upon approval by competent state authorities where required by law.

**Article 8. Issuance of Bonds**

1. Bao Long shall have the right to issue bonds, convertible bonds and other types of bonds in accordance with applicable laws.
2. Authority to decide on bond types and total bond issuance value shall be as follows:

General Meeting of Shareholders	(i) Convertible bonds and bonds accompanied by warrants;  (ii) Other types of bonds with an aggregate value equal to or exceeding 35% of the total assets recorded in the latest financial statements of Bao Long.
Board of Directors	Other types of bonds specified in Item (ii) above with an aggregate value of less than 35% of the total assets recorded in the latest financial statements of Bao Long.

3. Conditions for bond offerings, procedures and dossiers for registration of bond offerings shall comply with the laws on securities.

**Article 9. Repurchase of Shares at the Request of Shareholders**

1. Shareholders voting against resolutions on corporate reorganization or changes to the rights and obligations of shareholders stipulated in Articles 16 and 17 of this Charter shall have the right to request Bao Long to repurchase their shares. Requests for repurchase must be made in writing, clearly stating the shareholder's name and address, number of shares of each class, intended selling price, and reasons for requesting Bao Long to repurchase the shares. Such request must be sent to Bao Long within ten (10) days from the date on which the General Meeting of Shareholders passes the resolution on the matters prescribed in this Clause.
2. Bao Long shall repurchase shares at the request of shareholders specified in Clause 1 of this Article at market price within ninety (90) days from receipt of the request. If the parties cannot agree on the price, they may request a valuation organization to determine the price. Bao Long shall introduce at least three (03) valuation organizations for the shareholder's selection, and such selection shall be final.

**Article 10. Repurchase of Shares under Decision of Bao Long**

Bao Long shall have the right to repurchase no more than 30% of the total ordinary shares sold, and part or all of dividend preference shares sold, in accordance with the following provisions:

1. The Board of Directors shall have the right to decide on the repurchase of no more than 10% of the total sold shares of each class within a period of twelve (12) months. In other cases, the repurchase of shares shall be decided by the General Meeting of Shareholders.
2. The Board of Directors shall decide the repurchase price of shares. For ordinary shares, the repurchase price shall not exceed the market price at the time of repurchase, except in the case stipulated in Clause 3 of this Article. For other classes of shares, unless otherwise agreed between Bao Long and the relevant shareholders, the repurchase price shall not be lower than market price.
3. Bao Long may repurchase shares from each shareholder in proportion to their shareholding ratio in Bao Long in accordance with the following procedures:
  - a. The decision on share repurchase by Bao Long must be notified to all shareholders by a method ensuring delivery within thirty (30) days from the date such decision is adopted. The notice must include the name and address of Bao Long's head office, the total number and class of shares to be repurchased, the repurchase price or principles for determining the repurchase price, payment procedures and deadlines, and procedures and deadlines for shareholders to sell their shares to Bao Long.
  - b. Shareholders agreeing to sell their shares back must send written consent to Bao Long by a method ensuring delivery within thirty (30) days from the date of notification. Such written consent must include full name, contact address, legal document number of individual shareholders; name, enterprise code or legal document number and head office address for organizational shareholders; number of shares owned and number of shares agreed to be sold; payment method; and signatures of shareholders or legal representatives of shareholders. Bao Long shall only repurchase shares within the aforesaid period.

**Article 11. Payment Conditions and Handling of Repurchased Shares**

1. Bao Long may only pay shareholders for repurchased shares in accordance with this Charter if, immediately after full payment for such repurchased shares, Bao Long is still able to pay all debts and other property obligations.
2. Shares repurchased in accordance with Articles 9 and 10 of this Charter shall be deemed unsold shares under the law. Bao Long must carry out procedures for reduction of charter capital corresponding to the aggregate par value of repurchased shares within ten (10)



71-  
S C O  
D P H  
T O H  
D L O  
T. P.

## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

days from completion of payment for the repurchased shares, unless otherwise provided by securities laws.

3. Share certificates evidencing ownership of repurchased shares must be destroyed immediately after full payment for the corresponding shares. The Chairman of the Board of Directors and the General Director shall bear joint liability for damages arising from failure to destroy or delayed destruction of such share certificates.
4. After full payment for repurchased shares, if the total asset value recorded in Bao Long's accounting books decreases by more than 10%, Bao Long must notify all creditors within fifteen (15) days from completion of payment.

### **Article 12. Recovery of Payment for Repurchased Shares or Dividends**

Where payment for repurchased shares is made in violation of the law or dividends are distributed in violation of regulations, shareholders must return to Bao Long the amounts of money and other assets received; where shareholders fail to return such amounts or assets to Bao Long, all members of the Board of Directors shall be jointly liable for Bao Long's debts and other property obligations within the value of the amounts of money and assets paid to shareholders but not yet recovered.

### **Article 13. Shareholder Register**

1. Bao Long must establish and maintain a shareholder register. The shareholder register may be maintained in the form of a written document, electronic data, or both.
2. The shareholder register must contain the following principal contents:
  - a. Name and address of the head office of the company;
  - b. Total number of shares authorized for offering, classes of shares authorized for offering, and number of shares authorized for offering of each class;
  - c. Total number of shares sold of each class and value of contributed share capital;
  - d. Full name, contact address, nationality, and legal document number of an individual shareholder; name, enterprise code or legal document number, and head office address of an organizational shareholder;
  - e. Number of shares of each class held by each shareholder and date of share registration.
3. The shareholder register shall be maintained at Bao Long's head office or at other organizations having the function of maintaining shareholder registers. Shareholders shall have the right to inspect, search, extract, and copy the contents of the shareholder register.

## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

4. Where shareholders change their contact addresses, they must promptly notify Bao Long for update in the shareholder register. Bao Long shall not be liable for failure to contact shareholders due to shareholders' failure to notify address changes.

### **IV. ORGANIZATIONAL STRUCTURE AND LEGAL REPRESENTATIVE**

#### **Article 14. Organizational Structure**

The organizational structure of Bao Long includes:

1. General Meeting of Shareholders;
2. Board of Directors;
3. Board of Supervisors;
4. General Director.

#### **Article 15. Legal Representative of Bao Long**

1. The legal representative of Bao Long is an individual representing Bao Long in exercising rights and performing obligations arising from transactions of Bao Long; representing Bao Long as petitioner, plaintiff, defendant or person with related rights and obligations before Arbitration and Courts; and exercising other rights and obligations prescribed by this Charter and applicable laws.
2. The legal representative of Bao Long shall be:
  - a. The General Director; or
  - b. The Chairman of the Board of Directors, in the absence of an individual holding the position of General Director.
3. The General Meeting of Shareholders shall decide the number, managerial titles, and rights and obligations of legal representatives and incorporate them into Bao Long's Charter.
4. The legal representative must reside in Vietnam and must authorize in writing another individual residing in Vietnam to exercise the rights and obligations of the legal representative when departing from Vietnam. In such case, the legal representative shall remain liable for the exercise of delegated rights and obligations.
5. Where the authorization period specified in Clause 4 of this Article expires and the legal representative has not returned to Vietnam and no further authorization has been granted, the authorized person shall continue to exercise the rights and obligations of Bao Long's legal representative until the legal representative resumes work at Bao Long or until the Board of Directors appoints another legal representative.
6. Where the legal representative is absent from Vietnam for more than thirty (30) days without authorizing another person to exercise the rights and obligations of the



enterprise's legal representative, or dies, disappears, is subject to criminal prosecution, detained, serving imprisonment, subject to compulsory rehabilitation or compulsory education measures, has limited or lost civil act capacity, has difficulties in cognition or behavior control, or is prohibited by a Court from holding positions, practicing professions or performing certain work, the Board of Directors shall appoint another person as legal representative of Bao Long.

**7. Responsibilities of Bao Long's legal representative:**

a. The legal representative of Bao Long shall have the following responsibilities:

- To exercise assigned rights and obligations honestly, prudently, and to the best of his/her ability in order to safeguard the lawful interests of Bao Long;
- To remain loyal to Bao Long's interests; not to abuse position or authority or use information, know-how, business opportunities or assets of Bao Long for personal gain or for the benefit of other organizations or individuals;
- To promptly, fully and accurately notify Bao Long of enterprises in which he/she or related persons are owners or shareholders/contributors in accordance with the Law on Enterprises.

b. The legal representative of Bao Long shall bear personal liability in accordance with law for damages caused to Bao Long due to violations of responsibilities specified in Point a, Clause 7 of this Article.

**V. SHAREHOLDERS AND THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

**Article 16. Rights of Shareholders**

1. Shareholders being individuals or organizations owning at least one share in Bao Long shall have rights and obligations corresponding to the number and class of shares owned. Shareholders shall only be liable for debts and other property obligations of Bao Long within the amount of capital contributed to Bao Long.

2. Ordinary shareholders shall have the following rights:

- a. To attend and speak at meetings of the General Meeting of Shareholders and exercise voting rights directly, through authorized representatives or by other methods prescribed by law. Each ordinary share shall carry one vote;
- b. To receive dividends at rates determined by the General Meeting of Shareholders;
- c. To receive priority subscription rights for new shares in proportion to each shareholder's ownership ratio of ordinary shares in Bao Long;
- d. To freely transfer shares to others except where transfer is restricted by applicable laws or this Charter;

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- e. To inspect, look up and extract information on names and contact addresses in the list of voting shareholders; and request correction of inaccurate information relating to themselves;
  - f. To inspect, look up, extract or copy Bao Long's Charter, minutes of General Meeting of Shareholders and resolutions of the General Meeting of Shareholders;
  - g. In case of dissolution or bankruptcy of Bao Long, to receive a portion of remaining assets corresponding to their shareholding ratio in Bao Long;
  - h. To request Bao Long to repurchase their shares in cases prescribed by the Law on Enterprises;
  - i. Other rights in accordance with this Charter and applicable laws.
3. Shareholders or groups of shareholders owning 5% or more of the total ordinary shares shall have the following rights:
- a. To inspect, look up and extract minutes books and resolutions/decisions of the Board of Directors, mid-year and annual financial statements, reports of the Board of Supervisors, contracts and transactions subject to approval by the Board of Directors, and other documents, except documents relating to trade secrets or business secrets of Bao Long;
  - b. To request convening of a General Meeting of Shareholders in cases specified in Clause 4 of this Article;
  - c. To request the Board of Supervisors to inspect specific matters relating to management and operation of Bao Long where deemed necessary. Such request must be made in writing and contain the following contents: full name, contact address, nationality and legal document number for individual shareholders; name, enterprise code or legal document number and head office address for organizational shareholders; number of shares and registration date of shares of each shareholder, aggregate number of shares held by the shareholder group and ownership ratio in Bao Long; matters to be inspected and purposes of inspection;
  - d. Other rights in accordance with the Law on Enterprises and Bao Long's Charter.
4. Shareholders or groups of shareholders specified in Clause 3 of this Article shall have the right to request convening of a General Meeting of Shareholders in the following cases:
- a. The Board of Directors seriously violates shareholders' rights, obligations of managers, or makes decisions beyond its delegated authority;
  - b. Other cases as prescribed by this Charter.

Requests for convening a General Meeting of Shareholders must be made in writing and contain the following contents: full name, contact address, nationality and legal document

## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

number for individual shareholders; name, enterprise code or legal document number and head office address for organizational shareholders; number of shares and registration date of shares of each shareholder, aggregate number of shares held by the shareholder group and ownership ratio in Bao Long, grounds and reasons for requesting the convening of the General Meeting of Shareholders. Such request must be accompanied by documents and evidence of violations by the Board of Directors, the severity of such violations, or decisions exceeding authority. Shareholders or shareholder groups shall bear full legal responsibility for the accuracy and truthfulness of documents and evidence provided to competent authorities when requesting convening of the General Meeting of Shareholders.

5. Shareholders or groups of shareholders owning 10% or more of the total ordinary shares shall have the right to nominate candidates to the Board of Directors and the Board of Supervisors. The nomination of candidates to the Board of Directors and the Board of Supervisors shall be implemented in accordance with Clause 3, Article 33 of this Charter.
6. Shareholders owning voting preference shares shall have rights as prescribed in Clause 2, Article 116 of the Law on Enterprises.
7. Shareholders owning dividend preference shares shall have rights as prescribed in Clause 2, Article 117 of the Law on Enterprises.

### **Article 17. Obligations of Shareholders**

Shareholders shall have the following obligations:

1. To fully and punctually pay for subscribed shares.
2. Not to withdraw contributed capital represented by ordinary shares from Bao Long in any form, except where shares are repurchased by Bao Long or other persons. Where any shareholder withdraws part or all of contributed share capital in violation of this Clause, such shareholder and related persons in Bao Long shall bear joint liability for Bao Long's debts and other property obligations within the value of withdrawn shares and damages arising therefrom.
3. To comply with Bao Long's Charter and internal management regulations; and to comply with resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.
4. To provide accurate addresses when registering to purchase shares and promptly notify any changes to registered addresses and information.
5. To fulfill other obligations in accordance with applicable laws.
6. To bear personal responsibility when acting in the name of Bao Long in any form to perform one of the following acts:

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- a. Violating the law;
  - b. Conducting business and other transactions for personal gain or for the benefit of other organizations or individuals;
  - c. Paying debts not yet due before financial risks arise to Bao Long.
7. To maintain confidentiality of information provided by Bao Long in accordance with this Charter and applicable laws; to use such information solely for exercising and protecting lawful rights and interests; and strictly refrain from disseminating, copying or sending information provided by Bao Long to other organizations or individuals.

### **Article 18. Authorized Representatives of Organizational Shareholders**

1. Authorized representatives of organizational shareholders must be individuals authorized in writing to act on behalf of such shareholders in exercising rights and performing obligations in accordance with this Charter.
2. Organizational shareholders owning at least 10% of the total ordinary shares may authorize a maximum of three (03) authorized representatives.
3. Where organizational shareholders appoint multiple authorized representatives, they must specify the number of shares represented by each authorized representative. If no specification is made, shares shall be equally divided among all authorized representatives.
4. Documents appointing authorized representatives must be notified to Bao Long and shall only become effective against Bao Long from the date Bao Long receives such documents. Appointment documents must contain the following principal contents:
  - a. Name, enterprise code and head office address of the shareholder;
  - b. Number of authorized representatives and corresponding ownership ratio of shares represented by each representative;
  - c. Full name, contact address, nationality and legal document number of each authorized representative;
  - d. Authorization period of each representative, clearly specifying the commencement date of representation;
  - e. Full name and signatures of the shareholder's legal representative and authorized representatives.
5. Authorized representatives must satisfy standards, conditions and responsibilities prescribed by law.



**Article 19. General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders comprises all shareholders having voting rights and is the highest decision-making body of Bao Long. The General Meeting of Shareholders shall hold an annual meeting once every year and must convene within four (04) months from the end of the fiscal year. The Board of Directors may decide to extend the annual General Meeting of Shareholders where necessary, but not exceeding six (06) months from the end of the fiscal year. In addition to annual meetings, extraordinary meetings may be convened. The venue of the General Meeting of Shareholders shall be determined as the place where the chairperson attends the meeting and must be located within the territory of Vietnam.
2. The Board of Directors shall convene the annual General Meeting of Shareholders and select an appropriate venue. The annual General Meeting of Shareholders shall decide matters prescribed by law and Bao Long's Charter, particularly approval of audited annual financial statements. Where the audit report on Bao Long's annual financial statements contains material qualifications, adverse opinions or disclaimer opinions, Bao Long must invite representatives of the approved audit organization conducting the audit to attend the annual General Meeting of Shareholders, and such representatives shall be responsible for attending the meeting.
3. The Board of Directors must convene an extraordinary General Meeting of Shareholders in the following cases:
  - a. Where deemed necessary for the interests of Bao Long;
  - b. Where the annual balance sheet, semi-annual (06-month) or quarterly reports, or audit reports of the fiscal year indicate that owners' equity has decreased by one-half (1/2) compared to the beginning of the period;
  - c. Where the remaining number of members of the Board of Directors or Board of Supervisors is fewer than the minimum number prescribed by law;
  - d. At the request of shareholders or groups of shareholders specified in Clause 3, Article 16 of this Charter; requests for convening the General Meeting of Shareholders must be made in writing, clearly stating reasons and purposes of the meeting, and bearing signatures of relevant shareholders, or compiled from multiple written requests with sufficient signatures;
  - e. At the request of the Board of Supervisors;
  - f. Other cases prescribed by law and Bao Long's Charter.
4. Convening extraordinary General Meetings of Shareholders:
  - a. The Board of Directors must convene the General Meeting of Shareholders within thirty (30) days from the date the number of members of the Board of Directors or

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

Board of Supervisors falls below the threshold specified in Point c, Clause 3, Article 19, or from receipt of requests specified in Points d and e, Clause 3, Article 19 of this Charter;

- b. If the Board of Directors fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed in Point a, Clause 4 of this Article, within the following thirty (30) days, the Board of Supervisors shall replace the Board of Directors in convening the General Meeting of Shareholders in accordance with Clause 3, Article 140 of the Law on Enterprises.

If the Board of Directors fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed, the Chairman and members of the Board of Directors shall bear legal responsibility and compensate Bao Long for damages incurred.

- c. If the Board of Supervisors fails to convene the General Meeting of Shareholders in accordance with Point b, Clause 4 of this Article, shareholders or shareholder groups specified in Point d, Clause 3 of this Article shall have the right to represent Bao Long in convening the General Meeting of Shareholders in accordance with the Law on Enterprises.

If the Board of Supervisors fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed, it shall bear legal responsibility and compensate Bao Long for damages incurred.

In such cases, shareholders or shareholder groups convening the General Meeting of Shareholders may request the business registration authority to supervise procedures for convening, conducting meetings and issuing decisions of the General Meeting of Shareholders. All costs incurred for convening and conducting the General Meeting of Shareholders shall be reimbursed by Bao Long. Such costs shall not include expenses incurred by shareholders when attending the meeting, including accommodation and travel expenses.

### **Article 20. Rights and Obligations of the General Meeting of Shareholders**

1. The annual General Meeting of Shareholders shall discuss and approve the following matters:
  - a. Annual business plans of Bao Long;
  - b. Annual financial statements;
  - c. Reports of the Board of Directors on governance and operational results of the Board of Directors and each member thereof;
  - d. Reports of the Board of Supervisors on Bao Long's business performance and operational results of the Board of Directors and the General Director;

***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

- e. Self-assessment reports on operational results of the Board of Supervisors and Supervisors;
  - f. Dividend rates for each class of shares;
  - g. Other matters within its authority.
2. The General Meeting of Shareholders shall have the following rights and obligations:
- a. To approve Bao Long's development orientation;
  - b. To approve annual financial statements;
  - c. To decide classes of shares and total number of shares of each class authorized for offering; annual dividend rates for each class of shares;
  - d. To decide the number of members of the Board of Directors and Board of Supervisors;
  - e. To approve the list of independent auditing companies, decide independent auditing companies conducting inspections of Bao Long's operations, and dismiss independent auditors where necessary;
  - f. To elect, dismiss and remove members of the Board of Directors and Board of Supervisors;
  - g. To decide budgets or aggregate remuneration, bonuses and other benefits of the Board of Directors and Board of Supervisors;
  - h. To decide amendments and supplements to Bao Long's Charter;
  - i. To divide, separate, consolidate, merge or convert Bao Long;
  - j. To decide reorganization and dissolution (liquidation) of Bao Long and appoint liquidators;
  - k. To consider and handle violations by members of the Board of Directors or Board of Supervisors causing damage to Bao Long and its shareholders;
  - l. To decide investments or sales of assets valued at 35% or more of the total assets recorded in Bao Long's latest financial statements;
  - m. To decide repurchase of more than 10% of the total sold shares of each class;
  - n. To approve contracts and transactions between Bao Long and persons specified in Clause 1, Article 30 of this Charter with value equal to or exceeding 35% of Bao Long's total assets recorded in the latest financial statements;
  - o. To approve internal governance regulations; operational regulations of the Board of Directors and Board of Supervisors;
  - p. Other rights and obligations in accordance with applicable laws and this Charter.

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

3. All resolutions and matters included in the meeting agenda must be discussed and voted upon at the meeting of General Meeting of Shareholders.

#### **Article 21. Changes to Special Rights of Shareholders**

1. Any amendment or cancellation of special rights attached to a class of preference shares shall only become effective when approved by shareholders representing at least 65% of the total voting shares of all attending shareholders. Any resolution of the General Meeting of Shareholders adversely changing rights and obligations of shareholders owning preference shares shall only be adopted if approved by shareholders attending the meeting and holding at least 75% of the total preference shares of such class, or by shareholders holding at least 75% of the total preference shares of such class in the case of written voting.
2. Meetings of shareholders holding a class of preference shares for approval of changes to the aforesaid rights shall only be valid when attended by at least two (02) shareholders (or their authorized representatives) holding at least one-third (1/3) of the total par value of issued shares of such class. Where quorum is not met, a reconvened meeting shall be held within thirty (30) days thereafter, and holders of shares of such class present in person or through authorized representatives (regardless of the number of attendees or shares represented) shall constitute sufficient quorum. At such meetings, shareholders holding such class of shares present in person or through representatives may request secret ballots. Each share of the same class shall carry equal voting rights at such meetings.
3. Procedures for conducting such separate meetings shall comply mutatis mutandis with Articles 23, 24 and 25 of this Charter.
4. Unless otherwise provided in the issuance terms of shares, special rights attached to classes of shares having preferential rights regarding distribution of profits or assets of Bao Long shall not be altered by Bao Long's issuance of additional shares of the same class.

#### **Article 22. Convening Meetings, Meeting Agenda and Notices of Invitation to the General Meeting of Shareholders**

1. The Board of Directors shall convene annual and extraordinary General Meetings of Shareholders. The Board of Directors shall convene extraordinary meetings in the cases specified in Clause 3, Article 19 of this Charter.
2. The convener of the General Meeting of Shareholders must perform the following tasks:
  - a. Preparing the list of shareholders entitled to attend the meeting;

The list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders shall be prepared based on the shareholder register and securities holder register of Bao

**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- Long. Such list shall be prepared no more than ten (10) days before sending invitations to the General Meeting of Shareholders. Bao Long must disclose information regarding preparation of the list of shareholders entitled to attend at least twenty (20) days prior to the final registration date.
- b. Providing information and resolving complaints related to the shareholder list;
  - c. Preparing the meeting agenda and contents;
  - d. Preparing documents for the meeting;
  - e. Drafting resolutions of the General Meeting of Shareholders according to the proposed agenda; and preparing lists and detailed information of candidates in cases of election of members of the Board of Directors and Supervisors;
  - f. Determining the time and venue of the meeting;
  - g. Sending notices of invitation to shareholders entitled to attend in accordance with this Charter;
  - h. Other tasks serving the meeting.
3. Notices of invitation to the General Meeting of Shareholders shall be sent to all shareholders by methods ensuring delivery to shareholders' contact addresses, and simultaneously published on Bao Long's website and on the websites of the State Securities Commission and the Stock Exchange where Bao Long's shares are listed or registered for trading. The convener must send invitations to all shareholders in the list of shareholders entitled to attend no later than twenty-one (21) days before the opening date of the General Meeting of Shareholders (calculated from the valid dispatch or sending date). The meeting agenda and documents relating to matters to be voted on at the meeting shall be sent to shareholders and/or posted on Bao Long's website. Where documents are not attached to meeting notices, the invitation notice must clearly state the link to the full set of meeting documents accessible to shareholders, including:
- a. Meeting agenda and documents used at the meeting;
  - b. Lists and detailed information of candidates in cases of election of members of the Board of Directors and Board of Supervisors;
  - c. Voting ballots;
  - d. Draft resolutions for each agenda item.
4. Shareholders or shareholder groups specified in Clause 3, Article 16 of this Charter shall have the right to propose matters for inclusion in the agenda of the General Meeting of Shareholders. Proposals must be made in writing and sent to Bao Long no later than three (03) working days before the opening date of the General Meeting of Shareholders.

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

Such proposals must clearly state the shareholder's name, number of shares of each class held, and the matters proposed for inclusion in the agenda.

5. Where the convener refuses proposals specified in Clause 4 of this Article, a written response clearly stating reasons must be provided no later than two (02) working days before the opening date of the General Meeting of Shareholders. The convener may only refuse proposals in the following cases:
  - a. The proposal is not submitted in accordance with Clause 4 of this Article;
  - b. At the time of the proposal, shareholders or shareholder groups do not hold at least 5% of ordinary shares as prescribed in Clause 3, Article 16 of this Charter;
  - c. The proposed matter does not fall within the authority of the General Meeting of Shareholders;
  - d. Other cases prescribed by law and this Charter.

### **Article 23. Exercise of the Right to Attend Meetings of the General Meeting of Shareholders and Conditions for Conducting Meetings**

1. Shareholders and authorized representatives of organizational shareholders may directly attend meetings, authorize in writing one or more other individuals or organizations to attend meetings, or attend meetings through one of the forms prescribed in Clause 2 of this Article.

Authorization of individuals or organizations to attend meetings of the General Meeting of Shareholders must be made in writing. Authorization documents shall comply with civil law and must clearly state names of authorized individuals or organizations and number of authorized shares. Authorized attendees must present authorization documents during registration before entering the meeting venue.

2. Shareholders shall be deemed to attend and vote at meetings of the General Meeting of Shareholders in the following cases:
  - a. Attending and voting directly at the meeting;
  - b. Authorizing other individuals or organizations to attend and vote at the meeting;
  - c. Attending and voting through online conferences, electronic voting or other electronic means;
  - d. Sending voting ballots to the meeting via post, fax or email where approved by the meeting regulations.
3. Meetings of the General Meeting of Shareholders shall proceed when shareholders attending the meeting represent more than 50% of the total voting shares.



**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

4. Where the first meeting fails to satisfy quorum requirements specified in Clause 3 of this Article, invitations for the second meeting must be sent within thirty (30) days from the intended date of the first meeting. The second meeting shall proceed only when attending shareholders represent at least 33% of the total voting shares.
5. Where the second meeting fails to satisfy quorum requirements specified in Clause 4 of this Article, invitations for the third meeting must be sent within twenty (20) days from the intended date of the second meeting. The third meeting shall proceed regardless of the total voting shares represented by attending shareholders.

**Article 24. Procedures for Conducting Meetings and Voting at the General Meeting of Shareholders**

1. Before commencement of the meeting, Bao Long must conduct shareholder registration procedures and continue registration until all attending shareholders entitled to participate have completed registration in accordance with the following order:
  - a. During shareholder registration, Bao Long shall issue to each shareholder or authorized representative entitled to vote a voting card stating registration number, name of shareholder, name of authorized representative and number of votes of such shareholder. For each matter requiring voting, shareholders shall vote by raising voting cards. During voting at the meeting, the vote counting committee shall count total votes in favor, against and abstentions. Total votes in favor, against, abstentions or invalid votes for each matter shall be announced immediately by the chairperson after voting. The meeting shall elect persons responsible for vote counting or supervision thereof upon proposal of the chairperson. The number of members of the vote counting committee shall be decided by the General Meeting of Shareholders based on the chairperson's proposal, but shall not exceed the number prescribed by applicable laws.
  - b. Shareholders, authorized representatives of organizational shareholders or proxies arriving after commencement of the meeting shall have the right to immediately register and thereafter participate and vote at the meeting immediately after registration. The chairperson shall not be responsible for suspending the meeting for late arrivals to register, and validity of matters voted upon prior to their arrival shall remain unaffected.
2. Election of the chairperson, secretary and vote counting committee shall be conducted as follows:
  - a. The Chairman of the Board of Directors shall act as chairperson or authorize another member of the Board of Directors to act as chairperson of meetings convened by the Board of Directors. In the absence or temporary incapacity of the Chairman, remaining members of the Board of Directors shall elect one among themselves as chairperson on a majority basis. Where no chairperson can be elected, the Head of

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

the Board of Supervisors shall preside over the election by the General Meeting of Shareholders of a chairperson from among attending persons, and the person receiving the highest votes shall act as chairperson.

- b. Except in the case specified in Point a of this Clause, the person signing the notice convening the General Meeting of Shareholders shall preside over the election of the chairperson, and the person receiving the highest votes shall act as chairperson.
  - c. The chairperson shall appoint one or more secretaries of the meeting.
  - d. The General Meeting of Shareholders shall elect one or more persons to the vote counting committee upon proposal of the chairperson.
3. The meeting agenda and contents must be approved by the General Meeting of Shareholders at the opening session. The agenda must clearly and specifically determine timing for each agenda item.
  4. The General Meeting of Shareholders shall discuss and vote on each agenda item separately. Voting shall be conducted by counting votes in favor, then votes against, and finally tallying the votes in favor, against, and abstentions. Results of vote counting shall be announced by the chairperson immediately before closing of the meeting.
  5. The chairperson shall have the right to implement necessary and reasonable measures to conduct the meeting in an orderly manner, in accordance with the approved agenda and reflective of the wishes of the majority of attendees.
  6. The convener of the General Meeting of Shareholders or the chairperson of the meeting shall have the following rights:
    - a. To require all attendees to undergo inspection or other lawful and reasonable security measures;
    - b. To request competent authorities to maintain order at the meeting; and to expel persons failing to comply with the chairperson's authority, intentionally causing disorder, obstructing normal progress of the meeting, or failing to comply with security inspection requirements.
  7. The convener of the General Meeting of Shareholders, after careful consideration, may implement appropriate measures to:
    - a. Arrange seating at the meeting venue;
    - b. Ensure safety for all persons present at meeting venues;
    - c. Facilitate attendance (or continued attendance) of shareholders.



### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

The convener shall have full authority to change the above measures and apply all necessary measures. Such measures may include issuance of entry passes or use of other selection methods.

8. Where measures specified above are applied at the General Meeting of Shareholders, the convener, when determining the venue of the meeting, may:
- a. Specify in the notice that the meeting shall be conducted at the venue stated therein, where the chairperson shall be present ("Main Meeting Venue");
  - b. Arrange for shareholders or authorized representatives unable to attend the meeting under this Clause or wishing to participate from another location to simultaneously attend the meeting.

The notice convening the meeting need not detail organizational measures under this Clause.

9. In this Charter (unless otherwise required by context), all shareholders shall be deemed to participate in the meeting at the main meeting venue.
10. The chairperson shall have the right to adjourn meetings of the General Meeting of Shareholders where quorum has been satisfied for a period not exceeding three (03) working days from the intended opening date and may only adjourn or change meeting venues in the following cases:
- a. The meeting venue lacks sufficient seating for all attendees;
  - b. Communication facilities at the meeting venue fail to ensure participation, discussion and voting by attending shareholders;
  - c. Attendees obstruct or disturb order, creating risks that the meeting cannot be conducted fairly and lawfully.
11. Where the chairperson adjourns or suspends the General Meeting of Shareholders contrary to Clause 10 of this Article, the General Meeting of Shareholders shall elect another person from among attendees to replace the chairperson until completion of the meeting; all resolutions adopted at such meeting shall remain valid and enforceable.
12. Where Bao Long applies modern technology to organize the General Meeting of Shareholders through online meetings, Bao Long shall be responsible for ensuring that shareholders may attend and vote through electronic voting or other electronic forms in accordance with Article 144 of the Law on Enterprises and Clause 3, Article 273 of Decree No. 155/2020/ND-CP dated December 31, 2020 of the Government detailing implementation of a number of articles of the Law on Securities, or corresponding provisions in amending, supplementing or replacing legal documents.

**Article 25. Adoption of Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders shall adopt resolutions on matters within its authority by voting at meetings or by obtaining written opinions.
2. Resolutions on the following matters shall be adopted if approved by shareholders representing at least 65% of the total voting shares of all shareholders attending and voting at the meeting, except for the cases specified in Clauses 4 and 5 of this Article and Clause 1, Article 21 of this Charter:
  - a. Classes of shares and total number of shares of each class;
  - b. Changes to business sectors, trades and lines of business;
  - c. Changes to Bao Long's organizational and management structure in accordance with Article 14 of this Charter;
  - d. Investment projects or sale of assets valued at 35% or more of the total assets recorded in Bao Long's latest financial statements;
  - e. Reorganization or dissolution of Bao Long;
  - f. Other matters stipulated by this Charter.
3. Resolutions shall be adopted when approved by shareholders owning more than 50% of the total voting shares of all shareholders attending and voting at the meeting, except for the cases specified in Clauses 2, 4 and 5 of this Article and Clause 1, Article 21 of this Charter.
4. Election of members of the Board of Directors and Board of Supervisors shall be conducted by cumulative voting, whereby each shareholder shall have total votes corresponding to the total number of owned shares multiplied by the number of members to be elected to the Board of Directors or Board of Supervisors, and shareholders may allocate all or part of their total votes to one or more candidates. Elected members of the Board of Directors or Board of Supervisors shall be determined according to votes received from highest to lowest, beginning with candidates obtaining the highest number of votes until the number of members stipulated in the Charter is reached. Where two (02) or more candidates receive equal votes for the final seat on the Board of Directors or Board of Supervisors, re-election shall be conducted among candidates with equal votes or selection shall be made according to criteria stipulated in election regulations approved by the General Meeting of Shareholders.
5. Where resolutions are adopted by obtaining written opinions, resolutions of the General Meeting of Shareholders shall be adopted if approved by shareholders owning more than 50% of the total voting shares of all shareholders entitled to vote.

**Article 26. Authority and Procedures for Obtaining Written Opinions of Shareholders to Adopt Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

The authority and procedures for obtaining written opinions of shareholders to adopt resolutions of the General Meeting of Shareholders shall be implemented as follows:

1. The Board of Directors shall have the right to obtain written opinions of shareholders to adopt resolutions of the General Meeting of Shareholders at any time where deemed necessary for Bao Long's interests, except for cases specified in Points b, c, d, dd, e and g, Clause 2, Article 147 of the Law on Enterprises.
2. The Board of Directors must prepare opinion collection ballots, draft resolutions of the General Meeting of Shareholders and explanatory documents relating to draft resolutions, and send them to all voting shareholders no later than ten (10) days before the deadline for returning opinion ballots. Requirements and methods for sending opinion ballots and accompanying documents shall comply with Clause 3, Article 22 of this Charter.
3. Opinion ballots must contain the following principal contents:
  - a. Name and head office address, number and issuance date of Bao Long's License for Establishment and Operation;
  - b. Purpose of obtaining opinions;
  - c. Full name, contact address, nationality and legal document number of individual shareholders; name, enterprise code or legal document number and head office address of organizational shareholders; or full name, contact address, nationality and legal document number of representatives of organizational shareholders; number of shares of each class and voting rights of shareholders;
  - d. Matters requiring opinions for adoption of resolutions;
  - e. Voting options including approval, disapproval and abstention for each matter;
  - f. Deadline for returning completed opinion ballots to Bao Long;
  - g. Full name and signature of the Chairman of the Board of Directors.
4. Shareholders may send completed opinion ballots to Bao Long by post, fax or email in accordance with the following provisions:
  - a. In case of postal delivery: completed opinion ballots must bear signatures of individual shareholders, authorized representatives or legal representatives of organizational shareholders. Ballots sent to Bao Long must be enclosed in sealed envelopes and may not be opened before vote counting;
  - b. In case of fax or email delivery: opinion ballots sent via fax or email must be kept confidential until vote counting;

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- c. Opinion ballots received after the specified deadline, opened before vote counting in the case of postal delivery, or disclosed before vote counting in the case of fax or email delivery shall be invalid. Opinion ballots not returned shall be deemed non-participating votes.
5. The Board of Directors shall conduct vote counting and prepare vote-counting minutes under supervision of the Board of Supervisors or shareholders not holding managerial positions in Bao Long. Vote-counting minutes must contain the following principal contents:
  - a. Name and head office address, number and issuance date of Bao Long's License for Establishment and Operation;
  - b. Purpose and matters requiring opinions for adoption of resolutions;
  - c. Number of shareholders and total voting shares participating in voting, distinguishing valid and invalid votes and methods of submission of ballots, together with appendices listing participating shareholders;
  - d. Total votes approving, disapproving and abstaining for each matter;
  - e. Matters adopted and corresponding approval ratios;
  - f. Full names and signatures of the Chairman of the Board of Directors, vote-counting supervisors and vote counters.

Members of the Board of Directors, vote-counting supervisors and vote counters shall bear joint liability for truthfulness and accuracy of vote-counting minutes, and joint liability for damages arising from resolutions adopted due to dishonest or inaccurate vote counting.

6. Vote-counting minutes and resolutions must be published on Bao Long's website within twenty-four (24) hours from completion of vote counting.
7. Completed opinion ballots, vote-counting minutes, full texts of adopted resolutions and related documents attached to opinion ballots must be retained at Bao Long's head office.
8. Resolutions adopted by obtaining written opinions of shareholders shall have the same validity as resolutions adopted at meetings of the General Meeting of Shareholders.

#### **Article 27. Minutes and Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

1. Meetings of the General Meeting of Shareholders must be recorded in minutes and may be audio-recorded or otherwise recorded and stored electronically. Minutes must be prepared in Vietnamese and may additionally be prepared in foreign languages, containing the following principal contents:

C. P.  
NG T.  
IÁN  
EM  
ONG  
HỒ C.

***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

- a. Name and head office address, number and issuance date of Bao Long's License for Establishment and Operation;
- b. Time and venue of the General Meeting of Shareholders;
- c. Meeting agenda and contents;
- d. Full names of the chairperson and secretary;
- e. Summary of meeting developments and opinions expressed at the General Meeting of Shareholders regarding each agenda item;
- f. Number of shareholders and total voting shares of attending shareholders, together with appendices listing registered shareholders and shareholder representatives attending the meeting, specifying corresponding number of shares and votes;
- g. Total votes for each voting matter, clearly stating voting methods, total valid votes, invalid votes, votes approving, disapproving and abstaining, and corresponding ratios based on total voting shares of attending shareholders;
- h. Matters adopted and corresponding approval ratios;
- i. Full names and signatures of the chairperson and secretary.

Where the chairperson or secretary refuses to sign the meeting minutes, such minutes shall remain valid if signed by all other attending members of the Board of Directors and containing all contents specified in this Clause. The minutes must clearly state the refusal of the chairperson or secretary to sign.

2. Minutes prepared in Vietnamese and foreign languages shall have equal legal validity. In case of discrepancies between Vietnamese and foreign-language versions, the Vietnamese version shall prevail.
3. Minutes of the General Meeting of Shareholders must be completed and approved before closure of the meeting.
4. The chairperson, secretary or other persons signing the minutes shall bear joint liability for truthfulness and accuracy of the contents thereof.
5. Minutes of the General Meeting of Shareholders must be sent to all shareholders within fifteen (15) days from the end of the meeting; such delivery may be replaced by posting on Bao Long's website.
6. Minutes of the General Meeting of Shareholders, appendices listing shareholders registering attendance, adopted resolutions and documents attached to meeting invitations must be retained at Bao Long's head office.

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

7. Resolutions of the General Meeting of Shareholders must be notified to shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders within fifteen (15) days from adoption; such notification may be replaced by posting on Bao Long's website.

### **Article 28. Request for Cancellation of Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

Within ninety (90) days from receipt of resolutions or minutes of meetings of the General Meeting of Shareholders, or minutes of vote-counting results for obtaining shareholders' opinions, shareholders or shareholder groups specified in Clause 3, Article 16 of this Charter shall have the right to request Courts or Arbitration to review and cancel resolutions or part of resolutions of the General Meeting of Shareholders in the following cases:

1. Procedures for convening meetings and adopting resolutions of the General Meeting of Shareholders seriously violate provisions of the Law on Enterprises and Bao Long's Charter, except for the case specified in Clause 2, Article 29 of this Charter;
2. Contents of resolutions violate laws or Bao Long's Charter.

### **Article 29. Validity of Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

1. Resolutions of the General Meeting of Shareholders shall become effective from the date of adoption or from the effective date specified therein.
2. Resolutions of the General Meeting of Shareholders adopted by 100% of total voting shares shall be lawful and effective even where procedures for meetings and adoption of such resolutions violate provisions of the Law on Enterprises and Bao Long's Charter.
3. Where shareholders or shareholder groups request Courts or Arbitration to cancel resolutions of the General Meeting of Shareholders in accordance with Article 28 of this Charter, such resolutions shall remain effective until decisions cancelling such resolutions become legally effective, except where temporary emergency measures are applied pursuant to decisions of competent authorities.

### **Article 30. Approval of Contracts and Transactions between Bao Long and Related Persons**

1. The General Meeting of Shareholders or the Board of Directors shall approve contracts and transactions between Bao Long and the following related persons:
  - a. Shareholders and authorized representatives of organizational shareholders owning more than 10% of the total ordinary shares of Bao Long and their related persons;
  - b. Members of the Board of Directors, the General Director and their related persons;
  - c. Enterprises in which members of the Board of Directors, Supervisors, the General Director and other managers of Bao Long are required to declare interests in accordance with Clause 2, Article 50 of this Charter.



## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

2. The Board of Directors shall approve contracts and transactions specified in Clause 1 of this Article having values less than 35% of Bao Long's total assets recorded in the latest financial statements. In such cases, Bao Long's representative signing the contract or transaction must notify members of the Board of Directors and Supervisors of related persons involved in such contract or transaction and simultaneously provide draft contracts or principal transaction contents. The Board of Directors shall decide approval within fifteen (15) days from receipt of notification; members of the Board of Directors having interests related to parties in such contracts or transactions shall not have voting rights.
3. The General Meeting of Shareholders shall approve the following contracts and transactions:
  - a. Contracts and transactions other than those specified in Clause 2 of this Article;
  - b. Loan agreements, lending transactions or sales of assets valued at more than 10% of the enterprise's total assets recorded in the latest financial statements between Bao Long and shareholders owning 51% or more of total voting shares or related persons of such shareholders.
4. In cases requiring approval under Clause 3 of this Article, Bao Long's representative signing the contract must notify the Board of Directors and Supervisors of related persons involved in such contract or transaction, together with draft contracts or notices of principal transaction contents. The Board of Directors shall submit draft contracts or transactions, or explanatory statements regarding principal contents thereof, at meetings of the General Meeting of Shareholders or obtain written opinions of shareholders. In such cases, shareholders having interests related to parties in the contract or transaction shall not have voting rights; contracts or transactions shall be approved in accordance with Clause 2 and Clause 5, Article 25 of this Charter.
5. Contracts or transactions shall be invalid pursuant to Court decisions and handled in accordance with law where entered into contrary to provisions of this Article; persons signing contracts or transactions, shareholders, members of the Board of Directors or the General Director involved shall bear joint liability for damages incurred and return to Bao Long benefits obtained from implementation of such contracts or transactions.
6. Bao Long must publicly disclose related contracts and transactions in accordance with applicable laws.

## **VI. BOARD OF DIRECTORS**

### **Article 31. Standards and Conditions for Members of the Board of Directors**

1. Members of the Board of Directors shall satisfy the following standards and conditions:

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- a. Not falling within the cases specified in Clause 2, Article 17 of the Law on Enterprises;
  - b. Fully satisfying the general standards for managers and the standards for members of the Board of Directors of insurance enterprises in accordance with the law on insurance business;
  - c. Possessing professional qualifications and experience in business administration or in the business sectors or industries of Bao Long, and not necessarily being shareholders of Bao Long;
  - d. Members of the Board of Directors of Bao Long shall not concurrently serve as members of the Board of Directors or members of the Board of Members of any enterprise operating in the same field of non-life insurance, health insurance, or reinsurance in Vietnam.
2. An independent member of the Board of Directors is a member of the Board of Directors who satisfies the following conditions:
- a. Fully satisfying the standards and conditions prescribed in Clause 1 of this Article;
  - b. Not being a person currently working for Bao Long, its parent company, or its subsidiaries; not being a person who has worked for Bao Long, its parent company, or its subsidiaries for at least three (03) consecutive years immediately preceding;
  - c. Not being a person currently receiving a salary or remuneration from Bao Long, except for allowances to which members of the Board of Directors are entitled in accordance with regulations;
  - d. Not being a person whose spouse, biological father, adoptive father, biological mother, adoptive mother, biological child, adopted child, biological sibling (brother or sister) is a major shareholder of Bao Long, or is a manager of Bao Long or its subsidiaries;
  - e. Not being a person who directly or indirectly owns at least 1% of the total voting shares of Bao Long;
  - f. Not being a person who has served as a member of the Board of Directors or the Board of Supervisors of Bao Long for at least five (05) consecutive years immediately preceding, except in the case of being appointed for two (02) consecutive terms.
3. An independent member of the Board of Directors shall notify the Board of Directors of the failure to continue satisfying the conditions prescribed in this Article and shall automatically cease to be an independent member of the Board of Directors from the date of such failure. The Board of Directors shall notify the case of an independent member no longer satisfying the conditions at the nearest General Meeting of Shareholders or shall convene a General Meeting of Shareholders to elect an additional or replacement



### ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

independent member of the Board of Directors within six (06) months from the date of receipt of the notification from the relevant independent member of the Board of Directors.

#### **Article 32. Number, Term of Office, and Composition of Members of the Board of Directors**

1. The number of members of the Board of Directors of Bao Long shall be at least five (05) and not more than eleven (11). The specific number of members of the Board of Directors for each term shall be decided by the General Meeting of Shareholders.
2. The term of office of a member of the Board of Directors shall not exceed five (05) years; members of the Board of Directors may be re-elected for an unlimited number of terms. An individual may be elected as an independent member of the Board of Directors for no more than two (02) consecutive terms. In the event that the terms of all members of the Board of Directors expire simultaneously, such members shall continue to serve as members of the Board of Directors until new members are elected to replace them and assume their duties.
3. The structure of the Board of Directors of Bao Long shall ensure that at least one-third (1/3) of the total number of members of the Board of Directors are non-executive members. Bao Long shall minimize the number of members of the Board of Directors concurrently holding executive positions in Bao Long to ensure the independence of the Board of Directors.
4. The total number of independent members of the Board of Directors shall account for at least one-third (1/3) of the total number of members of the Board of Directors. The minimum number of independent members of the Board of Directors shall be determined by rounding down.

#### **Article 33. Nomination, Dismissal, Removal, and Supplementation of Members of the Board of Directors**

1. In the event that candidates for the Board of Directors have been identified, Bao Long shall disclose information relating to such candidates at least ten (10) days prior to the opening date of the General Meeting of Shareholders on the website of Bao Long so that shareholders may learn about such candidates before casting their votes. Candidates for the Board of Directors shall provide a written commitment regarding the truthfulness and accuracy of the personal information disclosed and shall commit to performing their duties honestly, prudently, and in the best interests of Bao Long if elected as members of the Board of Directors. Information relating to candidates for the Board of Directors to be disclosed shall include:
  - a. Full name, date of birth;

**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- b. Professional qualifications;
  - c. Work experience;
  - d. Other managerial positions (including positions on the Board of Directors of other companies);
  - e. Interests relating to Bao Long and related parties of Bao Long;
  - f. Companies in which the candidate is currently holding the position of member of the Board of Directors, other managerial positions, and interests relating to such companies of the candidate for the Board of Directors (if any).
2. Shareholders holding voting shares shall have the right to pool their voting rights together to nominate candidates for the Board of Directors and the Board of Supervisors. Shareholders or groups of shareholders holding from 10% to less than 30% may nominate a maximum of two (02) candidates; from 30% to less than 40%, a maximum of three (03) candidates; from 40% to less than 50%, a maximum of four (04) candidates; from 50% to less than 60%, a maximum of five (05) candidates; from 60% to less than 70%, a maximum of six (06) candidates; from 70% to less than 80%, a maximum of seven (07) candidates; and from 80% or more, a maximum of eight (08) candidates.
3. The nomination of persons to the Board of Directors and the Board of Supervisors prescribed in Clause 2 of this Article shall be carried out as follows:
- a. Ordinary shareholders forming a group to nominate persons to the Board of Directors and the Board of Supervisors shall notify the shareholders attending the General Meeting of Shareholders of such group meeting before the opening of the General Meeting of Shareholders;
  - b. Based on the number of members of the Board of Directors and the Board of Supervisors, the shareholders or groups of shareholders specified in Clause 2 of this Article shall have the right to nominate one or more persons as decided by the General Meeting of Shareholders as candidates for the Board of Directors and the Board of Supervisors. In the event that the number of candidates nominated by the shareholders or groups of shareholders is less than the number of candidates they are entitled to nominate as decided by the General Meeting of Shareholders, the remaining number of candidates shall be nominated by the Board of Directors, the Board of Supervisors, and other shareholders.
4. In the event that the number of candidates for the Board of Directors through nomination and self-nomination is still insufficient, the incumbent Board of Directors may nominate additional candidates or organize the nomination in accordance with the mechanism prescribed by Bao Long in the Internal Regulations on Corporate Governance. The introduction of additional candidates by the incumbent Board of Directors must be clearly



### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

disclosed before the General Meeting of Shareholders votes to elect members of the Board of Directors in accordance with the provisions of law.

5. The General Meeting of Shareholders shall dismiss a member of the Board of Directors in the following cases:
  - a. Failure to satisfy the standards and conditions prescribed in Article 31 of this Charter;
  - b. Submission of a resignation letter that has been accepted;
  - c. The member suffers from a mental disorder and other members of the Board of Directors have professional evidence demonstrating that such person no longer has the capacity to act.
6. The General Meeting of Shareholders shall remove a member of the Board of Directors in the following cases:
  - a. Failure to participate in the activities of the Board of Directors for six (06) consecutive months, except in cases of force majeure;
  - b. The member is prosecuted by decision of a competent authority. In this case, the Board of Directors shall decide on the status of such member of the Board of Directors based on an assessment of whether the prosecution decision affects the brand and operations of Bao Long.
7. Where deemed necessary, the General Meeting of Shareholders shall decide to replace members of the Board of Directors; to dismiss or remove members of the Board of Directors in cases other than those prescribed in Clauses 5 and 6 of this Article.
8. The Board of Directors shall convene a General Meeting of Shareholders to elect additional members of the Board of Directors in the following cases:
  - a. The number of members of the Board of Directors is reduced by more than one-third compared to the number prescribed in the Charter. In this case, the Board of Directors shall convene a General Meeting of Shareholders within sixty (60) days from the date on which the number of members is reduced by more than one-third;
  - b. The number of independent members of the Board of Directors is reduced and no longer ensures the ratio prescribed in Clause 4, Article 32 of this Charter;
  - c. In other cases, at the nearest meeting, the General Meeting of Shareholders shall elect new members to replace the members of the Board of Directors who have been dismissed or removed.
9. The appointment of members of the Board of Directors shall be disclosed in accordance with the law on information disclosure on the securities market.

**Article 34. Rights and Obligations of the Board of Directors**

1. The Board of Directors is the management body of Bao Long and shall have full authority, on behalf of Bao Long, to decide and exercise the rights and perform the obligations of Bao Long, except for the rights and obligations falling within the authority of the General Meeting of Shareholders.
2. The rights and obligations of the Board of Directors shall be prescribed by law, Bao Long's Charter, and the General Meeting of Shareholders. Specifically, the Board of Directors shall have the following rights and duties:
  - a. To decide on the strategy, medium-term development plan, and annual business plan of the company;
  - b. To propose the classes of shares and the total number of shares authorized for offering of each class;
  - c. To decide on the sale of unsold shares within the number of shares authorized for offering of each class; and to decide on raising additional capital in other forms;
  - d. To decide on the selling price of shares and bonds of Bao Long;
  - e. To decide on the repurchase of shares in accordance with Clause 1 and Clause 2, Article 10 of this Charter;
  - f. To decide on investment plans and investment projects within its authority and limits as prescribed by law;
  - g. To decide on solutions for market development, marketing, and technology;
  - h. To approve contracts for purchase, sale, borrowing, lending, and other contracts and transactions having a value of less than thirty-five percent (35%) of the total asset value recorded in Bao Long's latest financial statements. This provision shall not apply to contracts and transactions prescribed at Point I, Clause 2, Article 20, and Clause 1 and Clause 3, Article 30 of this Charter;
  - i. To elect, dismiss, and remove the Chairman of the Board of Directors; appoint, dismiss, enter into contracts with, and terminate contracts with the General Director, Deputy General Directors, Directors of Divisions, Directors of Branches, and other positions appointed by the Board of Directors; decide on salaries, remunerations, bonuses, and other benefits of such persons; appoint authorized representatives to participate in the Board of Members or General Meeting of Shareholders of other companies, and decide on remunerations and other benefits of such representatives;
  - j. To supervise and direct the General Director and other managers in conducting the daily business operations of Bao Long;

C. 7  
V.G. T  
AN  
EM  
ONG  
HO

### ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

- k. To decide on the organizational structure and internal management regulations of Bao Long; decide on the establishment of subsidiaries, branches, representative offices, and the capital contribution to or share acquisition in other enterprises;
  - l. To approve programs and contents of documents serving meetings of the General Meeting of Shareholders; convene meetings of the General Meeting of Shareholders or collect opinions for the General Meeting of Shareholders to pass resolutions;
  - m. To submit annual financial statements to the General Meeting of Shareholders;
  - n. To recommend dividend rates; decide on the time limit and procedures for dividend payment or handling of losses arising during business operations;
  - o. To propose the reorganization, dissolution, or request for bankruptcy of Bao Long;
  - p. To decide on promulgation of the Regulation on Operation of the Board of Directors and the Internal Corporate Governance Regulation after approval by the General Meeting of Shareholders; and to decide on promulgation of the Company's Information Disclosure Regulation;
  - q. Other rights and obligations in accordance with the law and Bao Long's Charter.
3. The Board of Directors shall adopt resolutions and decisions by voting at meetings, collecting written opinions, or in other forms as prescribed by Bao Long's Charter. Each member of the Board of Directors shall have one vote.
4. In performing its functions, rights, and obligations, the Board of Directors must comply with the law, Bao Long's Charter, and resolutions of the General Meeting of Shareholders. In the event that a resolution or decision adopted by the Board of Directors is contrary to the law, resolutions of the General Meeting of Shareholders, or Bao Long's Charter and causes damage to Bao Long, members voting in favor of such resolution or decision shall be jointly and severally personally liable for such resolution or decision and must compensate Bao Long for the damage; members opposing the adoption of such resolution or decision shall be exempt from liability. In such case, shareholders of Bao Long shall have the right to request the Court to suspend the implementation of or cancel such resolution or decision.

#### **Article 35. Chairman of the Board of Directors**

1. The Chairman of the Board of Directors shall be elected, dismissed, or removed by the Board of Directors from among its members. The Chairman of the Board of Directors shall not concurrently hold the position of General Director of Bao Long, nor concurrently serve as a member of the Board of Directors or member of the Board of Members of any other insurance enterprise or reinsurance enterprise operating in the same field of non-life insurance, health insurance, or reinsurance in Vietnam.
2. The Chairman of the Board of Directors shall have the following rights and obligations:

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- a. To prepare the program and activity plans of the Board of Directors;
  - b. To prepare the program, content, and documents for meetings; to convene, preside over, and chair meetings of the Board of Directors;
  - c. To organize the adoption of resolutions and decisions of the Board of Directors;
  - d. To supervise the implementation of resolutions and decisions of the Board of Directors;
  - e. To chair meetings of the General Meeting of Shareholders;
  - f. Other rights and obligations as prescribed by law and the Charter.
3. In the event that the Chairman of the Board of Directors submits a resignation letter or is dismissed or removed, the Board of Directors shall elect a replacement within ten (10) days from the date of receipt of the resignation letter or the date of dismissal or removal.
  4. In the event that the Chairman of the Board of Directors is absent or unable to perform his/her duties, the Chairman shall authorize in writing another member of the Board of Directors to exercise the rights and perform the obligations of the Chairman of the Board of Directors in accordance with the Operating Regulations of the Board of Directors of the Company. In the event that no person has been authorized, or the Chairman of the Board of Directors dies, is missing, is in temporary detention, is serving a prison sentence, is serving an administrative handling measure at a compulsory drug rehabilitation establishment or compulsory educational establishment, has fled the place of residence, has limited or lost civil act capacity, has difficulty in cognition or behavior control, or is prohibited by the Court from holding certain positions, practicing certain professions, or performing certain work, the remaining members shall elect one among themselves to hold the position of Chairman of the Board of Directors by the principle of majority approval of the remaining members until a new decision is made by the Board of Directors.

### **Article 36. Meetings of the Board of Directors**

1. The Chairman of the Board of Directors shall be elected at the first meeting of the Board of Directors within seven (07) working days from the end of the election of such Board of Directors. This meeting shall be convened and presided over by the member with the highest number of votes or the highest voting ratio. In the event that more than one member has the same highest number of votes or highest voting ratio, the members shall elect by majority principle to select one among them to convene the meeting of the Board of Directors.
2. The Board of Directors shall hold meetings at least once (01) per quarter and may hold extraordinary meetings.



*Hea*

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

3. The Chairman of the Board of Directors shall convene a meeting of the Board of Directors in the following cases:
  - a. Upon the request of the Board of Supervisors or an independent member of the Board of Directors;
  - b. Upon the request of the General Director or at least five (05) other managers;
  - c. Upon the request of at least two (02) members of the Board of Directors.

The request prescribed in this Clause shall be made in writing, clearly stating the purpose, matters for discussion, and decisions falling within the authority of the Board of Directors.

4. The Chairman of the Board of Directors shall convene a meeting of the Board of Directors within seven (07) working days from the date of receipt of the request prescribed in Clause 3 of this Article. In the event that the meeting of the Board of Directors is not convened as requested, the Chairman of the Board of Directors shall be liable for any damage incurred by Bao Long; the requesting person shall have the right to convene the meeting of the Board of Directors in place of the Chairman of the Board of Directors.
5. The Chairman of the Board of Directors or the person convening the meeting of the Board of Directors shall send the notice of the meeting at least three (03) working days prior to the date of the meeting. The notice of the meeting shall specify the time and venue of the meeting, the program, and the matters to be discussed and decided. The notice of the meeting shall be accompanied by the documents to be used at the meeting and the voting ballot of each member.

The notice of the meeting shall be sent by invitation letter, telephone, fax, electronic means, or other methods, provided that it reaches the registered contact address of each member of the Board of Directors at Bao Long.

6. The Chairman of the Board of Directors or the person convening the meeting shall send the notice of the meeting and accompanying documents to the Supervisors in the same manner as to the members of the Board of Directors.

Supervisors shall have the right to attend meetings of the Board of Directors; they may participate in discussions but shall not have the right to vote.

7. The first meeting of the Board of Directors shall be conducted only when three-fourths (3/4) or more of the total number of members of the Board of Directors are present in person or through their representatives (authorized persons), if approved by a majority of the members of the Board of Directors.

In the event that the number of members attending the meeting does not meet the prescribed quorum, the meeting shall be convened for a second time within seven (07) days from the date of the originally scheduled meeting. The second convened meeting

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

shall be conducted if more than one-half (1/2) of the members of the Board of Directors attend.

8. A member of the Board of Directors shall be deemed to have attended and voted at a meeting in the following cases:
  - a. Attending and voting directly at the meeting;
  - b. Authorizing another person to attend and vote at the meeting in accordance with the provisions of this Charter;
  - d. Attending and voting via online conference, electronic voting, or other electronic means;
  - e. Sending the voting ballot to the meeting by mail, fax, or email.

Each member of the Board of Directors or the authorized person directly present in person at the meeting of the Board of Directors shall have one (01) vote.

In the case of sending the voting ballot to the meeting by mail, the voting ballot shall be enclosed in a sealed envelope and shall be delivered to the Chairman of the Board of Directors no later than one hour before the opening of the meeting. The voting ballot shall be opened only in the presence of all attendees of the meeting.

A member of the Board of Directors shall not have the right to vote on contracts, transactions, or proposals in which such member or his/her related person has an interest that conflicts or may conflict with the interests of Bao Long. Such member of the Board of Directors shall not be counted in the minimum quorum required for the meeting of the Board of Directors to be held in respect of decisions on which such member has no voting right.

9. Resolutions and decisions of the Board of Directors shall be adopted if approved by a majority of the members attending the meeting; in the event of a tie, the final decision shall be made by the party including the Chairman of the Board of Directors.
10. Resolutions and decisions adopted by the form of obtaining written opinions shall be adopted on the basis of the approval of a majority of the members of the Board of Directors having the right to vote. Such resolutions and decisions shall have the same effect and validity as resolutions and decisions adopted by the members of the Board of Directors at meetings.
11. The Chairman of the Board of Directors shall be responsible for forwarding the minutes of the meetings of the Board of Directors to the members, and such minutes shall serve as authentic evidence of the work conducted at such meetings, unless objections to the content of the minutes are raised within ten (10) days from the date of dispatch.



12. Members of the Board of Directors shall fully attend the meetings of the Board of Directors. A member may authorize another person to attend and vote at the meeting if approved by a majority of the members of the Board of Directors.

**Article 37. Minutes of Meetings of the Board of Directors**

1. Meetings of the Board of Directors shall be recorded in minutes and may be audio-recorded, video-recorded, and retained in other electronic forms. The minutes shall be prepared in Vietnamese and may additionally be prepared in a foreign language, and shall contain the following principal contents:
- a. Name and head office address, number and date of issuance of the License for Establishment and Operation of Bao Long;
  - b. Purpose, program, and content of the meeting;
  - c. Time and venue of the meeting;
  - d. Full name of each member attending the meeting or the authorized person attending the meeting, and the manner of attendance; full names of members not attending the meeting and the reasons therefor;
  - e. Matters discussed and voted upon at the meeting;
  - f. Summary of the opinions expressed by each member attending the meeting in the order of the proceedings of the meeting;
  - g. Voting results, clearly stating the members approving, disapproving, and abstaining;
  - h. Matters adopted and the corresponding approval ratios;
  - i. Full names and signatures of the chairperson of the meeting and the person taking the minutes.

In the event that the chairperson of the meeting or the person taking the minutes refuses to sign the minutes of the meeting, but the minutes are signed by and approved by all other members of the Board of Directors attending the meeting and contain the full contents as prescribed in Points a, b, c, d, e, f, g, and h of Clause 1 of this Article, such minutes shall remain valid. The minutes of the meeting shall clearly state the refusal of the chairperson of the meeting or the person taking the minutes to sign the minutes. Persons signing the minutes of the meeting shall bear joint liability for the accuracy and truthfulness of the content of the minutes of the meeting of the Board of Directors. The chairperson of the meeting and the person taking the minutes shall bear personal liability for any damage incurred by Bao Long due to their refusal to sign the minutes of the meeting in accordance with the Law on Enterprises, the Charter of Bao Long, and relevant laws.

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

2. The chairperson of the meeting, the person taking the minutes, and the persons signing the minutes shall be liable for the truthfulness and accuracy of the content of the minutes of the meeting of the Board of Directors.
3. The minutes of meetings of the Board of Directors and the documents used at the meetings shall be retained at the head office of Bao Long.
4. The minutes prepared in Vietnamese and in a foreign language shall have equal legal validity. In the event of any discrepancy in content between the Vietnamese and foreign language versions of the minutes, the content of the Vietnamese version shall prevail.

#### **Article 38. Right of Members of the Board of Directors to Be Provided with Information**

1. Members of the Board of Directors shall have the right to request the General Director, Deputy General Directors, Directors of Branches, and other managers of Bao Long to provide information and documents on the financial situation and business activities of Bao Long and of the units within Bao Long.
2. The person receiving the request shall provide the requested information and documents promptly, fully, and accurately as requested by the members of the Board of Directors.

#### **Article 39. Sub-Committees of the Board of Directors**

1. The Board of Directors may establish sub-committees to be in charge of development policy, personnel, salary and bonuses, internal audit, and risk management. The number of members of each sub-committee shall be decided by the Board of Directors and shall consist of at least three (03) persons, including members of the Board of Directors and external members. Independent members of the Board of Directors/non-executive members of the Board of Directors should constitute the majority of the sub-committee, and one of these members shall be appointed as the Head of the Sub-Committee by decision of the Board of Directors. The activities of the sub-committee shall comply with the regulations of the Board of Directors. Resolutions of the sub-committee shall only be valid when approved by a majority of the members attending and voting at the meeting of the sub-committee.
2. The implementation of decisions of the Board of Directors or of sub-committees of the Board of Directors shall comply with applicable laws, the provisions of the Charter of the Company, and the Internal Regulations on Corporate Governance.

#### **Article 40. Person in Charge of Corporate Governance**

1. The Board of Directors shall appoint at least one (01) person in charge of corporate governance to support corporate governance work at the enterprise. The person in charge of corporate governance may concurrently serve as the Company Secretary in accordance with the provisions of Clause 5, Article 156 of the Law on Enterprises.

## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

2. The person in charge of corporate governance shall not concurrently work for the approved auditing organization that is currently auditing the financial statements of Bao Long.
3. The person in charge of corporate governance shall have the following rights and obligations:
  - a. To advise the Board of Directors on the organization of the General Meeting of Shareholders in accordance with regulations and on related matters between Bao Long and shareholders;
  - b. To prepare meetings of the Board of Directors, the Board of Supervisors, and the General Meeting of Shareholders at the request of the Board of Directors or the Board of Supervisors;
  - c. To advise on the procedures of meetings;
  - d. To attend meetings;
  - e. To advise on the procedures for preparing resolutions of the Board of Directors in accordance with the provisions of law;
  - f. To provide financial information, copies of minutes of meetings of the Board of Directors, and other information to members of the Board of Directors and members of the Board of Supervisors;
  - g. To supervise and report to the Board of Directors on the information disclosure activities of Bao Long;
  - h. To act as the focal point for communication with stakeholders;
  - i. To maintain confidentiality of information in accordance with the provisions of law and the Charter of Bao Long;
  - j. Other rights and obligations as prescribed by law and the Charter of Bao Long.

## **VII. BOARD OF SUPERVISORS**

### **Article 41. Board of Supervisors**

1. The Board of Supervisors is a body elected by the General Meeting of Shareholders to independently, objectively and honestly supervise all production, business, governance and management activities of Bao Long on behalf of shareholders.

The Board of Supervisors shall consist of from three (03) to five (05) members. The term of office of Supervisors shall not exceed five (05) years and Supervisors may be re-elected for an unlimited number of terms. More than one-half of the members of the Board of Supervisors must permanently reside in Vietnam.

## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

2. Where the term of office of Supervisors expires simultaneously and new Supervisors have not yet been elected, outgoing Supervisors shall continue to exercise rights and obligations until new Supervisors are elected and assume office.

### **Article 42. Standards and Conditions of Supervisors**

Supervisors must satisfy the following standards and conditions:

1. Not falling into cases specified in Clause 2, Article 17 of the Law on Enterprises;
2. Fully satisfying standards applicable to controllers of insurance enterprises in accordance with insurance business laws;
3. Having been trained in economics, finance, accounting, auditing, law, business administration or specialties relevant to Bao Long's business activities;
4. Not being family-related persons of managers of Bao Long and its parent company; or representatives of contributed capital of enterprises in the parent company and Bao Long;
5. Not holding managerial positions in Bao Long; not working in accounting or finance departments of Bao Long; and not necessarily being shareholders or employees of Bao Long;
6. Not being members or employees of independent auditing firms conducting audits of Bao Long's financial statements during the preceding three (03) consecutive years;
7. Other standards and conditions in accordance with relevant laws and Bao Long's Charter.

### **Article 43. Head of the Board of Supervisors**

1. The Head of the Board of Supervisors shall be elected by the Board of Supervisors from among the Supervisors; election, dismissal and removal shall be conducted on a majority basis. More than one-half of the Supervisors must permanently reside in Vietnam. The Head of the Board of Supervisors must possess a university degree or higher in economics, finance, accounting, auditing, law, business administration or specialties related to the enterprise's business activities.
2. Rights and obligations of the Head of the Board of Supervisors:
  - a. To convene meetings of the Board of Supervisors;
  - b. To request the Board of Directors, the General Director and other executive officers to provide relevant information for reporting to the Board of Supervisors;
  - c. To prepare and sign reports of the Board of Supervisors after consulting the Board of Directors for submission to the General Meeting of Shareholders.

**Article 44. Rights and Obligations of the Board of Supervisors**

1. The Board of Supervisors shall supervise the Board of Directors and the General Director in management and operation of Bao Long.
2. To inspect the reasonableness, legality, honesty and prudence in management and administration of business operations; and the systematicity, consistency and appropriateness of accounting, statistics and preparation of financial statements.
3. To appraise the completeness, legality and honesty of reports on business performance, annual and semi-annual financial statements of Bao Long, and reports evaluating management activities of the Board of Directors, and submit appraisal reports at annual meetings of the General Meeting of Shareholders. To review contracts and transactions with related persons falling within approval authority of the Board of Directors or the General Meeting of Shareholders and provide recommendations regarding contracts and transactions requiring approval by the Board of Directors or the General Meeting of Shareholders.
4. To review, inspect and evaluate effectiveness and efficiency of internal control systems, internal audit systems, risk management systems and early warning systems of Bao Long.
5. To examine accounting books, accounting records and other documents of Bao Long, and management and operational activities of Bao Long where deemed necessary or pursuant to resolutions of the General Meeting of Shareholders or requests of shareholders or shareholder groups specified in Clause 3, Article 16 of this Charter.
6. Upon requests of shareholders or shareholder groups specified in Clause 3, Article 16 of this Charter, the Board of Supervisors shall conduct inspections within seven (07) working days from receipt of such requests. Within fifteen (15) days from completion of inspections, the Board of Supervisors must provide explanatory reports on inspected matters to the Board of Directors and requesting shareholders or shareholder groups.  
  
Inspections by the Board of Supervisors specified in this Clause must not obstruct normal operations of the Board of Directors or interrupt business operations of Bao Long.
7. To recommend to the Board of Directors or the General Meeting of Shareholders measures for amendment, supplementation and improvement of organizational structures for management, supervision and administration of Bao Long's business operations.
8. Upon discovering violations of this Charter by members of the Board of Directors or the General Director, to immediately notify the Board of Directors in writing, request violators to cease violations and implement remedial measures.
9. To attend and participate in discussions at meetings of the General Meeting of Shareholders, meetings of the Board of Directors and other meetings of Bao Long.

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

10. To engage independent consultants and Bao Long's internal audit department to perform assigned duties.
11. The Board of Supervisors may consult the Board of Directors before submitting reports, conclusions and recommendations to the General Meeting of Shareholders.
12. To exercise other rights and obligations in accordance with the Law on Enterprises, relevant laws, Bao Long's Charter and resolutions of the General Meeting of Shareholders.

### **Article 45. Right of the Board of Supervisors to Access Information**

1. Documents and information must be provided to Supervisors at the same time and in the same manner as those provided to members of the Board of Directors, including:
  - a. Notices of invitation to meetings, opinion collection ballots of members of the Board of Directors and accompanying documents;
  - b. Resolutions, decisions and minutes of meetings of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
  - c. Reports of the General Director submitted to the Board of Directors or other documents issued by Bao Long.
2. Supervisors shall have the right to access files and documents of Bao Long maintained at the head office, branches and other locations; and the right to visit workplaces of managers and employees of Bao Long during working hours.
3. The Board of Directors, members of the Board of Directors, the General Director and other managers must provide complete, accurate and timely information and documents relating to management, administration and business operations of Bao Long at the request of Supervisors or the Board of Supervisors.

### **Article 46. Nomination, Dismissal, Removal and Supplementation of Members of the Board of Supervisors**

1. Nomination, self-nomination and supplementary election of members of the Board of Supervisors shall be conducted in accordance with Clauses 1, 2 and 3, Article 33 of this Charter.
2. Where the number of candidates for the Board of Supervisors through nomination and self-nomination is insufficient, the incumbent Board of Supervisors may nominate additional candidates or organize nominations in accordance with Bao Long's Charter, Internal Regulations on Corporate Governance and Regulations on Organization and Operation of the Board of Supervisors. The incumbent Board of Supervisors' nomination of additional candidates must be clearly disclosed before the General Meeting of Shareholders votes to elect members of the Board of Supervisors in accordance with law.

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

3. The General Meeting of Shareholders shall dismiss Supervisors in the following cases:
  - a. No longer satisfying standards and conditions of Supervisors prescribed in Article 42 of this Charter;
  - b. Having submitted a resignation letter which is accepted.
4. The General Meeting of Shareholders shall remove Supervisors in the following cases:
  - a. Failure to fulfill assigned duties and tasks;
  - b. Failure to exercise rights and obligations continuously for six (06) months, except in cases of force majeure;
  - c. Serious violations or repeated violations of obligations of Supervisors prescribed by law and Bao Long's Charter;
  - d. Other cases pursuant to resolutions of the General Meeting of Shareholders.

### **VIII. GENERAL DIRECTOR AND COMPANY SECRETARY**

#### **Article 47. General Director**

1. The Board of Directors shall appoint a member of the Board of Directors or hire another individual to serve as General Director.
2. The General Director shall manage daily business operations of Bao Long; be subject to supervision by the Board of Directors; and be responsible before the Board of Directors and before law for implementation of assigned rights and obligations. The General Director shall be responsible for organizing supporting apparatus and submitting the same to the Board of Directors for approval in accordance with regulations.
3. The term of office of the General Director shall not exceed five (05) years and the General Director may be re-appointed for an unlimited number of terms.
4. Standards and conditions applicable to the General Director shall comply with the Law on Enterprises and insurance business laws.
5. The General Director shall have the following rights and obligations:
  - a. To decide matters relating to daily business operations of Bao Long not falling within authority of the Board of Directors; to decide all matters including execution of insurance contracts, financial and commercial contracts, approval of claim settlements in insurance business operations, organization and administration of daily business operations of Bao Long in accordance with regulations and delegation of authority by the Board of Directors;
  - b. To organize implementation of resolutions and decisions of the Board of Directors;
  - c. To organize implementation of business plans and investment plans of Bao Long;

### **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

- d. To propose organizational structures and internal management regulations of Bao Long;
  - e. To appoint, dismiss and remove managerial positions within Bao Long, except for positions falling within authority of the Board of Directors;
  - f. To decide salaries and other benefits for employees of Bao Long, including managers appointed by the General Director;
  - g. To recruit employees in accordance with business plans;
  - h. To propose plans for dividend payment or handling of business losses;
  - i. Other rights and obligations in accordance with laws, Bao Long's Charter and resolutions and decisions of the Board of Directors;
  - j. To decide measures exceeding his/her authority in emergency cases such as natural disasters, epidemics, fires or other incidents and bear responsibility for such decisions, while immediately reporting the same to the Board of Directors.
6. The General Director must administer daily business operations of Bao Long in accordance with laws, Bao Long's Charter, labor contracts signed with Bao Long, and resolutions and decisions of the Board of Directors. Where administration contrary to such provisions causes damage to Bao Long, the General Director shall bear legal responsibility and compensate Bao Long for damages.

#### **Article 48. Company Secretary**

Where deemed necessary, the Board of Directors shall decide appointment of a Company Secretary. The Company Secretary shall have the following rights and obligations:

1. To prepare meetings of the Board of Directors and the Board of Supervisors and support organization of meetings of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
2. To support members of the Board of Directors in exercising assigned rights and obligations;
3. To support the Board of Directors in application and implementation of principles of Bao Long governance;
4. To support Bao Long in building shareholder relations and protecting lawful rights and interests of shareholders;
5. To support Bao Long in proper compliance with obligations regarding information provision, information disclosure and administrative procedures;
6. To attend meetings and record minutes thereof;



7. The Company Secretary shall have responsibility to maintain confidentiality of information in accordance with laws and Bao Long's Charter.

**IX. BENEFITS AND PREVENTION OF CONFLICTS OF INTEREST**

**Article 49. Remuneration, Salaries and Other Benefits of the General Director and Other Managers, Members of the Board of Directors and the Board of Supervisors**

1. Bao Long shall have the right to pay salaries and bonuses to the General Director and other managers based on business performance and efficiency. Salaries and bonuses of the General Director and other managers shall be decided by the Board of Directors.

Salaries of the General Director and other managers shall be included in business expenses of Bao Long in accordance with laws on corporate income tax and other relevant laws.

2. Remuneration, bonuses and other benefits of members of the Board of Directors shall be paid in accordance with the following provisions:
  - a. The Board of Directors shall estimate remuneration and bonuses for each member on a unanimous basis. Total remuneration and bonuses of the Board of Directors shall be decided by the General Meeting of Shareholders at annual meetings.
  - b. Members of the Board of Directors shall have the right to reimbursement of accommodation, travel and other reasonable expenses incurred in performing assigned duties.
3. Members of the Board of Directors holding executive positions or members working in sub-committees of the Board of Directors or performing other tasks which, in the opinion of the Board of Directors, fall outside normal duties of members of the Board of Directors may receive additional remuneration in the form of lump-sum payments, salaries, commissions, percentages of profits or other forms as decided by the Board of Directors.
4. Supervisors shall receive salaries, remuneration and other benefits as decided by the General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders shall decide total salaries, remuneration and annual operating budgets of the Board of Supervisors.
5. Supervisors shall be reimbursed for accommodation, travel expenses and expenses for use of independent consulting services at reasonable levels. Total remuneration and such expenses shall not exceed the annual operating budget of the Board of Supervisors approved by the General Meeting of Shareholders, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders.
6. Salaries of the General Director and other managers, remuneration of each member of the Board of Directors, and salaries and operating expenses of the Board of Supervisors must be separately stated in Bao Long's annual financial statements and reported to the General Meeting of Shareholders at annual meetings.

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

### **Article 50. Disclosure of Related Interests**

Disclosure of interests and related persons of Bao Long shall be implemented in accordance with the following provisions:

1. The Board of Directors must compile and update lists of related persons of Bao Long in accordance with this Charter and corresponding contracts and transactions between such persons and Bao Long.
2. Members of the Board of Directors, Supervisors, the General Director and other managers of Bao Long must declare to Bao Long their related interests, including:
  - a. Names, enterprise codes, head office addresses and business lines of enterprises in which they own or hold contributed capital or shares; and the ownership ratio and time of acquisition of such contributed capital or shares;
  - b. Names, enterprise codes, head office addresses and business lines of enterprises in which their related persons own, jointly own or separately own contributed capital or shares representing more than 10% of charter capital.
3. Declarations specified in Clause 2 of this Article must be made within seven (07) working days from the date related interests arise; amendments and supplements thereto must be notified to Bao Long within seven (07) working days from the date of such amendments or supplements.
4. Retention, disclosure, review, extraction and copying of lists of related persons and declared related interests specified in Clauses 1 and 2 of this Article shall be implemented as follows:
  - a. The Board of Directors must notify the General Meeting of Shareholders of lists of related persons and related interests at annual meetings;
  - b. Lists of related persons and related interests shall be retained at Bao Long's head office; where necessary, part or all of such lists may also be retained at representative offices or branches of Bao Long;
  - c. Shareholders, authorized representatives of shareholders, members of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director and other managers shall have the right to review, extract and copy part or all declared contents;
  - d. Bao Long must facilitate rapid and convenient access, review, extraction and copying of lists of related persons and related interests by persons specified in Point c of this Clause and must not obstruct or create difficulties in exercising such rights. Procedures for review, extraction and copying of declarations of related persons and related interests shall comply with Bao Long's Charter.

5. Members of the Board of Directors and the General Director acting in their personal capacities or on behalf of other persons to perform work in any form within the scope of Bao Long's business activities must explain the nature and contents of such work to the Board of Directors and the Board of Supervisors and may only perform such work upon approval by the majority of remaining members of the Board of Directors. Where such work is performed without declaration or without approval of the Board of Directors, all income derived from such activities shall belong to Bao Long.

**X. RESPONSIBILITIES OF MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS, MEMBERS OF THE BOARD OF SUPERVISORS, THE GENERAL DIRECTOR AND OTHER MANAGERS**

Members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director and other managers shall be responsible for performing their duties, including duties as members of committees under the Board of Directors, honestly and in the interests of Bao Long.

**Article 51. Duty of Honesty and Avoidance of Conflicts of Interest**

1. Members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director and other managers and their related persons may only use information obtained by virtue of their positions for the benefit of Bao Long.
2. Members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director and other managers shall have the obligation to notify the Board of Directors and the Board of Supervisors in writing of transactions between Bao Long, subsidiaries and other companies in which Bao Long holds control of more than 50% of charter capital, and such persons or their related persons in accordance with law. For the aforesaid transactions approved by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors, Bao Long must disclose information regarding such resolutions in accordance with securities laws on information disclosure.
3. Bao Long shall not provide loans or guarantees to members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director, other managers and related individuals or organizations of such persons, except where such loans or guarantees have been approved by the General Meeting of Shareholders.
4. Members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director, other managers and related persons thereof shall not use or disclose internal information to other persons for conducting related transactions.

**Article 52. Liability for Damages and Compensation**

1. Members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director and other executive officers violating obligations of honesty and prudence, or

## **Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

failing to perform duties with due diligence and professional competence, shall bear responsibility for damages caused by their violations.

2. Bao Long shall indemnify persons who are, were or may become parties to claims, lawsuits or prosecutions (including civil and administrative cases and cases where Bao Long is not the plaintiff) if such persons are or were members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director, other executive officers, employees or authorized representatives of Bao Long performing duties under authorization of Bao Long, provided that such persons acted honestly, prudently and diligently in the interests of Bao Long or not contrary to the interests of Bao Long, on the basis of compliance with law and without evidence confirming violations of their responsibilities.
3. Compensation expenses shall include judgment expenses, fines, amounts actually payable (including legal fees) arising in settlement of such cases within limits permitted by law. Bao Long may purchase insurance for such persons against the aforesaid compensation liabilities.

## **XI. RIGHT TO INVESTIGATE BOOKS AND RECORDS OF BAO LONG**

### **Article 53. Right to Initiate Legal Proceedings against Members of the Board of Directors and the General Director**

1. Shareholders or groups of shareholders owning at least 1% of the total ordinary shares shall have the right, in their own names or on behalf of Bao Long, to initiate lawsuits claiming personal or joint liability against members of the Board of Directors and the General Director to request return of benefits or compensation for damages to Bao Long or other persons in the following cases:
  - a. Violations of responsibilities of managers of Bao Long under this Charter;
  - b. Failure to perform, improper performance, untimely performance or performance contrary to laws, Bao Long's Charter, or resolutions and decisions of the Board of Directors regarding assigned rights and obligations;
  - c. Exercise of assigned rights and obligations contrary to laws, Bao Long's Charter or resolutions of the General Meeting of Shareholders;
  - d. Use of information, know-how or business opportunities of Bao Long for personal gain or for interests of other organizations or individuals;
  - e. Abuse of position and authority and use of assets of Bao Long for personal gain or for interests of other organizations or individuals;
  - f. Other cases prescribed by laws and Bao Long's Charter.



***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

2. Procedures for legal proceedings shall comply with civil procedure laws. Litigation expenses in cases where shareholders or shareholder groups initiate lawsuits on behalf of Bao Long shall be treated as expenses of Bao Long, except where claims are rejected.
3. Shareholders or shareholder groups specified in this Article shall have the right to review, look up and extract necessary information pursuant to decisions of Courts or Arbitration before or during legal proceedings.

**Article 54. Right to Investigate Books and Records**

1. Ordinary shareholders shall have the right to review books and records as follows:
  - a. Ordinary shareholders shall have the right to review, look up and extract information on names and contact addresses in lists of voting shareholders; request correction of inaccurate information relating to themselves; and review, look up, extract or copy Bao Long's Charter, minutes of meetings of the General Meeting of Shareholders and resolutions of the General Meeting of Shareholders;
  - b. Shareholders or shareholder groups owning 5% or more of the total ordinary shares shall have the right to review, look up and extract minutes books and resolutions and decisions of the Board of Directors, semi-annual and annual financial statements, reports of the Board of Supervisors, contracts and transactions requiring approval by the Board of Directors, and other documents, except documents relating to trade secrets or business secrets of Bao Long.
2. Where authorized representatives of shareholders or shareholder groups request review of books and records, such requests must be accompanied by powers of attorney of shareholders or shareholder groups represented thereby or notarized copies thereof.
3. Members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director and other executive officers shall have the right to inspect Bao Long's shareholder register, shareholder lists and other books and records of Bao Long for purposes relating to their positions, provided that such information remains confidential.
4. Bao Long must retain this Charter and amendments and supplements thereto, License for Establishment and Operation, regulations, documents evidencing ownership rights to assets, resolutions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors, minutes of meetings of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors, reports of the Board of Directors, reports of the Board of Supervisors, annual financial statements, accounting books and any other documents prescribed by law at the head office or another location, provided that shareholders and business registration authorities are notified of locations where such documents are retained.
5. Bao Long's Charter must be published on Bao Long's website.

**XII. EMPLOYEES AND TRADE UNION**

**Article 55. Employees and Trade Union**

1. The General Director must formulate plans for approval by the Board of Directors regarding labor policies and regimes in accordance with internal governance regulations of Bao Long.
2. The General Director must formulate plans for approval by the Board of Directors regarding matters relating to Bao Long's relationships with trade union organizations in accordance with best standards, practices and management policies, the practices and policies prescribed in this Charter, Bao Long's regulations and applicable laws.

**XIII. PROFIT DISTRIBUTION**

**Article 56. Profit Distribution**

1. Bao Long shall not pay interest on dividend amounts or amounts payable relating to any class of shares.
2. The Board of Directors may recommend to the General Meeting of Shareholders approval of payment of all or part of dividends in shares, and the Board of Directors shall implement such decisions.
3. Where dividends or other amounts relating to any class of shares are paid in cash, Bao Long must make payment in Vietnamese Dong. Payments may be made directly or through banks on the basis of banking details provided by shareholders. Where Bao Long has transferred funds in accordance with banking details provided by shareholders but shareholders fail to receive such amounts, Bao Long shall not be liable for amounts transferred to such shareholders. Dividend payment for shares listed or registered for trading on stock exchanges may be conducted through securities companies or the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.
4. Pursuant to the Law on Enterprises and the Law on Securities, the Board of Directors shall adopt resolutions determining record dates for shareholder lists. Based on such dates, persons registered as shareholders or holders of other securities shall be entitled to receive cash or share dividends, notices or other documents.
5. Other matters relating to profit distribution shall comply with laws.

**Article 57. Dividend Payment**

1. The General Meeting of Shareholders shall decide annual dividend payment rates and forms from retained earnings of Bao Long.
2. In accordance with the Law on Enterprises and based on plans and dividend payment rates approved by the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors may decide interim dividend advances where deemed consistent with profitability of Bao Long.



**Charter (14<sup>th</sup> Amendment)**

---

3. Dividends payable for preference shares shall comply with conditions applicable to each class of preference shares.
4. Dividends payable for ordinary shares shall be determined based on realized net profits and dividend payments shall be made from retained earnings of Bao Long. Bao Long may only pay dividends for ordinary shares when all following conditions are satisfied:
  - a. Bao Long has fulfilled tax obligations and other financial obligations in accordance with laws;
  - b. Company funds have been established and previous losses fully offset in accordance with laws and this Charter;
  - c. Immediately after full payment of dividends, Bao Long still ensures payment of all due debts and other property obligations.
5. Dividends may be paid in cash, shares of Bao Long or other assets as decided by the General Meeting of Shareholders. Where dividends are paid in cash, payment must be made in Vietnamese Dong and through payment methods prescribed by law.
6. Dividends must be fully paid within six (06) months from the end of annual meetings of the General Meeting of Shareholders. The Board of Directors shall prepare lists of shareholders entitled to dividends, determine dividend rates for each share, and determine deadlines and methods of payment no later than thirty (30) days before each dividend payment. Notices of dividend payment must be sent by guaranteed methods to shareholders at addresses registered in the shareholder register no later than fifteen (15) days before dividend payment. Such notices must contain the following contents:
  - a. Name and address of Bao Long's head office;
  - b. Full names, contact addresses, nationality and legal document number of individual shareholders;
  - c. Names, enterprise codes or legal document number and head office addresses of organizational shareholders;
  - d. Number of shares of each class held by shareholders; dividend rates for each share and total dividends receivable by shareholders;
  - e. Timing and methods of dividend payment;
  - f. Full names and signatures of the Chairman of the Board of Directors and the legal representative of Bao Long.
7. Where shareholders transfer shares during the period between closing dates of shareholder lists and dividend payment dates, transferors shall be entitled to receive dividends.

## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

8. Where dividends are paid in shares, Bao Long shall not be required to conduct share offering procedures. Bao Long must register increases in charter capital corresponding to the aggregate par value of shares used for dividend payment within ten (10) days from completion of dividend payment.

### **XIV. BANK ACCOUNTS, RESERVE FUNDS, FISCAL YEAR AND ACCOUNTING SYSTEM**

#### **Article 58. Bank Accounts**

1. Bao Long shall open accounts at Vietnamese banks or foreign banks licensed to operate in Vietnam.
2. Subject to prior approval of competent authorities, where necessary, Bao Long may open bank accounts overseas in accordance with laws.
3. Bao Long shall conduct all payments and accounting transactions through Vietnam Dong or foreign currency accounts opened by Bao Long at banks.

#### **Article 59. Fiscal Year**

The fiscal year of Bao Long shall commence on the first day of January each year and end on the thirty-first (31st) day of December.

#### **Article 60. Accounting System**

1. The accounting system used by Bao Long shall be the Vietnamese Accounting Standards (VAS) or another accounting system approved by the Ministry of Finance.
2. Bao Long shall prepare accounting books in Vietnamese and retain accounting records in accordance with accounting laws and relevant laws. Such records must be accurate, updated, systematic and sufficient to evidence and explain transactions of Bao Long.
3. Bao Long shall use Vietnam Dong as the accounting currency. Where Bao Long's principal economic transactions arise in a foreign currency, Bao Long may select such foreign currency as the accounting currency, shall bear responsibility before law for such selection and shall notify the directly managing tax authority.

### **XV. ANNUAL REPORTS, INFORMATION DISCLOSURE RESPONSIBILITIES AND PUBLIC NOTICES**

#### **Article 61. Annual, Semi-Annual and Quarterly Financial Statements**

1. Bao Long must prepare annual financial statements and such statements must be audited in accordance with laws. Bao Long shall disclose audited annual financial statements in accordance with laws on information disclosure in the securities market and submit them to competent state authorities.

## ***Charter (14<sup>th</sup> Amendment)***

---

2. Annual financial statements must include all reports, appendices and explanatory notes in accordance with enterprise accounting laws. Annual financial statements must truthfully and objectively reflect operational conditions of Bao Long.
3. Bao Long must prepare and disclose reviewed semi-annual financial statements and quarterly financial statements in accordance with laws on information disclosure in the securities market and submit them to competent state authorities.
4. Audited annual financial statements (including auditors' opinions), reviewed semi-annual financial statements and quarterly financial statements of Bao Long must be published on Bao Long's website.
5. Interested organizations and individuals shall have the right to inspect or copy audited annual financial statements, reviewed semi-annual financial statements and quarterly financial statements during working hours at Bao Long's head office and must pay reasonable copying fees.

### **Article 62. Annual Report**

Bao Long must prepare and disclose annual reports in accordance with laws on securities and the securities market.

## **XVI. AUDIT OF BAO LONG**

### **Article 63. Audit**

1. The General Meeting of Shareholders shall appoint an independent auditing company or approve a list of independent auditing companies and authorize the Board of Directors to select one of such entities to audit Bao Long's financial statements for the following fiscal year based on terms and conditions agreed with the Board of Directors.
2. Audit reports shall be attached to Bao Long's annual financial statements.
3. Independent auditors conducting audits of Bao Long's financial statements may attend meetings of the General Meeting of Shareholders and shall have the right to receive notices and other information relating to meetings of the General Meeting of Shareholders and to express opinions at such meetings regarding matters relating to audits of Bao Long's financial statements.

## **XVII. SEAL**

### **Article 64. Seal**

1. The Board of Directors shall decide the quantity, specimen and regulations on management and use of seals in accordance with laws.
2. The Board of Directors shall authorize the General Director to use and manage seals in accordance with Bao Long's regulations and applicable laws.

**XVIII. DISSOLUTION OF THE COMPANY**

**Article 65. Dissolution**

1. Bao Long may be dissolved in the following cases:
  - a. Upon expiry of the operating term specified in the License for Establishment and Operation;
  - b. Revocation of the License for Establishment and Operation in accordance with insurance business laws;
  - c. Early dissolution pursuant to decisions of the General Meeting of Shareholders;
  - d. Other cases prescribed by law.
2. Early dissolution of Bao Long before expiry of the operating term (including extended terms) shall be decided by the General Meeting of Shareholders and implemented by the Board of Directors. Such dissolution decisions must be notified to or approved by competent authorities (where mandatory) in accordance with regulations.

**Article 66. Extension of Operation**

1. The Board of Directors shall convene meetings of the General Meeting of Shareholders at least seven (07) months before expiry of the operating term so that shareholders may vote on extension of Bao Long's operation upon proposal of the Board of Directors.
2. The operating term shall be extended where approved by shareholders representing 65% or more of the total votes of all shareholders attending meetings of the General Meeting of Shareholders.

**Article 67. Liquidation**

1. At least six (06) months before expiry of Bao Long's operating term or after issuance of dissolution decisions of Bao Long, the Board of Directors must establish a Liquidation Committee consisting of three (03) members. Two (02) members shall be appointed by the General Meeting of Shareholders and one (01) member shall be appointed by the Board of Directors from an independent auditing company. The Liquidation Committee shall prepare its own operating regulations. Members of the Liquidation Committee may be selected from among employees of Bao Long or independent experts. All expenses relating to liquidation shall be prioritized for payment by Bao Long before other debts of Bao Long.
2. The Liquidation Committee shall be responsible for reporting to the business registration authority regarding establishment dates and commencement dates of operation. From such time, the Liquidation Committee shall represent Bao Long in all matters relating to liquidation before Courts and administrative authorities.

1 - 0.  
CÔNG  
PHÂN  
HIẾN  
LONG  
T.P.V

3. Proceeds from liquidation shall be distributed in the following order:
  - a. Liquidation expenses;
  - b. Salary debts, severance allowances, social insurance, health insurance and unemployment insurance in accordance with laws and other rights and benefits of employees under collective labor agreements and executed labor contracts;
  - c. Tax debts;
  - d. Loans (if any);
  - e. Other debts of Bao Long;
  - f. Remaining balances after payment of all debts specified in Points a through e above shall be distributed to shareholders. Preference shares shall receive priority payment.

## **XIX. RESOLUTION OF INTERNAL DISPUTES**

### **Article 68. Resolution of Internal Disputes**

1. Where disputes or complaints arise relating to operations of Bao Long or rights and obligations of shareholders under this Charter, the Law on Enterprises, other legal provisions or agreements between:
  - a. Shareholders and Bao Long;
  - b. Shareholders and the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director or other executive officers;relevant parties shall endeavor to resolve such disputes through negotiation and mediation. Except for disputes relating to the Board of Directors or the Chairman of the Board of Directors, the Chairman of the Board of Directors shall preside over resolution of disputes and request each party to present information relating to disputes within thirty (30) working days from the date disputes arise. Where disputes relate to the Board of Directors or the Chairman of the Board of Directors, any party may request or appoint an independent expert to act as mediator in dispute resolution.
2. Where mediation decisions are not achieved within six (06) weeks from commencement of mediation procedures or where mediation decisions are not accepted by parties, any party may submit disputes to Arbitration or Courts.
3. Parties shall bear their own expenses relating to negotiation and mediation procedures. Court costs shall be implemented in accordance with Court judgments.

**XX. AMENDMENTS AND SUPPLEMENTS TO THE CHARTER**

**Article 69. Amendments and Supplements to the Charter**

1. Amendments and supplements to this Charter must be considered and decided by the General Meeting of Shareholders.
2. Where legal provisions relating to operations of Bao Long are not mentioned in this Charter, or where new legal provisions differ from provisions of this Charter, such legal provisions shall automatically apply and govern operations of Bao Long.

**XXI. EFFECTIVE DATE**

**Article 70. Effective Date**

1. This Charter (14th Amendment), consisting of twenty-one (21) Chapters and seventy (70) Articles, was unanimously approved by the Annual General Meeting of Shareholders 2026 of Bao Long Insurance Corporation on June 26, 2026 and full effectiveness of this Charter was accepted.
2. This Charter is made in ten (10) originals of equal validity, including:
  - a. One (01) copy submitted to the Ministry of Finance;
  - b. One (01) copy submitted to the State Securities Commission;
  - c. One (01) copy submitted to the People's Committee of Ho Chi Minh City;
  - d. One (01) copy submitted to the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation;
  - e. One (01) copy submitted to the Hanoi Stock Exchange;
  - f. Five (05) copies retained at Bao Long's head office.
3. This Charter is the sole and official Charter of Bao Long.
4. Copies or extracts of Bao Long's Charter shall be valid where bearing signatures of the Chairman of the Board of Directors or at least one-half (1/2) of the total members of the Board of Directors.

**CHAIRMAN  
OF THE BOARD OF DIRECTORS**



**Nguyen Thanh Long**

**LEGAL REPRESENTATIVE  
GENERAL DIRECTOR**



**Phan Quoc Dung**



**APPENDIX 01**

*(Issued together with the 14th amended and supplemented Charter of Bao Long Insurance Corporation)*

Names, addresses and number of shares owned by the Founding Shareholders as of the date of adoption of the Charter (14<sup>th</sup> amendment):

No.	Name of organization	Address	Number of shares owned	Ratio
1	Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank	No. 54A Nguyen Chi Thanh, Lang Ward, Hanoi City	2.048	0,00003413
2	An Phu One Member Limited Liability Company	No. 72 Tran Quoc Thao, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City	81.326	0,00135543

This Appendix is an integral part of the 14th amended Charter, unanimously approved by the 2026 Annual General Meeting of Shareholders of Bao Long Insurance Corporation on June 26, 2026.

**CHAIRMAN  
OF THE BOARD OF DIRECTORS**



Nguyen Thanh Long

**LEGAL REPRESENTATIVE  
GENERAL DIRECTOR**



Phan Quoc Dung