



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

Số/No: 146/2026/MIC-HO

V/v Nghị quyết HĐQT về ban hành Điều lệ MIC 2026

Re: Resolution of the Board of Directors on the Issuance of the MIC Charter 2026

Hà Nội, Ngày 07 Tháng 7, Năm 2026

Ha Noi, Day 07 Month 7, Year 2026

Kính gửi/ To: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ The State Securities Commission  
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM/ Ho Chi Minh Stock Exchange

- Tên tổ chức/ Organization name: Tổng CTCP Bảo hiểm Quân đội/ Military Insurance Corporation

- Mã chứng khoán/ Security Symbol: MIG

- Địa chỉ trụ sở chính/ Address: 21 Cát Linh- Phường Ô Chợ Dừa - TP Hà Nội/ No 21 Cat Linh – O Cho Dua ward - Ha Noi

- Điện thoại/ Telephone: 024 62853388

- Người thực hiện công bố thông tin/ Submitted by: Đinh Như Tuynh

Chức vụ/ Position: Tổng Giám đốc (Chief Executive Officer)

Loại thông tin công bố :  định kỳ  bất thường  24h  theo yêu cầu

Information disclosure type:  Periodic  Irregular  24 hours  On demand

**Nội dung thông tin công bố (\*)/ Content of Information disclosure (\*):**

Ngày 07/07/2026, Hội đồng quản trị Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội đã ban hành Nghị quyết HĐQT số 13/2026/NQ-HĐQT về việc ban hành Điều lệ MIC sửa đổi năm 2026

On 07/07/2026, the Board of Directors of Military Insurance Corporation (MIC) issued Resolution No. 13/2026/NQ-HĐQT on the promulgation of the 2026 amended MIC Charter.

Quý cổ đông truy cập website của MIC tại địa chỉ [www.mic.vn](http://www.mic.vn) mục: Nhà đầu tư/Công bố thông tin để xem chi tiết tài liệu.

Shareholders can visit MIC's website at [www.mic.vn](http://www.mic.vn) under: Investors/Information Disclosure to view details of the Document.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 07/07/2026 tại đường dẫn: <https://www.mic.vn/cong-bo-thong-tin/>

This information was disclosed on Company Portal on date 07/07/2026 Available at: <https://www.mic.vn/cong-bo-thong-tin/>

MIC 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./

MIC hereby commits that the information disclosed above is true and accurate, and assumes full responsibility for the contents of such disclosed information.

TỔNG GIÁM ĐỐC

CHIEF EXECUTIVE OFFICER



Đinh Như Tuynh



Số: 13./2026/NQ-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 07. tháng 7. năm 2026

**NGHỊ QUYẾT**  
**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI**

Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 43GP/KDBH ngày 08/10/2007 của Bộ Tài chính và các Giấy phép điều chỉnh của Bộ Tài chính;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (MIC);

Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 09/4/2026 của Đại hội đồng cổ đông Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội;

Căn cứ Tờ trình số 45/2026/TTr-VP TCT ngày 25/6/2026.

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ý kiến Hội đồng quản trị số 220/2026/BBKP-HĐQT ngày 07./7./2026.

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1:** Ban hành Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội sửa đổi năm 2026 (kèm theo Nghị Quyết này) trên cơ sở nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Nghị quyết số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 09/4/2026.

**Điều 2:** Nghị Quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Thành viên HĐQT, thành viên Ban Điều hành, các đơn vị và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị Quyết này./.

**Nơi nhận:**

- Như Điều 2;
- HĐQT, BKS (để biết);
- Lưu: VP TCT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Minh Đạt



**ĐIỀU LỆ  
TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA  
TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI**

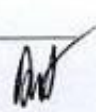
**Hà Nội, năm 2026**



*20/*

## MỤC LỤC

<b>PHẦN MỞ ĐẦU</b> .....	<b>5</b>
<b>Chương I</b> .....	<b>5</b>
<b>CÁC QUY ĐỊNH CHUNG</b> .....	<b>5</b>
Điều 1. Định nghĩa và các thuật ngữ trong Điều lệ .....	5
Điều 2. Tên gọi, hình thức, trụ sở, chi nhánh/đơn vị trực thuộc .....	7
Điều 3. Mục tiêu hoạt động của MIC .....	8
Điều 4. Nguyên tắc hoạt động .....	8
Điều 5. Nội dung và phạm vi hoạt động.....	8
Điều 6. Người đại diện theo pháp luật.....	9
<b>Chương II</b> .....	<b>9</b>
<b>CƠ CẤU TỔ CHỨC CỦA MIC</b> .....	<b>9</b>
Điều 7. Cơ cấu tổ chức quản lý và tổ chức hoạt động.....	9
Điều 8. Tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội và tổ chức đại diện người lao động tại MIC.....	9
<b>Chương III</b> .....	<b>10</b>
<b>VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU</b> .....	<b>10</b>
Điều 9. Vốn điều lệ.....	10
Điều 10. Cổ phần .....	11
Điều 11. Chứng nhận Cổ phiếu .....	11
Điều 12. Chào bán cổ phần.....	12
Điều 13. Bán cổ phần.....	12
Điều 14. Chuyển nhượng cổ phần .....	13
Điều 15. Mua lại cổ phần.....	13
Điều 16. Trả cổ tức .....	15
Điều 17. Thu hồi tiền thanh toán cổ phần được mua lại hoặc cổ tức .....	16
<b>Chương IV</b> .....	<b>16</b>
<b>CỔ ĐỒNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐỒNG</b> .....	<b>16</b>
Điều 18. Quyền của cổ đồng.....	16
Điều 19. Nghĩa vụ của cổ đồng .....	18
Điều 20. Sổ đăng ký cổ đồng.....	19
Điều 21. Đại hội đồng cổ đồng.....	20
Điều 22. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đồng .....	21
Điều 23. Danh sách cổ đồng có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đồng .....	23
Điều 24. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đồng .....	23
Điều 25. Mời họp Đại hội đồng cổ đồng .....	24
Điều 26. Thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng cổ đồng.....	24
Điều 27. Điều kiện tiến hành họp tại Đại hội đồng cổ đồng .....	25
Điều 28. Thủ tục tiến hành họp và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đồng .....	25
Điều 29. Thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đồng .....	27

 2/2

Điều 30. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông .....	28
Điều 31. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông .....	30
Điều 32. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông .....	31
<b>Chương V.....</b>	<b>32</b>
<b>HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC .....</b>	<b>32</b>
Điều 33. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị.....	32
Điều 34. Thành phần, nhiệm kỳ, cơ cấu Hội đồng quản trị.....	32
Điều 35. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị .....	33
Điều 36. Tiêu chuẩn chung của người quản lý, người kiểm soát.....	35
Điều 37. Tiêu chuẩn, điều kiện, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay đổi, bổ sung thành viên Hội đồng quản trị .....	35
Điều 38. Chủ tịch Hội đồng quản trị .....	37
Điều 39. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị.....	38
Điều 40. Các ủy ban thuộc Hội đồng quản trị .....	40
Điều 41. Quyền được cung cấp thông tin của thành viên Hội đồng quản trị .....	41
Điều 42. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị .....	41
Điều 43. Ban Kiểm soát.....	42
Điều 44. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát.....	46
Điều 45. Tổng giám đốc .....	47
Điều 46. Người phụ trách quản trị công ty .....	49
Điều 47. Thư ký công ty .....	50
Điều 48. Tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của Tổng giám đốc, Người quản lý khác .....	50
Điều 49. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người quản lý khác .....	50
Điều 50. Giao dịch với người có liên quan.....	51
Điều 51. Giao dịch với cổ đông, người quản lý doanh nghiệp và người có liên quan của các đối tượng này .....	51
Điều 52. Công khai các lợi ích liên quan.....	53
<b>Chương VI.....</b>	<b>54</b>
<b>NGƯỜI LAO ĐỘNG.....</b>	<b>54</b>
Điều 53. Người lao động .....	54
<b>Chương VII .....</b>	<b>54</b>
<b>CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH – KẾ TOÁN.....</b>	<b>54</b>
Điều 54. Tài khoản ngân hàng.....	54
Điều 55. Năm tài chính.....	54
Điều 56. Chế độ kế toán .....	54
Điều 57. Kiểm toán.....	55
Điều 58. Phân phối lợi nhuận .....	55

<b>Chương VIII</b> .....	<b>55</b>
<b>DẤU CỦA MIC</b> .....	<b>55</b>
Điều 59. Dấu của MIC.....	55
<b>Chương IX</b> .....	<b>56</b>
<b>BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN, TRÁCH NHIỆM CÔNG BỐ THÔNG TIN, THÔNG BÁO RA CÔNG CHÚNG</b> .....	<b>56</b>
Điều 60. Trình báo cáo hàng năm.....	56
Điều 61. Báo cáo tài chính năm, bán niên và quý .....	56
Điều 62. Báo cáo thường niên .....	56
Điều 63. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng .....	57
<b>Chương X</b> .....	<b>57</b>
<b>TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN, TRANH CHẤP VÀ TỐ TỤNG</b> .....	<b>57</b>
Điều 64. Tổ chức lại MIC .....	57
Điều 65. Gia hạn thời hạn hoạt động của MIC.....	57
Điều 66. Giải thể, phá sản và thanh lý.....	57
Điều 67. Tranh chấp, tố tụng .....	58
<b>Chương XI</b> .....	<b>58</b>
<b>MỐI QUAN HỆ GIỮA MIC VỚI CÔNG TY MẸ.....</b>	<b>58</b>
<b>VÀ CÁC CÔNG TY CÓ LIÊN QUAN</b> .....	<b>58</b>
Điều 68. Các nguyên tắc trong mối quan hệ giữa Công ty mẹ và MIC .....	58
Điều 69. Quyền và nghĩa vụ của Công ty mẹ với MIC .....	59
Điều 70. Chế độ kiểm tra giám sát và báo cáo .....	60
Điều 71. Các Đơn vị trực thuộc, Công ty con của MIC .....	60
Điều 72. Quan hệ giữa MIC và các đơn vị trực thuộc.....	60
Điều 73. Quản lý phần vốn góp của MIC trong các Công ty có liên quan.....	60
Điều 74. Chi phối, liên kết, hỗ trợ các Công ty có liên quan .....	61
Điều 75. Quyền và nghĩa vụ của MIC đối với Công ty con là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên .....	61
Điều 76. Quyền và nghĩa vụ của MIC đối với Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên, Công ty cổ phần mà MIC có quyền chi phối .....	62
Điều 77. Báo cáo tài chính của công ty mẹ, công ty con.....	62
<b>Chương XII</b> .....	<b>63</b>
<b>GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ, SỬA ĐỔI VÀ BỔ SUNG</b> .....	<b>63</b>
<b>ĐIỀU LỆ MIC</b> .....	<b>63</b>
Điều 78. Giải quyết tranh chấp nội bộ.....	63
Điều 79. Bổ sung và sửa đổi Điều lệ .....	63
<b>Chương XIII</b> .....	<b>64</b>
<b>ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH</b> .....	<b>64</b>
Điều 80. Điều khoản chung .....	64
Điều 81. Hiệu lực thi hành.....	64

## PHẦN MỞ ĐẦU

Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội (sau đây gọi tắt là MIC) là doanh nghiệp thực hiện hoạt động kinh doanh bảo hiểm theo quy định của pháp luật, phục vụ các doanh nghiệp Quân đội và các thành phần kinh tế khác vì mục tiêu lợi nhuận, vì lợi ích của các cổ đông, góp phần thực hiện các mục tiêu kinh tế của Nhà nước. Điều lệ này do Đại hội đồng cổ đông của MIC quyết định thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên tổ chức vào ngày 09 tháng 4 năm 2026.

### Chương I

#### CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

##### Điều 1. Định nghĩa và các thuật ngữ trong Điều lệ

1. Trong Điều lệ này, trừ trường hợp ngữ cảnh cụ thể có quy định khác, những thuật ngữ dưới đây sẽ có nghĩa như sau:

1.1. “**Ngày thành lập**” là ngày MIC được Bộ Tài chính cấp phép và hoạt động nêu tại Điều 2 của Điều lệ này.

1.2. “**Thời hạn hoạt động**” là thời gian hoạt động của MIC được quy định tại Điều 5 Điều lệ này và mọi thời gian gia hạn (nếu có) được Đại hội đồng cổ đông của MIC thông qua và được chấp thuận bởi cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

1.3. “**Việt Nam**” là nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

1.4. “**Vốn pháp định/Vốn điều lệ tối thiểu**” là mức vốn tối thiểu phải có theo quy định của pháp luật để thành lập và duy trì hoạt động của MIC.

1.5. “**Cổ đông**” là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu ít nhất một cổ phần của MIC.

1.6. “**Cổ đông sáng lập**” là cổ đông sở hữu ít nhất một cổ phần phổ thông và ký tên trong danh sách cổ đông sáng lập MIC.

1.7. “**Cổ đông lớn**” là cổ đông sở hữu từ 5% trở lên số cổ phần có quyền biểu quyết của MIC.

1.8. “**Sổ đăng ký cổ đông**” là văn bản, tập dữ liệu điện tử hoặc cả hai loại này được quy định tại Điều 20 của Điều lệ này.

1.9. “**Cổ phần**” là vốn điều lệ của MIC được chia thành các phần bằng nhau.

1.10. “**Cổ phiếu**” là loại chứng khoán xác nhận quyền và lợi ích hợp pháp của người sở hữu đối với một phần vốn cổ phần của MIC. Cổ phiếu phải có đầy đủ các nội dung theo quy định của pháp luật.

1.11. “**Cổ phiếu quỹ**” là cổ phiếu của chính MIC đã phát hành và được MIC mua lại bằng nguồn vốn hợp pháp theo quy định tại Điều lệ này và quy định của pháp luật.

1.12. “**Cổ tức**” là khoản lợi nhuận sau thuế được trả hàng năm cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác.

1.13. “**Pháp luật**” có nghĩa là tất cả các luật, pháp lệnh, nghị định, quy định, thông tư, quyết định và các văn bản pháp luật khác được cơ quan Nhà nước Việt Nam ban hành theo từng thời kỳ.



1.14. “**Luật Kinh doanh Bảo hiểm**” có nghĩa là Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 08/2022/QH15, và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

1.15. “**Luật Chứng khoán**” có nghĩa là Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc Hội thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

1.16. “**Luật Đầu tư**” có nghĩa là Luật Đầu tư số 61/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

1.17. “**Luật Doanh nghiệp**” có nghĩa là Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

1.18. “**Người Điều hành**” bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng, Giám đốc Đơn vị trực thuộc và cá nhân giữ chức danh quản lý khác do Hội đồng quản trị quy định từng thời kỳ.

1.19. “**Người Quản lý doanh nghiệp**” bao gồm Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Đơn vị trực thuộc, Trưởng văn phòng đại diện, người đứng đầu các bộ phận nghiệp vụ và người đại diện theo pháp luật, cá nhân giữ chức danh quản lý khác do Hội đồng quản trị quy định từng thời kỳ.

1.20. “**Người Kiểm soát doanh nghiệp**” bao gồm Trưởng Ban kiểm soát, Kiểm soát viên, Trưởng bộ phận quản trị rủi ro, Trưởng bộ phận kiểm soát tuân thủ, Trưởng bộ phận kiểm toán nội bộ, Chuyên gia tính toán.

1.21. “**Thành viên Hội đồng quản trị không điều hành**” là thành viên Hội đồng quản trị không phải là Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng, Giám đốc Đơn vị trực thuộc.

1.22. “**Thành viên độc lập Hội đồng quản trị**” là thành viên Hội đồng quản trị đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và quy định tại Điều lệ này.

1.23. “**Người có liên quan**” là các tổ chức hoặc cá nhân được xác định là người có liên quan theo quy định pháp luật.

1.24. “**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.

1.25. “**Công ty mẹ**” của MIC là Công ty thuộc một trong các trường hợp sau:

a) Sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần phổ thông đã phát hành của MIC; hoặc

b) Có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của MIC; hoặc

c) Có quyền quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của MIC.

1.26. “**Công ty con**” của MIC là công ty thuộc một trong các trường hợp sau:

a) MIC sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần phổ thông đã phát hành của công ty đó; hoặc

b) MIC có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả các thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Giám đốc hoặc Tổng Giám đốc của công ty đó; hoặc

c) MIC có quyền quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó.

1.27. “**Đơn vị trực thuộc**” là các đơn vị hạch toán phụ thuộc MIC, bao gồm các công ty thành viên trực thuộc (chi nhánh), chi nhánh, văn phòng đại diện, các hình thức hiện diện thương mại khác ở nước ngoài phù hợp với quy định của pháp luật.

1.28. “**Người đại diện**” là người đại diện vốn của Công ty mẹ hoặc người đại diện khác của Công ty mẹ tại MIC.

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.

## **Điều 2. Tên gọi, hình thức, trụ sở, chi nhánh/đơn vị trực thuộc**

MIC được cấp phép hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 43/GP/KDBH ngày 8/10/2007 của Bộ Tài chính và các giấy phép điều chỉnh sau đó do Bộ Tài chính cấp. MIC có:

1. Tư cách pháp nhân theo quy định của pháp luật Việt Nam.

2. Tên gọi của doanh nghiệp:

Tên gọi tiếng Việt : Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội

Tên gọi tiếng Anh : Military Insurance Corporation

Tên viết tắt : MIC

Tên giao dịch : Bảo hiểm Quân đội

3. Trụ sở chính đặt tại: Tầng 5-6, số 21 Cát Linh, phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội.

Điện thoại: (024.) 6285 3388

Fax: (024.) 6285 3366

Email: [info@mic.vn](mailto:info@mic.vn)

Website: <https://mic.vn>

4. MIC được tổ chức, hoạt động theo hình thức công ty cổ phần, hoạt động kinh doanh theo quy định của Điều lệ này, phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Kinh doanh bảo hiểm, Luật Chứng khoán và các quy định khác của pháp luật Việt Nam.

5. MIC có dấu riêng, độc lập về tài sản, được mở tài khoản tại kho bạc nhà nước, các ngân hàng trong và ngoài nước theo quy định của pháp luật; có Điều lệ tổ chức và hoạt động; có Báo cáo tình hình tài chính; được thành lập các quỹ theo quy định của pháp luật và chịu trách nhiệm tài chính hữu hạn đối với các khoản nợ trong phạm vi vốn điều lệ.

6. MIC có thể thành lập các công ty con, công ty thành viên, chi nhánh và văn phòng đại diện tại địa bàn kinh doanh, địa điểm kinh doanh và các đơn vị trực thuộc khác... để thực hiện các mục tiêu hoạt động của MIC phù hợp với nghị quyết của Hội đồng quản trị và trong phạm vi pháp luật cho phép.

Các đơn vị trực thuộc của MIC có dấu riêng, hoạt động theo phân cấp của MIC và theo Điều lệ này, chịu trách nhiệm trước MIC và trước pháp luật.

### **Điều 3. Mục tiêu hoạt động của MIC**

#### 1. Mục tiêu hoạt động của MIC:

- Một công ty bảo hiểm thuận tiện và hiện đại;
- Một trong những công ty bảo hiểm hoạt động an toàn, hiệu quả và uy tín nhất;
- MIC phục vụ tốt nhất cho các doanh nghiệp Quân đội, các tổ chức và cá nhân.

#### 2. Ngành, nghề kinh doanh:

##### 2.1. Kinh doanh các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ gồm:

- Bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại;
- Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đường bộ, đường biển, đường sông, đường sắt và đường hàng không;
- Bảo hiểm xe cơ giới;
- Bảo hiểm cháy nổ;
- Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự của chủ tàu;
- Bảo hiểm trách nhiệm chung;
- Bảo hiểm tín dụng và rủi ro tài chính;
- Bảo hiểm thiệt hại kinh doanh;
- Bảo hiểm hàng không;
- Bảo hiểm bảo lãnh;
- Bảo hiểm nông nghiệp;
- Các nghiệp vụ bảo hiểm khác phù hợp quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm và khi được Bộ Tài chính cấp phép.

##### 2.2. Bảo hiểm sức khỏe phù hợp với quy định của pháp luật.

2.3. Kinh doanh tái bảo hiểm, nhượng tái bảo hiểm liên quan đến các nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ.

##### 2.4. Thực hiện các hoạt động đầu tư theo quy định của pháp luật.

2.5. Dịch vụ phụ trợ bảo hiểm: tư vấn bảo hiểm, đánh giá rủi ro bảo hiểm, tính toán bảo hiểm, giám định tổn thất bảo hiểm, hỗ trợ giải quyết bồi thường bảo hiểm.

2.6. Các hoạt động khác phù hợp quy định của pháp luật, các ngành nghề mà pháp luật không cấm và có lợi nhất cho MIC nhằm đạt mục tiêu của MIC và phù hợp quy định pháp luật.

### **Điều 4. Nguyên tắc hoạt động**

1. MIC được tổ chức và hoạt động theo Luật Doanh nghiệp, Luật Kinh doanh bảo hiểm, Luật Chứng khoán, các quy định khác của pháp luật Việt Nam và theo Điều lệ này.

2. MIC được tổ chức và hoạt động theo nguyên tắc: tự chủ, tự nguyện, bình đẳng, cùng có lợi và tuân thủ pháp luật.

### **Điều 5. Nội dung và phạm vi hoạt động**

1. MIC được tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo quy định của Điều lệ này, theo Giấy phép thành lập và hoạt động do Bộ Tài chính cấp phù hợp với quy định của pháp luật trong phạm vi lãnh thổ Việt Nam và nước ngoài; và thực hiện các biện pháp thích hợp để đạt được các mục tiêu của MIC.

2. Nội dung và phạm vi hoạt động của MIC có thể được thay đổi khi được các cơ quan có thẩm quyền cho phép.

3. MIC có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các ngành, nghề khác được pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

4. Thời hạn hoạt động của MIC là 99 (chín mươi chín) năm theo Giấy phép thành lập và hoạt động. Thời hạn hoạt động của MIC có thể điều chỉnh khi được các cơ quan có thẩm quyền cho phép.

**Điều 6. Người đại diện theo pháp luật**

1. MIC có 01 (một) người đại diện theo pháp luật là Chủ tịch Hội đồng quản trị.
2. Người đại diện theo pháp luật có các quyền và nghĩa vụ theo quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ này.

**Chương II**

**CƠ CẤU TỔ CHỨC CỦA MIC**

**Điều 7. Cơ cấu tổ chức quản lý và tổ chức hoạt động**

1. Cơ cấu tổ chức quản lý của MIC bao gồm:
  - 1.1. Đại hội đồng cổ đông;
  - 1.2. Hội đồng quản trị;
  - 1.3. Ban Kiểm soát;
  - 1.4. Tổng giám đốc.
2. Tổ chức hoạt động của MIC bao gồm:
  - 2.1. Trụ sở chính;
  - 2.2. Chi nhánh, công ty thành viên (được gọi là Đơn vị trực thuộc MIC) có nhiệm vụ thực hiện toàn bộ hoặc một phần chức năng của MIC kể cả chức năng đại diện theo ủy quyền;
  - 2.3. Văn phòng đại diện là đơn vị phụ thuộc của MIC có nhiệm vụ đại diện theo ủy quyền cho lợi ích của MIC và bảo vệ các lợi ích đó;
  - 2.4. Địa điểm kinh doanh, phòng giao dịch (được gọi là địa điểm kinh doanh) là nơi mà MIC tiến hành hoạt động kinh doanh cụ thể.

**Điều 8. Tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội và tổ chức đại diện người lao động tại MIC**

1. Tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội và tổ chức đại diện người lao động tại cơ sở trong MIC hoạt động theo quy định của Hiến pháp, pháp luật và Điều lệ này.
2. MIC có nghĩa vụ tôn trọng và không được cản trở, gây khó khăn cho việc thành lập tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội và tổ chức đại diện người lao động tại cơ sở trong MIC; không được cản trở, gây khó khăn cho người lao động tham gia hoạt động trong các tổ chức này.

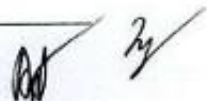


### Chương III

## VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU

### Điều 9. Vốn điều lệ

1. Vốn Điều lệ của MIC là tổng giá trị mệnh giá cổ phần đã bán các loại và được ghi vào Điều lệ của MIC.
2. Vốn Điều lệ của MIC là 2.115.034.630.000 đồng Việt Nam (Hai nghìn, một trăm mười lăm tỷ, không trăm ba mươi tư triệu, sáu trăm ba mươi nghìn đồng).
3. Vốn điều lệ của MIC được hạch toán bằng đồng Việt Nam.
4. MIC đảm bảo mức vốn điều lệ không thấp hơn mức vốn điều lệ tối thiểu theo quy định của pháp luật.
5. Vốn điều lệ được sử dụng vào các mục đích:
  - 5.1. Mua, đầu tư vào tài sản cố định của MIC theo quy định pháp luật.
  - 5.2. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định pháp luật.
  - 5.3. Thành lập công ty con theo quy định pháp luật.
  - 5.4. Hoạt động kinh doanh khác phù hợp quy định của pháp luật.
6. Vốn điều lệ của MIC có thể thay đổi trong từng thời kỳ, theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp quy định pháp luật về việc thay đổi vốn điều lệ. Số vốn điều lệ mới sau khi được đăng ký theo quy định của pháp luật được xem là sửa đổi, bổ sung khoản 2 Điều này.
7. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại MIC không vượt quá mức tối đa theo quy định pháp luật. Trong quá trình hoạt động, Đại hội đồng cổ đông quyết định điều chỉnh tổng mức sở hữu cổ phần tối đa của các nhà đầu tư nước ngoài tại MIC. Việc thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa phải đảm bảo phù hợp quy định pháp luật.
8. Các hình thức tăng Vốn điều lệ của MIC:
  - 8.1. Chào bán cổ phần hoặc phát hành thêm cổ phần để tăng vốn, kể cả trường hợp cơ cấu lại nợ theo hình thức chuyển nợ thành vốn góp cổ phần theo thỏa thuận của MIC và các chủ nợ.
  - 8.2. Chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi đã phát hành thành cổ phiếu.
  - 8.3. Thực hiện trả cổ tức bằng cổ phiếu mới của MIC.
  - 8.4. Kết chuyển nguồn thặng dư vốn để bổ sung tăng Vốn điều lệ.
  - 8.5. Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với các quy định của pháp luật.
9. Các hình thức giảm Vốn điều lệ của MIC:
  - 9.1. MIC mua lại cổ phiếu và giảm vốn điều lệ tương ứng với tổng giá trị tính theo mệnh giá số cổ phiếu được MIC mua lại.
  - 9.2. Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với quy định của pháp luật.
10. Việc giảm Vốn điều lệ của MIC phải đảm bảo không được thấp hơn vốn điều lệ tối thiểu theo quy định của pháp luật.

A red circular stamp is located on the right margin of the page. It contains the text '43', 'TỔNG TY', 'BẢO QUẢN', and 'DƯA' in a circular arrangement. Below the stamp, there are two handwritten signatures in black ink.

11. Sau khi đã thay đổi Vốn điều lệ theo văn bản chấp thuận của các cơ quan quản lý nhà nước, MIC đăng ký với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về Vốn điều lệ mới và thực hiện các thủ tục khác theo quy định của pháp luật về sổ Vốn điều lệ mới.

12. Vốn Điều lệ không đem chia hoặc phân phối cho các cổ đông trong bất cứ trường hợp nào, trừ trường hợp MIC giải thể trước thời hạn thì thực hiện theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 10. Cổ phần**

1. Vốn Điều lệ của MIC được chia thành 211.503.463 phần bằng nhau và mỗi phần bằng nhau đó gọi là một cổ phần. Mệnh giá một cổ phần của MIC là 10.000 đồng (Mười nghìn đồng Việt Nam).

2. Các cổ phần của MIC vào ngày thông qua Điều lệ này là cổ phần phổ thông. Mỗi cổ phần cùng loại đều tạo cho người sở hữu có quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau.

3. Cổ phần đã bán là số cổ phần được quyền chào bán đã được các cổ đông thanh toán đủ cho MIC.

4. MIC có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi khác sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông phù hợp với các quy định của pháp luật.

5. Cổ phần chưa bán là cổ phần được quyền chào bán và chưa được thanh toán cho MIC.

6. Trường hợp cổ đông góp vốn bằng tài sản, thì phải là tài sản cần thiết phục vụ trực tiếp hoạt động kinh doanh của MIC được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Việc định giá tài sản góp vốn, chuyển quyền sử dụng đất, chuyển quyền sở hữu các tài sản này thực hiện theo quy định tại Điều 35, Điều 36 Luật Doanh nghiệp và các quy định pháp luật liên quan. Hội đồng quản trị là cơ quan có thẩm quyền thỏa thuận với người góp vốn hoặc thuê tổ chức thẩm định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn vào MIC.

7. MIC có thể mua lại cổ phần do chính MIC đã phát hành theo những cách thức được quy định trong Điều lệ này và pháp luật hiện hành.

8. MIC có thể phát hành các loại chứng khoán khác theo quy định pháp luật.

9. Cổ phần phổ thông của MIC được dùng làm tài sản cơ sở để phát hành chứng chỉ lưu ký không có quyền biểu quyết được gọi là cổ phần phổ thông cơ sở. Chứng chỉ lưu ký không có quyền biểu quyết này có lợi ích kinh tế và nghĩa vụ tương ứng với cổ phần phổ thông cơ sở của MIC, trừ quyền biểu quyết.

#### **Điều 11. Cổ phiếu**

1. Cổ phiếu là chứng chỉ do MIC phát hành, bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của MIC. Cổ phiếu MIC phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

1.1. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của MIC;

1.2. Số lượng cổ phần và loại cổ phần;

1.3. Mệnh giá mỗi cổ phần và tổng mệnh giá số cổ phần ghi trên cổ phiếu;

1.4. 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;

1.5. Chữ ký của người đại diện theo pháp luật của MIC;

1.6. Số đăng ký tại sở đăng ký cổ đông của MIC và ngày phát hành cổ phiếu.

2. Ngoài việc tuân thủ theo quy định của Khoản 1 Điều này, cổ phiếu của cổ phần ưu đãi cần tuân thủ các nội dung khác theo quy định pháp luật.

3. Trường hợp có sai sót trong nội dung và hình thức cổ phiếu do MIC phát hành thì quyền và lợi ích của người sở hữu nó không bị ảnh hưởng. Người đại diện theo pháp luật của MIC chịu trách nhiệm về thiệt hại do những sai sót đó gây ra.

4. Trường hợp cổ đông chi chuyển nhượng một số cổ phần trong một cổ phiếu, cổ phiếu cũ sẽ bị hủy bỏ và cổ phiếu mới ghi nhận số cổ phần còn lại sẽ được cấp miễn phí.

5. Trường hợp cổ phiếu bị mất, bị hủy hoại hoặc bị hư hỏng dưới hình thức khác thì cổ đông phải báo ngay cho MIC bằng văn bản và được MIC cấp lại cổ phiếu theo đề nghị của cổ đông đó.

6. Đề nghị của cổ đông nêu tại khoản 5 Điều này phải bao gồm các nội dung sau đây:

6.1. Thông tin về cổ phiếu bị mất, bị hủy hoại hoặc bị hư hỏng dưới hình thức khác; trường hợp mất thì phải cam đoan rằng đã thực hiện mọi biện pháp tìm kiếm cần thiết nhưng không có kết quả và nếu tìm lại được sẽ đem trả MIC để tiêu hủy;

6.2. Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại cổ phiếu mới.

7. Trường hợp cổ phiếu của MIC được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán sẽ thực hiện theo quy định pháp luật.

#### **Điều 12. Chào bán cổ phần**

1. Chào bán cổ phần là việc công ty tăng thêm số lượng cổ phần, loại cổ phần được quyền chào bán để tăng vốn điều lệ.

2. Chào bán cổ phần có thể thực hiện theo một trong các hình thức sau đây:

2.1. Chào bán cho các cổ đông hiện hữu;

2.2. Chào bán ra công chúng;

2.3. Chào bán cổ phần riêng lẻ.

3. Chào bán cổ phần được thực hiện theo các quy định của pháp luật về chứng khoán.

4. MIC thực hiện đăng ký thay đổi vốn điều lệ trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày hoàn thành đợt bán cổ phần và tuân thủ các quy định khác của pháp luật.

#### **Điều 13. Bán cổ phần**

Hội đồng quản trị quyết định thời điểm, phương thức và giá bán cổ phần. Giá bán cổ phần không được thấp hơn giá thị trường tại thời điểm chào bán hoặc giá trị được ghi trong sổ sách của cổ phần tại thời điểm gần nhất, trừ những trường hợp sau đây:

1. Cổ phần chào bán lần đầu tiên cho những người không phải là cổ đông sáng lập.

2. Cổ phần chào bán cho tất cả cổ đông theo tỷ lệ cổ phần hiện có của họ ở MIC.

3. Cổ phần chào bán cho người môi giới hoặc người bảo lãnh. Trong trường hợp này, số chiết khấu hoặc tỷ lệ chiết khấu cụ thể phải được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông.

4. Trường hợp khác và mức chiết khấu trong các trường hợp đó do Điều lệ công ty hoặc nghị quyết Đại hội đồng cổ đông quy định.

#### **Điều 14. Chuyển nhượng cổ phần**

1. Cổ phần của MIC được tự do chuyển nhượng, trừ trường hợp cổ đông chuyển nhượng cổ phần dẫn đến cổ đông chiếm từ 10% số vốn điều lệ trở lên hoặc giảm xuống dưới 10% vốn điều lệ phải được sự chấp thuận của Bộ Tài chính trước khi chuyển nhượng theo quy định pháp luật. Cổ phiếu của MIC 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. Việc chuyển nhượng được thực hiện bằng hợp đồng theo cách thông thường hoặc thông qua 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 đại diện ủy quyền của họ ký. Trường hợp chuyển nhượng thông qua giao dịch trên thị trường chứng khoán thì trình tự, thủ tục và việc ghi nhận sở hữu thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

3. 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 phần mới chào bán và các quyền lợi khác theo quy định của pháp luật.

4. 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 MIC.

5. Trường hợp cổ phần của cổ đông là cá nhân chết mà không có người thừa kế, người thừa kế từ chối nhận thừa kế hoặc bị truất quyền thừa kế thì số cổ phần đó được giải quyết theo quy định của pháp luật về dân sự.

6. Cổ đông có quyền tặng cho một phần hoặc toàn bộ cổ phần của mình tại MIC 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 MIC.

7. Cá nhân, tổ chức nhận cổ phần trong các trường hợp quy định tại Điều này chỉ trở thành cổ đông của MIC từ thời điểm các thông tin của họ quy định tại khoản 1 Điều 11 Điều lệ này được ghi đầy đủ vào sổ đăng ký cổ đông.

#### **Điều 15. Mua lại cổ phần**

1. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông:

1.1. Cổ đông biểu quyết không thông qua nghị quyết về việc tổ chức lại MIC hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ của MIC có quyền yêu cầu MIC mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu 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 MIC mua lại. Yêu cầu

phải được gửi đến MIC trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết về các vấn đề quy định tại khoản này;

1.2. MIC phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại điểm 1.1 khoản 1 Điều này với giá thị trường hoặc giá được tính theo nguyên tắc quy định tại các quy định nội bộ của MIC từng thời kỳ trong thời hạn 90 (chín mươi) 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 chuyên nghiệp định giá. MIC giới thiệu ít nhất 03 (ba) tổ chức thẩm định giá chuyên nghiệp để cổ đông lựa chọn và lựa chọn đó là quyết định cuối cùng.

2. Mua lại cổ phần theo quyết định của MIC:

MIC có quyền mua lại không quá 30% (ba mươi phần trăm) 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:

2.1. Hội đồng quản trị có quyền quyết định mua lại không quá 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần của từng loại đã bán trong 12 (mười hai) tháng. Trong trường hợp khác, việc mua lại cổ phần do Đại hội đồng cổ đông quyết định.

2.2. Hội đồng quản trị quyết định giá mua lại cổ phần đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành:

a) 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 điểm 2.3, khoản 2 Điều này.

b) Đối với cổ phần loại khác, nếu MIC và cổ đông có liên quan không có thỏa thuận khác thì giá mua lại không được thấp hơn giá thị trường.

2.3. MIC có thể mua lại cổ phần của từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần của họ trong MIC. Trong trường hợp này, quyết định mua lại cổ phần của MIC phải được thông báo bằng phương thức để bảo đảm đến được tất cả các cổ đông trong thời gian 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày quyết định đó được thông qua. Thông báo phải có tên và địa chỉ trụ sở chính của MIC, 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 MIC.

Cổ đông đồng ý bán lại cổ phần phải gửi văn bản đồng ý bán cổ phần của mình bằng phương thức để bảo đảm đến được MIC trong thời hạn 30 (ba mươi) 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, địa chỉ trụ sở chính của tổ chức 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. MIC chỉ mua lại cổ phần trong thời hạn nêu trên.

3. Điều kiện thanh toán và xử lý các cổ phần mua lại:

3.1. MIC chỉ được quyền thanh toán cổ phần được mua lại cho cổ đông được quy định tại khoản 1 và 2 Điều này nếu ngay sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại, MIC vẫn đảm bảo thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác, bảo đảm vốn chủ sở hữu không được thấp hơn mức vốn pháp định và phải đáp ứng các điều kiện liên quan khác theo quy định của pháp luật;



3.2. MIC thực hiện mua lại cổ phiếu của chính mình theo quy định tại khoản 1 và 2 Điều này phải làm thủ tục điều chỉnh giảm vốn điều lệ tương ứng với tổng giá trị mệnh giá các cổ phiếu được MIC mua lại trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày hoàn thành việc thanh toán mua lại cổ phiếu, trừ trường hợp pháp luật về chứng khoán có quy định khác. MIC được bán ra cổ phiếu ngay sau khi mua lại trong các trường hợp theo quy định của pháp luật.

3.3. 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 đầy 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 gây ra đối với MIC.

3.4. Sau khi thanh toán hết số cổ phần mua lại, nếu tổng giá trị tài sản được ghi trong sổ kế toán của MIC giảm hơn 10% (mười phần trăm) thì MIC phải thông báo cho tất cả các chủ nợ biết trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày thanh toán hết số cổ phần mua lại.

#### **Điều 16. Trả cổ tức**

1. Cổ tức trả cho cổ phần ưu đãi được thực hiện theo điều kiện áp dụng riêng cho mỗi loại cổ phần ưu đãi.

2. 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 MIC. MIC chi trả cổ tức của cổ phần phổ thông cho cổ đông khi MIC đáp ứng đủ các điều kiện sau đây:

2.1. MIC đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật;

2.2. Đã trích lập các quỹ của MIC và bù đắp đủ lỗ trước theo quy định của pháp luật, Điều lệ này và các quy định nội bộ của MIC;

2.3. Ngay sau khi trả hết số cổ tức đã định, MIC vẫn đảm bảo thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn.

3. Cổ tức có thể chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của MIC hoặc bằng tài sản khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. 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.

4. Cổ tức phải được thanh toán đầy đủ trong thời hạn 06 (sáu) 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 30 (ba mươi ngày) trước mỗi lần trả cổ tức. Thông báo về trả cổ tức phải được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến cổ đông theo địa chỉ đăng ký trong sổ đăng ký cổ đông chậm nhất 15 (mười lăm ngày) trước khi thực hiện trả cổ tức. Thông báo phải có các nội dung sau đây:

4.1. Tên và địa chỉ trụ sở chính của MIC;

4.2. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân;

4.3. 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;

4.4. 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;

4.5. Thời điểm và phương thức trả cổ tức;

4.6. Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị và người đại diện theo pháp luật của công ty.

5. 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 từ MIC.

6. Trường hợp chi trả cổ tức bằng cổ phần, MIC không phải làm thủ tục chào bán cổ phần theo quy định tại các Điều 123, 124 và 125 của Luật Doanh nghiệp. MIC phải đăng ký tăng vốn điều lệ tương ứng với tổng giá trị mệnh giá các cổ phần dùng để chi trả cổ tức trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày hoàn thành việc thanh toán cổ tức.

#### **Điều 17. 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 tại điểm 3.1, khoản 3 Điều 15 của Điều lệ này hoặc trả cổ tức trái với quy định tại Điều 16 của Điều lệ này thì các cổ đông phải hoàn trả cho MIC số tiền, tài sản khác đã nhận; trường hợp cổ đông không hoàn trả được cho MIC 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 MIC trong phạm vi giá trị số tiền, tài sản đã trả cho cổ đông mà chưa được hoàn lại.

### **Chương IV**

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

##### **Điều 18. Quyền của cổ đông**

Cổ đông 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 MIC trong phạm vi số vốn đã góp vào MIC.

1. Cổ đông phổ thông có các quyền sau đây:

1.1. Tham dự, phát biểu trong cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp tại Đại hội đồng cổ đông hoặc thông qua người đại diện theo ủy quyền hoặc thực hiện bỏ phiếu từ xa; mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết. Cổ đông có quyền gửi ý kiến biểu quyết bằng văn bản theo thẩm quyền và thể thức quy định tại Điều 30 của Điều lệ này.

1.2. Nhận cổ tức với mức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

1.3. Được ưu tiên mua cổ phần mới tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần phổ thông của từng cổ đông trong MIC;

1.4. Được tự do chuyển nhượng cổ phần của mình cho người khác, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 120, khoản 1 Điều 127 của Luật Doanh nghiệp và quy định khác của pháp luật có liên quan và Điều lệ này;

1.5. 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;

1.6. Xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ MIC, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;

1.7. Khi MIC giải thể hoặc phá sản, được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần tại MIC;

1.8. Được ủy quyền từng lần bằng văn bản cho người khác trực tiếp tham dự Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều lệ MIC và thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình phù hợp quy định của Hội đồng quản trị MIC. Người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình;

1.9. Yêu cầu MIC mua lại cổ phần của mình trong các trường hợp theo quy định của pháp luật;

1.10. Quyền được đối xử công bằng. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp MIC có các loại cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại cổ phần ưu đãi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và công bố đầy đủ cho cổ đông;

1.11. Quyền được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do công ty công bố theo quy định của pháp luật;

1.12. Được bảo vệ các quyền, lợi ích hợp pháp của mình; đề nghị đình chỉ, hủy bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị theo quy định của Luật Doanh nghiệp;

1.13. Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau đây:

2.1. Xem xét, tra cứu, trích lục số 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 MIC;

2.2. Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này;

2.3. Yêu cầu Ban kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của MIC 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 MIC; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;

2.4. Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều này có quyền yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

3.1. 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;

3.2. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị đã vượt quá 06 (sáu) tháng mà Hội đồng quản trị mới chưa được bầu thay thế;

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 MIC, 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.

4. 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 thực hiện như sau:

4.1. Các cổ đông phổ thông họp thành nhóm để đề cử người vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải thông báo về việc họp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc Đại hội đồng cổ đông;

4.2. Căn cứ số lượng thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 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 Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ công ty và Quy chế nội bộ về quản trị công ty của công ty. Việc Hội đồng quản trị 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. Quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ công ty.

#### **Điều 19. Nghĩa vụ của cổ đông**

1. Thanh toán đủ và đúng thời hạn số cổ phần cam kết mua và chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua cổ phần MIC.

2. Không được rút vốn đã góp bằng cổ phần phổ thông ra khỏi MIC dưới mọi hình thức, trừ trường hợp được MIC 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 MIC phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của MIC trong phạm vi giá trị cổ phần đã bị rút và các thiệt hại xảy ra.

3. Tuân thủ Điều lệ và các quy chế quản lý nội bộ của MIC.

4. Tham gia cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết thông qua các hình thức được quy định tại Điều 26 Điều lệ này.

5. Chấp hành các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.

6. Bảo vệ uy tín, lợi ích, tài sản và bảo mật các thông tin được MIC cung cấp theo quy định tại Điều lệ MIC 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 MIC cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.

7. Cung cấp địa chỉ chính xác khi đăng ký mua cổ phần và thông báo kịp thời cho MIC để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông trong trường hợp cổ đông thay đổi địa chỉ liên lạc.

8. Chịu trách nhiệm cá nhân khi nhân danh MIC dưới mọi hình thức để thực hiện một trong các hành vi sau đây:

8.1. Vi phạm pháp luật;

8.2. Tiến hành kinh doanh và các giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;

8.3. Thanh toán các khoản nợ chưa đến hạn trước nguy cơ tài chính có thể xảy ra đối với MIC.

9. Cổ đông lớn không được lợi dụng ưu thế của mình gây ảnh hưởng đến các quyền, lợi ích của MIC và của các cổ đông khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;

10. Cổ đông lớn có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

11. Hoàn thành và thực hiện các nghĩa vụ khác theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật.

#### **Điều 20. Sổ đăng ký cổ đông**

1. MIC phải lập và lưu giữ sổ đăng ký cổ đông dưới dạng văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử từ khi được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động.

2. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của MIC hoặc các tổ chức khác được MIC chỉ định có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông, cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông MIC trong sổ đăng ký cổ đông.

3. Sổ đăng ký cổ đông bao gồm những nội dung chủ yếu sau đây:

3.1. Tên, địa chỉ trụ sở chính của MIC;

3.2. Tổng số cổ phần được quyền chào bán, loại cổ phần được quyền chào bán và số cổ phần được quyền chào bán từng loại;

3.3. Tổng số cổ phần đã bán của từng loại và giá trị vốn cổ phần đã góp;

3.4. 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;

3.5. Số lượng cổ phần từng loại của mỗi cổ đông, ngày đăng ký cổ phần.

4. Trường hợp cổ đông thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với MIC hoặc tổ chức được MIC chỉ định để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông. MIC không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ liên lạc của cổ đông.

5. MIC phải cập nhật kịp thời thay đổi cổ đông trong sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông có liên quan theo quy định tại Điều lệ MIC.

#### **Điều 21. 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 MIC.

2. Đại hội đồng cổ đông có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

2.1. Thông qua định hướng phát triển của MIC;

2.2. Quyết định loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại được quyền chào bán;

2.3. Quyết định mức cổ tức thanh toán hàng năm cho mỗi loại cổ phần phù hợp với Luật doanh nghiệp và các quyền gắn liền với loại cổ phần đó;

2.4. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát;

2.5. 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 MIC đã được kiểm toán;

2.6. Quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ MIC;

2.7. Thông qua báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán;

2.8. Quyết định mua lại trên 10% tổng số cổ phần đã bán của mỗi loại;

2.9. Xem xét xử lý các vi phạm của thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát gây thiệt hại cho MIC và cổ đông của MIC;

2.10. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị;

2.11. 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 MIC, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết;

2.12. Quyết định tổ chức lại, giải thể công ty;

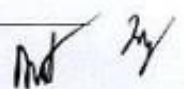
2.13. Quyết định ngân sách hoặc tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác cho Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát theo quy định pháp luật;

2.14. Phê duyệt quy chế quản trị nội bộ; quy chế hoạt động Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;

2.15. Thông qua/chấp thuận/phê duyệt các hợp đồng, giao dịch với những đối tượng phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua/chấp thuận/phê duyệt theo quy định pháp luật;

2.16. Các nội dung đã được thông qua tại các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trước đó chưa được thực hiện, Hội đồng quản trị phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp thường niên gần nhất. Trường hợp có thay đổi nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất thông qua trước khi thực hiện;

2.17. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.



3. Cổ đông không được tham gia bỏ phiếu trong các trường hợp sau đây:

3.1. Thông qua các hợp đồng, giao dịch với cổ đông sở hữu trên 10% tổng vốn cổ phần phổ thông của MIC và những người có liên quan của họ;

3.2. Việc mua lại cổ phần của cổ đông đó hoặc của người có liên quan tới cổ đông đó trừ trường hợp việc mua lại cổ phần được thực hiện tương ứng với tỷ lệ sở hữu của tất cả các cổ đông hoặc việc mua lại được thực hiện thông qua giao dịch khớp lệnh trên Sở giao dịch chứng khoán hoặc chào mua công khai theo quy định của pháp luật.

3.3. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 22. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên mỗi năm một lần. Ngoài cuộc họp thường niên, Đại hội đồng cổ đông có thể họp bất thường. Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông phải trên lãnh thổ Việt Nam. Trường hợp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tổ chức đồng thời ở nhiều địa điểm khác nhau thì địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông được xác định là nơi chủ tọa tham dự họp.

2. Đại hội đồng cổ đông phải họp thường niên trong thời hạn 04 (bốn) 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 06 (sáu) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát phải tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên để trả lời các câu hỏi của cổ đông tại cuộc họp (nếu có); trường hợp bất khả kháng không tham dự được, thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát phải báo cáo bằng văn bản với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của MIC có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, MIC phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của MIC 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 MIC.

Đại hội đồng cổ đông thường niên thảo luận và thông qua các vấn đề sau đây:

2.1. Kế hoạch kinh doanh hằng năm của MIC;

2.2. Báo cáo tài chính hằng năm;

2.3. 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;

2.4. Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của MIC, về kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc;

2.5. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát;

2.6. Mức cổ tức đối với mỗi cổ phần của từng loại;

2.7. Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền.

3. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

3.1. Hội đồng quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của MIC;

3.2. Số thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của pháp luật;

3.3. Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 18 của Điều lệ này. Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải được thể hiện bằng văn bản, trong đó ngoài các nội dung theo quy định tại khoản 3 Điều 18 Điều lệ này, phải 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;

3.4. Theo yêu cầu của Ban Kiểm soát;

3.5. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

4. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị, hoặc thành viên Ban Kiểm soát còn lại như quy định tại điểm 3.2 khoản 3 Điều này hoặc nhận được yêu cầu quy định tại điểm 3.3, 3.4 khoản 3 Điều này.

Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như 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 đối với MIC.

5. Trong trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 4 Điều này thì trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày tiếp theo, Ban Kiểm soát phải thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này.

Trường hợp Ban Kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Ban kiểm soát phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với MIC.

6. Trong trường hợp Ban Kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định tại khoản 5 Điều này thì cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 18 của Điều lệ này có quyền yêu cầu đại diện MIC triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này.

7. Người triệu tập phải thực hiện các công việc sau đây để tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông:

7.1. Lập danh sách cổ đông có quyền dự họp;

7.2. Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông;

7.3. Lập chương trình và nội dung cuộc họp;

7.4. Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp;

7.5. 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, thành viên Ban Kiểm soát;

7.6. Xác định thời gian và địa điểm họp;

7.7. Gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp theo quy định của Điều lệ này;

7.8. Các công việc khác phục vụ cuộc họp.

43  
T  
G T  
A  
O  
U  
A  
D

8. Chi phí việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 4, 5 và 6 của Điều này sẽ được MIC hoàn lại. Chi phí này không bao gồm những chi phí do cổ đông chi tiêu khi tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, kể cả chi phí ăn ở và đi lại.

**Điều 23. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**

1. MIC phải công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 20 ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.

2. Dựa trên sổ đăng ký cổ đông, sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán của MIC, Người triệu tập Đại hội đồng cổ đông tại Điều 22 Điều lệ này phải lập Danh sách cổ đông có đủ điều kiện tham gia và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá 10 ngày trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông.

3. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có 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 từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.

4. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi thông tin sai lệch hoặc bổ sung thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông. Người quản lý công ty phải cung cấp kịp thời thông tin trong sổ đăng ký cổ đông, sửa đổi, bổ sung thông tin sai lệch theo yêu cầu của cổ đông; chịu trách nhiệm bồi thường thiệt hại phát sinh do không cung cấp hoặc cung cấp không kịp thời, không chính xác thông tin sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu. Trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin trong sổ đăng ký cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều lệ này.

**Điều 24. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều 22 Điều lệ này phải chuẩn bị chương trình, nội dung đại hội, tài liệu cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp; xác định thời gian, địa điểm họp và gửi thông báo mời họp đến các cổ đông có quyền dự họp.

2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 18 của 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 được gửi đến MIC chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc. 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.

3. Trường hợp người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này thì chậm nhất là 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 đây:

3.1. Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại khoản 2 Điều này;

3.2. Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

3.3. Vấn đề kiến nghị đó trái với các quy định pháp luật hoặc trái với Điều lệ này.

3.4. Người kiến nghị không xuất trình đủ các tài liệu chứng minh quyền được kiến nghị cho MIC;

3.5. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

4. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chấp nhận và đưa kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này vào dự kiến chương trình và nội dung cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này; kiến nghị được chính thức bổ sung vào chương trình và nội dung cuộc họp nếu được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.

#### **Điều 25. Mời họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là 21 (hai mươi một) ngày trước ngày khai mạc. Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp.

2. Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông và tài liệu phục vụ Đại hội đồng cổ đông được gửi bằng phương thức đảm bảo và/hoặc bằng các phương tiện điện tử để đảm bảo đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông đã đăng ký với MIC (bao gồm một hoặc một số phương thức gửi thư điện tử, tin nhắn, số fax, thư qua đường bưu điện hoặc các phương thức phù hợp khác theo quy định của MIC theo từng thời kỳ) và đăng tải lên trang thông tin điện tử (website) của MIC.

3. Đối với các cổ đông đã thực hiện việc lưu ký cổ phiếu, thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông có thể gửi đến tổ chức lưu ký, đồng thời công bố trên phương tiện thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch chứng khoán, trên trang thông tin điện tử (website) của MIC phù hợp quy định pháp luật.

4. 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 và/hoặc đăng tải trên trang thông tin điện tử (website) của MIC. Trong trường hợp tài liệu họp không được gửi kèm thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông mà được đăng tải trên trang thông tin điện tử (website) của MIC, thông báo mời họp phải nêu rõ đường dẫn hoặc cách thức tải tài liệu đến toàn bộ tài liệu họp để các cổ đông có thể tiếp cận tài liệu họp, bao gồm:

4.1. Chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp;

4.2. Phiếu biểu quyết;

4.3. Mẫu giấy ủy quyền do MIC phát hành.

#### **Điều 26. Thực hiện quyền dự 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 theo mẫu của MIC 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 3 Điều này, phù hợp với quy định của Hội đồng quản trị MIC.

Người đại diện theo ủy quyền không nhất thiết là cổ đông của MIC và không được ứng cử với tư cách của chính mình. Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo ủy quyền thực hiện các quyền cổ đông của mình theo quy định pháp luật; trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và cổ phiếu bầu của mỗi người đại diện.

2. Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản theo mẫu do MIC ban hành. Văn bản ủy quyền phải đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật về dân sự và phải nêu rõ tên cổ đông ủy quyền, tên cá nhân, tổ chức được ủy quyền, số lượng cổ phần được ủy quyền, nội dung ủy quyền, phạm vi ủy quyền, thời hạn ủy quyền, chữ ký của bên ủy quyền và bên được ủy quyền. Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp.

3. Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây:

3.1. Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;

3.2. Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;

3.3. Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến hoặc hình thức họp trực tiếp kết hợp với hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác; hoặc các hình thức kết hợp khác;

3.4. Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử.

3.5. Gửi phiếu biểu quyết bằng phương tiện khác, tham dự và biểu quyết thông qua hình thức khác theo quy định tại Quy chế quản trị nội bộ MIC.

#### **Điều 27. Điều kiện tiến hành họp tại Đại hội đồng cổ đông**

1. 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.

2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này, trong vòng ba mươi (30) phút kể từ thời điểm xác định khai mạc đại hội thì người triệu tập họp hủy cuộc họp. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% tổng số phiếu biểu quyết trở lên.

3. Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này trong vòng ba mươi (30) phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc đại hội thì được triệu tập họp lần thứ ba trong thời hạn 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, được coi là hợp lệ và có quyền quyết định tất cả các vấn đề dự kiến được phê chuẩn tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất.

4. Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều 25 của Điều lệ này.

**Điều 28. Thủ tục tiến hành họp và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Trước khi khai mạc cuộc họp, MIC phải tiến hành 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.

2. Khi tiến hành đăng ký cổ đông, MIC cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền có quyền biểu quyết một thẻ biểu quyết, trên đó ghi mã số của cổ đông và số phiếu biểu quyết của cổ đông đó. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp.

3. Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức hoặc người được ủy 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.

4. Việc bầu chủ tọa, thư ký và ban kiểm phiếu được quy định như sau:

4.1. Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa hoặc ủy 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 thì Trưởng Ban kiểm soát 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;

4.2. Trường hợp quy định tại điểm 4.1 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;

4.3. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký cuộc họp;

4.4. Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào ban kiểm phiếu theo đề nghị của chủ tọa cuộc họp;

5. Chương trình và nội dung cuộc 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.

6. Chủ tọa đại hội có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp Đại hội đồng cổ đông một cách hợp lệ, có trật tự, theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.

6.1. Bố trí chỗ ngồi tại địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;

6.2. Bảo đảm an toàn cho mọi người có mặt tại các địa điểm họp;

6.3. Tạo điều kiện cho cổ đông tham dự (hoặc tiếp tục tham dự) đại hội.

7. Người triệu tập họp hoặc chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có quyền sau đây:

7.1. Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh họp pháp, hợp lý khác;

7.2. 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;

8. 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 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 trường hợp theo quy định tại khoản 8 Điều 146 Luật Doanh nghiệp.

9. Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại khoản 8 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.

10. Trường hợp MIC áp dụng công nghệ hiện đại để tổ chức Đại hội đồng cổ đông thông qua họp trực tuyến, MIC 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.

#### **Điều 29. Thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**

1. Đại hội đồng cổ đông thông qua các nghị quyết thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.

2. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông:

2.1. Sửa đổi, bổ sung nội dung của Điều lệ MIC;

2.2. Định hướng phát triển MIC;

2.3. Quyết định loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại;

2.4. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát;

2.5. 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 MIC;

2.6. Thông qua báo cáo tài chính hàng năm;

2.7. Tổ chức lại, giải thể MIC.

3. 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 các khoản 5, 6 và 8 Điều này:

3.1. Loại cổ phần và tổng số cổ phần của từng loại;

3.2. Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;

3.3. Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý công ty;

3.4. Dự án đầu tư hoặc bán tài sản có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản trở lên được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của MIC được kiểm toán;

3.5. Tổ chức lại, giải thể MIC;

3.6. Các vấn đề khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

4. 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 tán thành, trừ trường hợp quy định tại các khoản 3, 5, 6, 8 Điều này.

5. 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 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 này. Trường hợp có từ 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 hoặc Điều lệ này.

6. Trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì nghị quyết 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.

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 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày quyết định được thông qua; việc gửi nghị quyết có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của MIC.

8. 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.

9. Hiệu lực các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

9.1. 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;

9.2. 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 triệu tập họp và thông qua nghị quyết đó vi phạm quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ này;

9.3. 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 32 của Điều lệ này, thì các nghị quyết đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi Tòa án, Trọng tài có quyết định khác, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.

**Điều 30. 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 đề thông qua quyết định 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 đề thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của MIC, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 29 Điều lệ này. Việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản và gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời của cổ đông đề thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông có thể được thực hiện thông qua hình thức gửi thư, fax, thư điện tử hoặc hình thức điện tử khác hoặc kết hợp các hình thức theo quyết định của Hội đồng quản trị.

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 quyết định và gửi đến tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất 10 (mười) ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến. Việc lập danh sách cổ đông gửi phiếu lấy ý kiến thực hiện theo quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 23 của Điều lệ này. Yêu cầu và cách thức gửi phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo thực hiện theo quy định tại Điều 25 của Điều lệ này.

3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

3.1. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;

3.2. Mục đích lấy ý kiến;

3.3. 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;

3.4. Vấn đề cần lấy ý kiến đề thông qua;

3.5. Phương án biểu quyết bao gồm tán thành, không tán thành và không có ý kiến;

3.6. Thời hạn phải gửi về MIC phiếu lấy ý kiến đã được trả lời;

3.7. 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 MIC theo một trong các hình thức sau đây:

4.1. 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 MIC phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu;

4.2. Gửi fax hoặc thư điện tử: Phiếu lấy ý kiến gửi về MIC qua fax hoặc thư điện tử phải được giữ bí mật đến thời điểm kiểm phiếu;

4.3. Các phiếu lấy ý kiến gửi về MIC 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.

NG  
BÀ  
QU

5. Hội đồng quản trị tổ chức 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 MIC. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

- 5.1. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
- 5.2. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến đề thông qua nghị quyết;
- 5.3. 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 biểu quyết, kèm theo phụ lục danh sách cổ đông tham gia biểu quyết;
- 5.4. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề;
- 5.5. Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
- 5.6. 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 kiểm phiếu và người giám sát 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 kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu. Việc gửi biên bản kiểm phiếu và nghị quyết có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của MIC trong vòng 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, 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 MIC.

8. Nghị quyết được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản 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 và có giá trị như nghị quyết được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

9. Hội đồng quản trị quyết định việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua hình thức điện tử phù hợp quy định pháp luật và quy chế do Hội đồng quản trị ban hành.

### **Điều 31. Biên bản họp 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:

- 1.1. Tên, địa chỉ, trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
- 1.2. Thời gian và địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
- 1.3. Chương trình và nội dung họp;
- 1.4. Họ, tên chủ tọa và thư ký;
- 1.5. 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;

1.6. 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;

1.7. 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;

1.8. Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng;

1.9. Họ, tên và 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.

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.

2. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được lập xong và thông qua trước khi kết thúc cuộc họp.

3. 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.

4. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được công bố trên trang thông tin điện tử của MIC trong thời hạn hai mươi bốn (24) giờ và gửi cho tất cả các cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc cuộc họp.

5. Nghị quyết, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, phụ lục danh sách cổ đông đăng ký dự họp kèm chữ ký của cổ đông, văn bản ủy quyền tham dự họp, tất cả các tài liệu đính kèm Biên bản (nếu có) và tài liệu có liên quan kèm theo thông báo mời họp phải được công bố thông tin theo quy định pháp luật về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và phải được lưu giữ tại trụ sở chính của MIC.

### **Điều 32. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**

Trong thời hạn 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 2 Điều 115 của Luật Doanh nghiệp có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ nghị quyết hoặc một phần nội dung nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

1. Trình tự, 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 này, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 152 của Luật doanh nghiệp;

2. Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ của MIC.

## Chương V

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC

#### Điều 33. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị

1. Trường hợp đã xác định được trước ứng cử viên Hội đồng quản trị, MIC phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của MIC để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng 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 MIC 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:

- Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
- Trình độ chuyên môn;
- Quá trình công tác;
- Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác);
- Lợi ích có liên quan tới công ty và các bên có liên quan của công ty;
- Các thông tin khác (nếu có).

MIC phải có trách nhiệm công bố thông tin về 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).

2. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một (01) ứng cử viên. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 20% đến dưới 30% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa hai (02) ứng cử viên. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 30% đến dưới 40% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa ba (03) ứng cử viên. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 40% đến dưới 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa bốn (04) ứng cử viên. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 50% đến dưới 60% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa năm (05) ứng cử viên. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 60% đến dưới 70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa sáu (06) ứng cử viên. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 70% đến dưới 80% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa bảy (07) ứng cử viên. Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 80% trở lên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa tám (08) ứng cử viên.

3. 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 quy định tại Điều lệ MIC, Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị. Việc Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu ứng cử viên Hội đồng quản trị 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 pháp luật.

#### Điều 34. Thành phần, nhiệm kỳ, cơ cấu Hội đồng quản trị

1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị của MIC có từ 03 (ba) đến 11 (mười một) thành viên. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị cụ thể do Đại hội đồng cổ đông quyết định.

2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị không quá 05 (năm) năm và 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 của MIC 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.

Nhiệm kỳ của thành viên được bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên bị mất tư cách thành viên, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm trong thời hạn nhiệm kỳ là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.

3. Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị MIC bầu ra trong số các thành viên một Chủ tịch và (các) Phó chủ tịch Hội đồng quản trị.

3.1 Số lượng thành viên Hội đồng quản trị không điều hành của MIC phải đảm bảo quy định sau:

- Có tối thiểu 01 thành viên không điều hành trong trường hợp MIC có số thành viên Hội đồng quản trị từ 03 đến 05 thành viên;

- Có tối thiểu 02 thành viên không điều hành trong trường hợp MIC có số thành viên Hội đồng quản trị từ 06 đến 08 thành viên;

- Có tối thiểu 03 thành viên không điều hành trong trường hợp MIC có số thành viên Hội đồng quản trị từ 09 đến 11 thành viên.

3.2 Tổng số thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải đảm bảo quy định sau:

- Có tối thiểu 01 thành viên độc lập trong trường hợp MIC có số thành viên Hội đồng quản trị từ 03 đến 05 thành viên;

- Có tối thiểu 02 thành viên độc lập trong trường hợp MIC có số thành viên Hội đồng quản trị từ 06 đến 08 thành viên;

- Có tối thiểu 03 thành viên độc lập trong trường hợp MIC có số thành viên Hội đồng quản trị từ 09 đến 11 thành viên.

4. Thành viên Hội đồng quản trị không còn tư cách thành viên Hội đồng quản trị trong trường hợp bị Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế theo quy định tại Điều 160 Luật Doanh nghiệp.

### **Điều 35. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị**

1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản lý của MIC, có toàn quyền nhân danh MIC để quyết định, thực hiện quyền và nghĩa vụ của MIC, trừ các quyền và nghĩa vụ thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

2. Hội đồng quản trị có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

2.1. Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hàng năm của MIC;

2.2. Kiến nghị loại cổ phần và tổng số cổ phần được quyền chào bán của từng loại;

- 2.3. 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 dưới hình thức khác;
- 2.4. Quyết định giá bán cổ phần và trái phiếu của MIC;
- 2.5. Quyết định mua lại cổ phần theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 133 Luật doanh nghiệp;
- 2.6. Quyết định phương án đầu tư và dự án đầu tư trong thẩm quyền và giới hạn theo quy định của pháp luật;
- 2.7. Quyết định giải pháp phát triển thị trường, tiếp thị và công nghệ;
- 2.8. Thông qua hợp đồng mua, bán, vay, cho vay và hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của MIC trừ hợp đồng và giao dịch phải do Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn theo quy định của Luật Doanh nghiệp và tại Điều lệ này.
- 2.9. Phê duyệt các Hợp đồng, giao dịch giữa MIC với Công ty con thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ MIC.
- 2.10. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký hợp đồng, chấm dứt hợp đồng đối với Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc; quyết định tiền lương, thù lao, thưởng và quyền lợi khác của Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc; cử người đại diện theo uỷ 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;
- 2.11. Giám sát, chỉ đạo Tổng giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hằng ngày của MIC;
- 2.12. Quyết định cơ cấu tổ chức, Quy chế quản lý nội bộ, thông qua chính sách quản trị rủi ro của MIC, ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của MIC trừ những nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Ban Kiểm soát và Tổng giám đốc, quyết định thành lập công ty con, chi nhánh, văn phòng đại diện và việc góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp khác phù hợp quy định pháp luật;
- 2.13. 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;
- 2.14. Trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ MIC; Trình Đại hội đồng cổ đông Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên, đảm bảo các nội dung theo quy định của pháp luật và Điều lệ MIC;
- 2.15. Kiến nghị mức cổ tức được trả, quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý các khoản lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;
- 2.16. Kiến nghị việc tổ chức lại, giải thể, yêu cầu phá sản MIC;
- 2.17. Hội đồng quản trị có thể đình chỉ các quyết định của Tổng giám đốc nếu xét thấy trái pháp luật, vi phạm Điều lệ và các quy định của Hội đồng quản trị;

2.18. Lựa chọn tổ chức thẩm định giá chuyên nghiệp để thẩm định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật.

2.19. Bảo mật các thông tin của MIC cũng như của khách hàng, trừ trường hợp theo yêu cầu của pháp luật.

2.20. Chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.

2.21. Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ MIC.

3. Hội đồng quản trị thông qua nghị quyết, quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản. 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 MIC 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 MIC gây thiệt hại cho MIC thì các thành viên tán thành thông qua 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 MIC; thành viên phản đối thông qua nghị quyết, quyết định nói trên được miễn trừ trách nhiệm. Trong trường hợp này, cổ đông của MIC có quyền yêu cầu Tòa án đình chỉ thực hiện hoặc hủy bỏ nghị quyết, quyết định nói trên.

#### **Điều 36. Tiêu chuẩn chung của người quản lý, người kiểm soát**

1. Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bầu, bổ nhiệm; không bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định của pháp luật tại thời điểm được bầu, bổ nhiệm.

2. Các tiêu chuẩn khác theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

#### **Điều 37. Tiêu chuẩn, điều kiện, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay đổi, bổ sung thành viên Hội đồng quản trị**

1. Đáp ứng tiêu chuẩn chung tại Điều 36 Điều lệ này;

2. Có bằng đại học trở lên; có ít nhất ba (03) năm trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có ít nhất ba (03) năm nắm giữ vị trí là người quản lý, điều hành, kiểm soát tại tổ chức hoạt động trực tiếp trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng.

3. Các thành viên Hội đồng quản trị có thể hoạt động kiêm nhiệm hoặc chuyên trách. Thành viên Hội đồng quản trị không được đồng thời làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên của doanh nghiệp bảo hiểm khác hoạt động trong cùng lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam và thành viên Hội đồng quản trị chỉ được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị hoặc Hội đồng thành viên tại tối đa 05 công ty khác.

4. Thành viên Hội đồng quản trị không nhất thiết phải là cổ đông của MIC.

5. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị có các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây, trừ trường hợp pháp luật về chứng khoán có quy định khác:

5.1. Đáp ứng tiêu chuẩn chung quy định tại Điều 36, Khoản 2 Điều 37 Điều lệ này;  
5.2. Không phải là người đang làm việc cho MIC, công ty mẹ hoặc công ty con của MIC; không phải là người đã từng làm việc cho MIC, công ty mẹ hoặc công ty con của MIC ít nhất trong 03 năm liền trước đó;

5.3. Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ MIC, trừ các khoản phụ cấp mà thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;

5.4. 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 MIC; là người quản lý của MIC hoặc công ty con của MIC;

5.5. Không phải là người trực tiếp hoặc gián tiếp sở hữu ít nhất 01% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của MIC;

5.6. Không phải là người đã từng làm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của MIC ít nhất trong 05 năm liền trước đó, trừ trường hợp được bổ nhiệm liên tục 02 nhiệm kỳ.

6. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện quy định tại khoản 5 Điều này và đương nhiên không còn là thành viên độc lập Hội đồng quản trị kể từ ngày không đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện. Hội đồng quản trị phải thông báo trường hợp thành viên độc lập Hội đồng quản trị không còn đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và 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 06 tháng kể từ ngày nhận được thông báo của thành viên độc lập Hội đồng quản trị có liên quan.

7. Miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay thế và bổ sung thành viên Hội đồng quản trị:

7.1. Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị trong các trường hợp sau:

- a) Không có đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại khoản 1, 3 và 5 Điều này;
- b) 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;
- c) Có đơn từ chức và được chấp thuận;
- d) Cung cấp thông tin cá nhân sai khi gửi cho MIC với tư cách là ứng cử viên Hội đồng quản trị;
- e) Đại diện của cổ đông pháp nhân bị giải thể, phá sản.
- f) Các trường khác theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

7.2. 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 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
- b) Các trường hợp khác theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

7.3. 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 điểm 7.1 và điểm 7.2 khoản 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:

8.1. Số thành viên Hội đồng quản trị giảm quá (1/3) một phần ba so với số quy định tại Điều lệ MIC. Trường hợp này, Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn (60) sáu mươi ngày, kể từ ngày số thành viên bị giảm quá 1/3 một phần ba;

8.2. Số lượng thành viên độc lập Hội đồng quản trị giảm xuống, không bảo đảm tỷ lệ theo quy định tại khoản 3 Điều 34 của Điều lệ này.

9. 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.

10. Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị phải được công bố thông tin theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.

#### **Điều 38. 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 của Hội đồng quản trị. Chủ tịch Hội đồng quản trị không được kiêm nhiệm chức danh Tổng giám đốc MIC.

2. Tiêu chuẩn của Chủ tịch Hội đồng quản trị:

2.1. Các tiêu chuẩn chung quy định tại Điều 36 Điều lệ này;

2.2. Có bằng đại học trở lên;

2.3. Có ít nhất năm (05) năm trực tiếp làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có ba (03) năm giữ vị trí là người quản lý, điều hành, kiểm soát tại tổ chức hoạt động trực tiếp trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng.

3. Chủ tịch Hội đồng quản trị có các nhiệm vụ và quyền hạn sau đây:

3.1. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị;

3.2. 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;


3.3. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;

3.4. Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;

3.5. Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

3.6. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

4. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì phải 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 nguyên tắc quy định tại Điều lệ này và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc biết về việc ủy quyền này. 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.

5. Chủ tịch Hội đồng quản trị có trách nhiệm đảm bảo việc Hội đồng quản trị gửi báo cáo tài chính năm, báo cáo hoạt động của MIC, báo cáo kiểm toán và báo cáo kiểm tra của Hội đồng quản trị cho các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

6. 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 10 (mười) ngày kể từ ngày nhận đơn từ chức hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm.

#### **Điều 39. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị**

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị được bầu trong cuộc họp đầu tiên của Hội đồng quản trị trong thời hạn 07 (bảy) 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 01 (một) người trong số họ triệu tập họp Hội đồng quản trị.

2. Hội đồng quản trị họp theo triệu tập của Chủ tịch Hội đồng quản trị, định kỳ ít nhất mỗi quý một lần hoặc bất thường khi xét thấy cần thiết. Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị của:

- 2.1. Ban Kiểm soát hoặc thành viên độc lập Hội đồng quản trị;
- 2.2. Tổng giám đốc hoặc ít nhất 05 (năm) người quản lý khác;
- 2.3. Ít nhất 02 (hai) thành viên của Hội đồng quản trị;
- 2.4. Các trường khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.

Đề nghị 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.

3. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn 07 (bảy) ngày, kể từ ngày nhận được đề nghị quy định tại khoản 2 Điều này. Trường hợp Chủ tịch không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị thì Chủ tịch phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với MIC, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng; những người đề nghị tổ chức họp được nêu tại Khoản 2 Điều này có quyền thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị.

4. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp cho các thành viên Hội đồng quản trị và các thành viên Ban Kiểm soát chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp Hội đồng quản trị phải được làm bằng văn bản tiếng Việt và phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, nội dung 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 có thể được gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử hoặc phương thức khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên Hội đồng quản trị và các thành viên Ban Kiểm soát được đăng ký tại MIC.

Thành viên Ban Kiểm soát có quyền dự cuộc họp Hội đồng quản trị, có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết. Hội đồng quản trị có thể mời Tổng giám đốc hoặc người khác tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị (nếu cần thiết). Thành viên tham dự họp không phải là thành viên Hội đồng quản trị có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết.

5. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập theo quy định khoản này không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 07 (bảy) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trong trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn một nửa (1/2) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.

6. Thành viên Hội đồng quản trị được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp trong trường hợp sau đây:

6.1. Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp.

6.2. Ủy quyền cho một thành viên Hội đồng quản trị khác đến dự họp.

6.3. Ủy quyền cho người khác không phải là Thành viên Hội đồng quản trị dự họp sau khi được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận. Việc ủy quyền phải được lập thành văn bản giấy.

6.4. Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến hoặc hình thức họp trực tiếp kết hợp với hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác, hoặc các hình thức kết hợp khác.

6.5. Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử.

6.6. Gửi phiếu biểu quyết bằng phương tiện khác theo quy định tại Quy chế quản trị nội bộ của MIC và các quy định khác của Hội đồng quản trị.

Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì dán kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng quản trị chậm nhất 01 giờ trước khi khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp.

7. Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số thành viên dự họp tán thành, bao gồm cả gửi phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền (trường hợp thành viên Hội đồng quản trị ủy quyền); trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

8. Cuộc họp Hội đồng quản trị có thể tổ chức theo hình thức hội nghị trực tuyến giữa các thành viên Hội đồng quản trị khi tất cả hoặc một số thành viên đang ở những địa điểm khác nhau với điều kiện là mỗi thành viên tham gia họp đều có thể:

8.1. Nghe từng thành viên Hội đồng quản trị khác cùng tham gia phát biểu trong cuộc họp;



8.2. Phát biểu với tất cả các thành viên tham dự khác một cách đồng thời. Việc trao đổi giữa các thành viên có thể thực hiện một cách trực tiếp qua điện thoại hoặc bằng phương tiện liên lạc thông tin khác hoặc là kết hợp các phương thức này. Thành viên Hội đồng quản trị tham gia cuộc họp như vậy được coi là “có mặt” tại cuộc họp đó. Địa điểm cuộc họp được tổ chức theo quy định này là địa điểm mà có đông nhất thành viên Hội đồng quản trị, hoặc là địa điểm có mặt Chủ tọa cuộc họp.

Các quyết định được thông qua trong cuộc họp được tổ chức và tiến hành một cách hợp thức, có hiệu lực ngay khi kết thúc cuộc họp nhưng phải được khẳng định bằng các chữ ký trong biên bản của tất cả thành viên Hội đồng quản trị tham dự cuộc họp này.

9. Cuộc họp Hội đồng Quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Nội dung Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều 158 Luật Doanh nghiệp 2020. Biên bản họp Hội đồng quản trị phải được chủ tọa, các Thành viên Hội đồng quản trị dự họp và thư ký cuộc họp ký tên. Chủ tọa có trách nhiệm gửi biên bản họp Hội đồng quản trị tới các thành viên và biên bản đó là bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành trong cuộc họp trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày gửi.

10. 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 họp ký và có đầy đủ nội dung bắt buộc theo quy định pháp luật thì biên bản này vẫn có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp. Trường hợp thành viên Hội đồng Quản trị trực tiếp dự họp không ký vào biên bản thì phải ghi rõ lý do và được bảo lưu ý kiến của mình tại cuộc họp. Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị phải được lập bằng tiếng Việt và có thể bằng một thứ tiếng nước ngoài, và hai bản này có giá trị pháp lý ngang 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.

11. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành tại trụ sở chính của MIC hoặc tại địa điểm khác ở Việt Nam hoặc ở nước ngoài theo quyết định của Chủ tịch Hội đồng quản trị và được sự nhất trí của Hội đồng quản trị.

#### **Điều 40. Các ủy ban thuộc Hội đồng quản trị**

1. Hội đồng quản trị MIC có thể thành lập ủy ban trực thuộc để phụ trách về chính sách phát triển, nhân sự, lương thưởng, quản lý rủi ro, bồi thường và các ủy ban khác. Số lượng thành viên của ủy ban do Hội đồng quản trị quyết định có tối thiểu 03 người bao gồm thành viên của Hội đồng quản trị và thành viên bên ngoài. Trường các ủy ban do Hội đồng quản trị bổ nhiệm. Các ủy ban tham mưu, tư vấn cho Hội đồng quản trị các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ MIC và các quy định nội bộ khác có liên quan theo phân giao của Hội đồng quản trị từng thời kỳ.

2. Việc thực thi nhiệm vụ và quyền hạn của ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị, hoặc của người có tư cách thành viên ủy ban Hội đồng quản trị phải phù hợp với các quy

định pháp luật hiện hành, Điều lệ MIC và các quy định nội bộ khác có liên quan theo phân giao của Hội đồng quản trị từng thời kỳ.

**Điều 41. 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, người quản lý các đơn vị tại MIC cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của MIC và của các đơn vị tại MIC.

2. Người quản lý được yêu cầu phải cung cấp kịp thời, đầy đủ, chính xác các thông tin, tài liệu theo yêu cầu của thành viên Hội đồng quản trị. Trình tự, thủ tục yêu cầu và cung cấp thông tin theo quy định của MIC từng thời kỳ và phù hợp quy định pháp luật.

**Điều 42. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị**

1. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc, tiền thưởng và các lợi ích khác theo quy định pháp luật.

2. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao, lương, thưởng và lợi ích khác theo quy định sau đây:

2.1. Thù lao công việc của các thành viên Hội đồng quản trị được MIC trả hàng tháng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên và hạch toán theo quy định của pháp luật. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng tiền thưởng tùy theo kết quả và hiệu quả kinh doanh của MIC;

2.2. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán phí ăn, ở, đi lại và chi phí sử dụng hợp lý khác mà họ chi trả khi thực hiện nhiệm vụ được giao, bao gồm cả các chi phí phát sinh trong việc tới tham dự các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị hoặc các ủy ban của Hội đồng quản trị;

2.3. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các ủy 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 từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận, hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị được trả hàng tháng theo quy định của Quy chế lương, thưởng của MIC, theo kết quả và hiệu quả hoạt động kinh doanh của MIC;

2.4. Thù lao, tiền thưởng của thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của MIC theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp và phải được thể hiện thành mục riêng trong bản báo cáo tài chính hàng năm của MIC, phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.

3. Tổng số tiền trả cho từng thành viên Hội đồng quản trị bao gồm thù lao, lương, thưởng, chi phí, hoa hồng, quyền mua cổ phần và các lợi ích khác được hưởng từ MIC, công ty con, công ty liên kết của MIC và các công ty khác mà thành viên Hội đồng quản trị là đại diện phần vốn góp phải được công bố chi tiết trong Báo cáo thường niên của MIC.



Thù lao của thành viên Hội đồng quản trị phải được thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính hàng năm của MIC.

**Điều 43. Ban Kiểm soát**

1. Ban Kiểm soát của MIC có từ 03 (ba) đến 05 (năm) thành viên, nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát không quá 05 năm và có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.

2. Việc ứng cử, đề cử thành viên Ban kiểm soát được thực hiện tương tự quy định tại Khoản 1 Điều 33 Điều lệ này.

3. Trường hợp số lượng các ứng viên Ban kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết, Ban kiểm soát đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ MIC, 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 cử viên Ban kiểm soát phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát theo quy định pháp luật.

4. Thành viên Ban Kiểm soát phải có tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:

4.1. Đáp ứng tiêu chuẩn chung tại Điều 36 Điều lệ này;

4.2. Có bằng từ đại học trở lên của một trong các chuyên ngành bảo hiểm, kinh tế, tài chính, ngân hàng, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;

4.3. Có tối thiểu 03 năm trực tiếp làm việc trong một hoặc các lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;

4.4. Không phải là người có quan hệ gia đình của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và người quản lý khác của MIC, công ty mẹ và người đại diện phần vốn của doanh nghiệp, người đại diện phần vốn nhà nước tại công ty mẹ của MIC và MIC;

4.5. Không phải là Người quản lý của MIC; Không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của MIC;

4.6. Không phải là người làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của MIC và không phải là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của MIC trong ba (03) năm liền trước đó;

4.7. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

5. Các thành viên Ban Kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng Ban kiểm soát; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo nguyên tắc đa số. Ban kiểm soát phải có hơn một nửa số thành viên thường trú ở Việt Nam.

6. Ngoài việc đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Khoản 4 Điều này, Trưởng Ban kiểm soát còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện sau:

6.1. Có tối thiểu 05 năm trực tiếp làm việc trong một hoặc các lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có tối thiểu 03 năm giữ một trong các vị trí là người quản lý, điều hành, kiểm soát tại doanh nghiệp hoạt động trong một hoặc các lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng.

6.2. Làm việc chuyên trách tại MIC.

6.3. Không được đồng thời là Kiểm soát viên, người quản lý của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm khác hoạt động tại Việt Nam.

7. Trưởng Ban kiểm soát có các quyền và trách nhiệm sau:

7.1. Triệu tập cuộc họp Ban kiểm soát;

7.2. Yêu cầu Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Người quản lý khác cung cấp các thông tin liên quan để báo cáo Ban kiểm soát;

7.3. 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.

7.4. Bảo đảm các thành viên Ban kiểm soát nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Ban kiểm soát phải xem xét;

7.5. Giám sát, chỉ đạo việc thực hiện các nhiệm vụ được phân công và quyền, nghĩa vụ của các thành viên Ban kiểm soát.

7.6. Các quyền khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ này và Quy chế nội bộ của MIC.

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

9. Quyền hạn và nghĩa vụ của Ban Kiểm soát:

9.1. Giám sát Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc MIC trong việc quản lý và điều hành MIC; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện các nhiệm vụ được giao;

9.2. Kiểm tra tính hợp pháp, hợp lý, tính trung thực và mức độ cần 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;

9.3. Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính hằng năm và 06 tháng của MIC, báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng quản trị và trình báo cáo thẩm định tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. 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.

9.4. 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 MIC;

9.5. Xem xét sổ kế toán, ghi chép kế toán và các tài liệu khác của MIC, các công việc quản lý, điều hành hoạt động của MIC 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 2 Điều 18 của Điều lệ này;

9.6. Khi có yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 18 của Điều lệ này, Ban Kiểm soát thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 (mười lăm) 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 MIC;

9.7. 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 MIC;

9.8. Khi phát hiện các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc vi phạm trách nhiệm của người quản lý MIC quy định tại Điều 49 Điều lệ này thì phải thông báo ngay bằng văn bản cho 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;

9.9. 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 MIC;

9.10. Ban Kiểm soát có quyền sử dụng tư vấn độc lập, bộ phận kiểm toán nội bộ của MIC để thực hiện các nhiệm vụ được giao;

9.11. 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;

9.12. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của MIC; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra hoạt động của MIC, bãi miễn kiểm toán viên được chấp thuận khi xét thấy cần thiết;

9.13. Chịu trách nhiệm trước cổ đông về hoạt động giám sát của mình;

9.14. Giám sát tình hình tài chính của MIC, việc tuân thủ pháp luật trong hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người quản lý khác;

9.15. Đảm bảo phối hợp hoạt động với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và cổ đông;

9.16. Xây dựng Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua; ban hành quy định nội bộ của Ban Kiểm soát trừ những văn bản/quy định thuộc thẩm quyền quy định, ban hành của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban điều hành theo hướng dẫn của Bộ Tài chính và các văn bản pháp luật, văn bản nội bộ có liên quan; định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách về kế toán và công tác báo cáo, thống kê khi xét thấy cần thiết.

9.17. Báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 290 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các quy định pháp luật có liên quan.

9.18. Các quyền và nhiệm vụ khác quy định tại Điều lệ này, Luật Doanh nghiệp và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

10. Ban Kiểm soát chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông về những sai phạm gây thiệt hại cho MIC trong khi thực hiện nhiệm vụ.

11. Quyền và Trách nhiệm của thành viên Ban Kiểm soát:

11.1. Được quyền yêu cầu cán bộ nhân viên MIC cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công;

11.2. Tham dự các cuộc họp của Ban Kiểm soát, tham gia góp ý và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ các vấn đề xung đột lợi ích;

11.3. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, tham gia ý kiến và đưa ra kiến nghị nhưng không được biểu quyết;

11.4. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị nếu ý kiến của mình khác với nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.

11.5. Tuân thủ đúng pháp luật, Điều lệ, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và đạo đức nghề nghiệp trong thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao.

11.6. Thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của MIC.

11.7. Trung thành với lợi ích của MIC và cổ đông; không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của MIC, địa vị, chức vụ và sử dụng tài sản của MIC để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.

11.8. Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về các hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm cá nhân về những đánh giá, kết luận của mình;

11.9. Các nghĩa vụ khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này.

11.10. Trường hợp vi phạm quy định tại các điểm 11.5, 11.6, 11.7 và 11.9 Khoản này mà gây thiệt hại cho MIC hoặc người khác thì thành viên Ban Kiểm soát phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới bồi thường thiệt hại đó. Mọi thu nhập và lợi ích khác mà thành viên Ban Kiểm soát có được phải hoàn trả cho MIC.

11.11. Trường hợp phát hiện có thành viên Ban Kiểm soát vi phạm trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì phải thông báo bằng văn bản đến Ban kiểm soát; yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.

12. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Ban Kiểm soát:

12.1. Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm Kiểm soát viên trong trường hợp sau đây:

a) Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban Kiểm soát theo quy định tại khoản 4 Điều này;

b) Có đơn từ chức và được chấp thuận.

12.2. Đại hội đồng cổ đông bãi nhiệm Thành viên Ban Kiểm soát trong 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 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;

c) Vi phạm nghiêm trọng hoặc vi phạm nhiều lần nghĩa vụ của thành viên Ban Kiểm soát theo quy định của Điều lệ này và pháp luật;

d) Trường hợp khác theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

13. Ban Kiểm soát có thể ban hành các quy định về các cuộc họp của Ban Kiểm soát và cách thức hoạt động của Ban kiểm soát. Ban Kiểm soát phải họp tối thiểu 02 (hai) lần một năm và số lượng thành viên tham gia các cuộc họp tối thiểu là 2/3 số thành viên Ban Kiểm soát. Quyết định của Ban Kiểm soát được thông qua nếu được đa số quá bán thành viên Ban Kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết dự họp chấp thuận. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Trưởng Ban Kiểm soát hoặc thành viên Ban Kiểm soát được Ban Kiểm soát uỷ quyền Chủ tọa cuộc họp (trường hợp Trưởng Ban Kiểm soát vắng mặt). Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết và rõ ràng. Người ghi biên bản và các thành viên Ban Kiểm soát tham dự họp phải ký tên vào các biên bản cuộc họp. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban Kiểm soát. Ban Kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và đại diện công ty kiểm toán độc lập tham dự cuộc họp và trả lời các vấn đề mà các thành viên Ban Kiểm soát quan tâm.

14. Thành viên Ban Kiểm soát được hưởng tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác được thực hiện theo quy định sau đây:

14.1. Thành viên Ban Kiểm soát được trả tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức lương, thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban Kiểm soát;

14.2. Thành viên Ban Kiểm soát 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 hàng 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;

14.3. Thù lao, tiền lương, tiền thưởng và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của MIC theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, pháp luật có liên quan và phải được lập thành mục riêng trong bản báo cáo tài chính hàng năm của MIC.

#### **Điều 44. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát**

1. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị, bao gồm:

1.1. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và tài liệu kèm theo;

1.2. Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;

1.3. Báo cáo của Tổng giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do MIC phát hành.

2. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của MIC lưu giữ tại trụ sở chính, đơn vị trực thuộc, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm làm việc của người quản lý và nhân viên của MIC 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 công ty theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban kiểm soát.

#### **Điều 45. Tổng giám đốc**

1. Hội đồng quản trị bổ nhiệm một (01) thành viên Hội đồng quản trị hoặc thuê một người khác làm Tổng giám đốc MIC. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc MIC không quá 05 (năm) năm, có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Việc bổ nhiệm có thể hết hiệu lực căn cứ vào các quy định tại hợp đồng lao động.

2. Tổng giám đốc không được đồng thời làm việc cho doanh nghiệp bảo hiểm khác hoạt động trong cùng lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam.

Tổng Giám đốc chỉ được kiêm nhiệm tối đa Giám đốc của 01 Công ty thành viên hoặc Giám đốc của 01 chi nhánh hoặc Trưởng 01 văn phòng đại diện hoặc Trưởng 01 bộ phận nghiệp vụ của MIC.

3. Tiêu chuẩn, điều kiện Tổng giám đốc:

3.1. Đáp ứng tiêu chuẩn chung tại Điều 36 Điều lệ này;

3.2. Có bằng đại học trở lên về chuyên ngành bảo hiểm;

3.3. Trường hợp không có bằng đại học trở lên về chuyên ngành bảo hiểm thì phải có bằng đại học trở lên về chuyên ngành kinh tế, tài chính, ngân hàng, luật, quản trị kinh doanh, kế toán, kiểm toán trong đó có môn học về bảo hiểm hoặc có bằng đại học trở lên về chuyên ngành khác và có chứng chỉ bảo hiểm do các cơ sở đào tạo về bảo hiểm được thành lập và hoạt động hợp pháp trong nước hoặc ngoài nước cấp;

3.4. Có ít nhất năm (05) năm làm việc trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng, trong đó có ít nhất ba (03) năm giữ vị trí là người quản lý, người kiểm soát của tổ chức hoạt động trực tiếp trong lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;

3.5. Không được là người có liên quan của người quản lý MIC, thành viên Ban Kiểm soát của MIC và công ty mẹ; người đại diện phần vốn nhà nước, người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại MIC và công ty mẹ theo quy định tại điểm d khoản 46 Điều 4 Luật Chứng khoán;

3.6. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;

3.7. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định của pháp luật.

4. Tổng giám đốc là người điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của MIC theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ MIC, hợp đồng lao động ký với MIC và nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị. Trường hợp điều hành trái với quy định mà gây thiệt hại cho MIC thì Tổng giám đốc phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại cho MIC; chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị; chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao.

5. Tổng giám đốc MIC có quyền hạn và trách nhiệm sau:

5.1. Quyết định các vấn đề liên quan đến việc công việc kinh doanh hàng ngày của MIC mà không thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;

5.2. Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Chủ tịch Hội đồng quản trị; có quyền từ chối thực hiện những quyết định của Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị nếu quyết định đó trái pháp luật hoặc trái với Điều lệ này và thông báo cho Ban Kiểm soát biết;

5.3. Vào ngày 15/12 hàng năm, trình Hội đồng quản trị phê chuẩn kế hoạch kinh doanh chi tiết cho năm tài chính tiếp theo trên cơ sở đáp ứng các yêu cầu của ngân sách phù hợp cũng như kế hoạch tài chính năm (05) năm;

5.4. Tổ chức thực hiện kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư của MIC theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị; quyết định các phương án kinh doanh và phương án đầu tư thuộc thẩm quyền theo quy định tại Quy chế quản lý tài chính và/hoặc Quy chế phân cấp đầu tư và/hoặc Quy định về phân cấp thẩm quyền do Hội đồng quản trị ban hành;

5.5. Đề xuất những biện pháp nâng cao hoạt động và quản lý của Công ty;

5.6. Kiến nghị với Hội đồng quản trị về phương án cơ cấu tổ chức, quy chế quản lý nội bộ của MIC;

5.7. Kiến nghị số lượng và người điều hành doanh nghiệp mà MIC cần tuyển dụng để Hội đồng quản trị bổ nhiệm hoặc miễn nhiệm theo quy chế nội bộ và kiến nghị thù lao, tiền lương và lợi ích khác đối với người điều hành doanh nghiệp để Hội đồng quản trị quyết định;

5.8. Đề nghị và trình Hội đồng quản trị quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, khen thưởng, kỷ luật Phó Tổng giám đốc, Giám đốc tài chính/Kế toán trưởng, Trưởng Văn phòng đại diện MIC tại trong, ngoài nước và các chức danh quản lý khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;

5.9. Quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, các chức danh quản lý của MIC, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;

5.10. Tuyển dụng, quyết định lương và quyền lợi khác (nếu có) đối với người lao động trong MIC, kể cả Người quản lý thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của Tổng Giám đốc, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;

5.11. Chuẩn bị các bản dự toán dài hạn, hàng năm và hàng quý của MIC (sau đây gọi là bản dự toán) phục vụ hoạt động quản lý dài hạn, hàng năm và hàng quý của MIC theo kế hoạch kinh doanh. Bản dự toán hàng năm (bao gồm cả bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ dự kiến) cho từng năm tài chính phải được trình để Hội đồng quản trị thông qua và phải bao gồm những thông tin quy định tại các quy chế của MIC;

5.12. Đề xuất việc cử cán bộ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị đi công tác, đào tạo trong nước và nước ngoài; ký quyết định cử các cán bộ khác ngoài thẩm quyền của Hội đồng quản trị đi công tác, đào tạo trong nước và nước ngoài;

5.13. Báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh và tình hình tài chính của MIC tại các cuộc họp của Hội đồng quản trị; trình Hội đồng quản trị giải quyết các vấn đề phát sinh vượt quá quyền hạn của mình;

5.14. Ban hành các quy tắc, điều khoản, biểu phí và hoa hồng bảo hiểm đối với từng loại nghiệp vụ bảo hiểm được phép tiến hành của MIC theo các quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm và theo quy chế phân cấp của Hội đồng quản trị. Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo và thực hiện các nhiệm vụ điều hành khác thuộc thẩm quyền của Tổng Giám đốc nhưng không trái quy định pháp luật và các Quy định/Quy chế/Nghị quyết và các quyết định khác của Hội đồng quản trị; Xây dựng hệ thống các hạn mức, hệ thống phân cấp phân quyền một cách độc lập khách quan, bảo đảm không xung đột lợi ích;

5.15. Kiến nghị phương án trả cổ tức hoặc xử lý lỗ trong kinh doanh;

5.16. Được quyền áp dụng các biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp khẩn cấp (thiên tai, địch họa, hỏa hoạn, sự cố...) và chịu trách nhiệm về những quyết định đó, sau đó phải báo cáo ngay Hội đồng quản trị để tiếp tục xử lý;

5.17. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.

**6. Bãi nhiệm, miễn nhiệm Tổng Giám đốc:**

Hội đồng quản trị có thể miễn nhiệm Tổng giám đốc khi đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền biểu quyết dự họp tán thành và bổ nhiệm Tổng giám đốc mới thay thế. Trường hợp bổ nhiệm Tổng giám đốc mới thay thế thì phải báo cáo và được Bộ Tài chính chấp thuận bằng văn bản theo quy định pháp luật.

6.1. Tổng Giám đốc bị miễn nhiệm trong các trường hợp sau đây:

a) Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm Tổng Giám đốc theo quy định tại khoản 3 Điều này;

b) Có đơn từ chức và được chấp thuận;

c) Các trường hợp khác theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

6.2. Tổng Giám đốc bị bãi nhiệm 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 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;

c) Vi phạm nghiêm trọng hoặc vi phạm nhiều lần nghĩa vụ của Tổng Giám đốc theo quy định của Điều lệ này và pháp luật;

d) Khi cơ quan có thẩm quyền bổ nhiệm xét thấy cần thiết, phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ này.

e) Các trường hợp khác theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

**Điều 46. Người phụ trách quản trị công ty**

1. Hội đồng quản trị bổ nhiệm ít nhất một (01) người phụ trách quản trị công ty để hỗ trợ công tác quản trị công ty tại MIC. 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.

2. 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 MIC.

3. Người phụ trách quản trị công ty có các quyền và nghĩa vụ sau:



- 3.1. 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 MIC và cổ đông;
- 3.2. 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;
- 3.3. Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;
- 3.4. Tham dự các cuộc họp;
- 3.5. Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật;
- 3.6. Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên của Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát;
- 3.7. Giám sát và báo cáo Hội đồng quản trị về hoạt động công bố thông tin của MIC;
- 3.8. Là đầu mối liên lạc với các bên có quyền lợi liên quan;
- 3.9. Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ này;
- 3.10. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và quyết định của Hội đồng quản trị từng thời kỳ.

**Điều 47. Thư ký công ty**

1. Khi xét thấy cần thiết, Hội đồng quản trị quyết định bổ nhiệm Thư ký công ty.
2. Thư ký công ty có quyền và nghĩa vụ sau đây:
  - 2.1. Hỗ trợ tổ chức triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; ghi chép các biên bản họp;
  - 2.2. Hỗ trợ thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao;
  - 2.3. Hỗ trợ Hội đồng quản trị trong áp dụng và thực hiện nguyên tắc quản trị công ty;
  - 2.4. Hỗ trợ công ty trong xây dựng quan hệ cổ đông và bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của cổ đông; việc tuân thủ nghĩa vụ cung cấp thông tin, công khai hóa thông tin và thủ tục hành chính;
  - 2.5. Thư ký công ty có trách nhiệm bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ này;
  - 2.6. Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Hội đồng quản trị từng thời kỳ.

**Điều 48. Tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của Tổng giám đốc, Người quản lý khác**

1. Tổng giám đốc được trả lương, tiền thưởng và các lợi ích khác. Tiền lương, tiền thưởng và các lợi ích khác của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định.
2. Tiền lương, tiền thưởng của Tổng giám đốc và Người quản lý khác được tính vào chi phí kinh doanh của MIC theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp và phải được thể hiện thành mục riêng trong bản báo cáo tài chính hàng năm của MIC, phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.

**Điều 49. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người quản lý khác**

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý khác phải công khai các lợi ích liên quan theo quy định của Luật doanh nghiệp và các văn bản pháp luật liên quan.

2. 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 thành viên này chỉ được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để phục vụ lợi ích của MIC.

3. 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 MIC, công ty con, công ty khác do MIC 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, MIC 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.

4. Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết đối với giao dịch mang lại lợi ích cho thành viên đó hoặc người có liên quan của thành viên đó theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ này.

5. 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 thành viên 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 50. Giao dịch với người có liên quan**

1. Khi tiến hành giao dịch với người có liên quan, MIC phải ký kết hợp đồng bằng văn bản theo nguyên tắc bình đẳng, tự nguyện.

2. MIC áp dụng các biện pháp cần thiết để ngăn ngừa những người có liên quan can thiệp vào hoạt động của MIC và gây tổn hại cho lợi ích của MIC thông qua việc kiểm soát các giao dịch, mua bán, giá cả hàng hóa và dịch vụ của MIC.

3. MIC áp dụng các biện pháp cần thiết để ngăn ngừa cổ đông và những người có liên quan tiến hành các giao dịch làm thất thoát vốn, tài sản hoặc các nguồn lực khác của MIC.

#### **Điều 51. Giao dịch với cổ đông, người quản lý doanh nghiệp và người có liên quan của các đối tượng này**

1. MIC không được cung cấp khoản vay hoặc bảo lãnh cho cổ đông là cá nhân và người có liên quan của cổ đông đó là cá nhân.

2. MIC không được cung cấp khoản vay hoặc bảo lãnh cho cổ đông là tổ chức và người có liên quan của cổ đông đó là cá nhân, trừ trường hợp Cổ đông là công ty con trong trường hợp công ty con là các công ty không có cổ phần, phần vốn góp nhà nước nắm giữ và đã thực hiện góp vốn, mua cổ phần của MIC trước ngày 01 tháng 7 năm 2015.

3. MIC không được cung cấp khoản vay hoặc bảo lãnh cho người có liên quan của cổ đông là tổ chức, trừ các trường hợp sau:

3.1. MIC và tổ chức là người có liên quan của cổ đông là các công ty trong cùng tập đoàn hoặc các công ty hoạt động theo nhóm công ty, bao gồm công ty mẹ - công ty con,

tập đoàn kinh tế và giao dịch này phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận theo quy định tại Điều lệ này;

3.2. Trường hợp pháp luật có quy định khác.

4. MIC chỉ được thực hiện các giao dịch sau đây khi đã được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận:

4.1. Cấp các khoản vay hoặc bảo lãnh cho thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, người quản lý khác không phải là cổ đông và những cá nhân, tổ chức có liên quan của các đối tượng này;

Trường hợp cấp các khoản vay hoặc bảo lãnh cho tổ chức có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, người quản lý khác mà MIC và tổ chức đó là các công ty trong cùng tập đoàn hoặc các công ty hoạt động theo nhóm công ty, bao gồm công ty mẹ - công ty con, tập đoàn kinh tế, Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị thông qua theo quy định tại Điều lệ này.

4.2. Giao dịch có giá trị từ 35% trở lên hoặc giao dịch dẫn đến tổng giá trị giao dịch phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ 35% trở lên tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất giữa MIC với một trong các đối tượng sau:

a) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc, các người quản lý khác và người có liên quan của các đối tượng này;

b) Cổ đông, người đại diện ủy quyền của cổ đông sở hữu trên 10% tổng vốn cổ phần phổ thông của MIC và những người có liên quan của họ;

c) Doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, hoặc Tổng giám đốc và người quản lý khác của MIC phải kê khai theo quy định tại khoản 2 Điều 164 của Luật doanh nghiệp.

4.3. Hợp đồng, giao dịch vay, bán tài sản có giá trị lớn hơn 10% tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất giữa MIC 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. Trường hợp chấp thuận hợp đồng, giao dịch này, người đại diện MIC ký hợp đồng, giao dịch phải thông báo cho Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát về đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó và 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, giao dịch được chấp thuận theo quy định tại khoản 1 và khoản 4 Điều 148 của Luật Doanh nghiệp.

5. Hội đồng quản trị chấp thuận các hợp đồng, giao dịch tại điểm 4.2 khoản 4 Điều này có giá trị nhỏ hơn 35% tổng giá trị tài sản ghi trên báo cáo tài chính gần nhất. Trường hợp này, người đại diện MIC ký hợp đồng phải thông báo các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát về các đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó và gửi 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 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.

6. 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 công ty khoản lợi thu được từ việc thực hiện hợp đồng, giao dịch đó.

7. MIC phải công khai hợp đồng, giao dịch có liên quan theo quy định của pháp luật có liên quan.

#### **Điều 52. Công khai các lợi ích liên quan**

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

1. MIC phải tập hợp và cập nhật danh sách những người có liên quan của MIC theo quy định tại khoản 1.23 Điều 1 của Điều lệ và các giao dịch tương ứng của họ với MIC;

2. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và Người quản lý khác của MIC phải kê khai các lợi ích liên quan của họ với MIC, bao gồm:

2.1. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp mà họ có sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần; tỷ lệ và thời điểm sở hữu phần vốn góp hoặc cổ phần đó;

2.2. 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 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 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh lợi ích liên quan; việc sửa đổi, bổ sung phải được thông báo với MIC trong thời hạn 07 (bảy) 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:

4.1. MIC 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;

4.2. Danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan được lưu giữ tại trụ sở chính của MIC; trường hợp cần thiết có thể lưu giữ một phần hoặc toàn bộ nội dung Danh sách nói trên tại các chi nhánh của MIC;

4.3. 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 một phần hoặc toàn bộ nội dung kê khai;

4.4. MIC phải tạo điều kiện để những người quy định tại khoản 4.3 Điều này tiếp cận, xem, trích lục và sao chép danh sách những người có liên quan của MIC và những nội

dung khác 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 nội bộ của MIC.

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 MIC 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 MIC.

## **Chương VI NGƯỜI LAO ĐỘNG**

### **Điều 53. Người lao động**

Tổng giám đốc đề xuất Hội đồng quản trị đối với các vấn đề liên quan đến tuyển dụng, lao động, tiền lương, phúc lợi, khen thưởng, kỷ luật đối với người lao động theo thẩm quyền.

## **Chương VII CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH – KẾ TOÁN**

### **Điều 54. Tài khoản ngân hàng**

1. MIC mở tài khoản tại các ngân hàng Việt Nam hoặc tại các ngân hàng nước ngoài theo quy định pháp luật.

2. MIC 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 MIC mở tài khoản.

### **Điều 55. Năm tài chính**

Năm tài chính của MIC bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 cùng năm dương lịch.

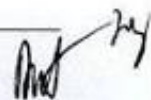
### **Điều 56. Chế độ kế toán**

1. MIC thực hiện chế độ hạch toán kế toán độc lập theo chế độ kế toán áp dụng đối với hoạt động kinh doanh bảo hiểm theo quy định của pháp luật hiện hành, đồng thời tuân thủ đúng quy định chung của pháp luật kế toán, thống kê.

2. MIC thực hiện chế độ tài chính và tuân thủ đầy đủ các nghĩa vụ nộp thuế theo chế độ quản lý tài chính đối với doanh nghiệp bảo hiểm và theo pháp luật hiện hành.

3. MIC thực hiện chế độ lập, nộp, công bố báo cáo hoạt động kinh doanh và báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật hiện hành về chế độ báo cáo hoạt động kinh doanh, báo cáo tài chính.

4. Trường hợp MIC có công ty con, báo cáo hoạt động kinh doanh và báo cáo tài chính của MIC gồm cả báo cáo tình hình hoạt động và tình hình tài chính của công ty con.



5. MIC có thể chủ động xây dựng và áp dụng hệ thống thống kê báo cáo nghiệp vụ bảo hiểm trong toàn MIC để phục vụ có hiệu quả hoạt động quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh phù hợp với pháp luật hiện hành.

6. MIC 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 MIC.

7. MIC sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán là đồng Việt Nam. Trường hợp MIC 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.

#### **Điều 57. Kiểm toán**

1. Đại hội đồng cổ đông thường niên phê chuẩn công ty kiểm toán độc lập được phép hoạt động hợp pháp tại Việt Nam để kiểm toán báo cáo tài chính của MIC phù hợp với quy định của pháp luật.

2. Một bản sao của báo cáo kiểm toán được đính kèm với mỗi bản báo cáo tài chính hàng năm của MIC.

3. MIC sẽ chuẩn bị và gửi báo cáo tài chính hàng năm cho công ty kiểm toán độc lập sau khi kết thúc năm tài chính.

4. Công ty kiểm toán độc lập kiểm tra, xác nhận, lập báo cáo kiểm toán và trình báo cáo đó cho Hội đồng quản trị trong vòng ba (03) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính.

5. Kiểm toán viên thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính của MIC sẽ được phép 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 Đại hội đồng cổ đông mà các cổ đông được quyền nhận và được phát biểu ý kiến tại đại hội về các vấn đề có liên quan đến kiểm toán.

#### **Điều 58. Phân phối lợi nhuận**

1. Sau khi đáp ứng các quy định về vốn, khả năng thanh toán, nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo luật định, trích lập quỹ dự trữ bắt buộc, MIC được phân phối lợi nhuận còn lại theo quy định pháp luật.

2. Đại hội đồng cổ đông quyết định mức chi trả cổ tức và hình thức chi trả cổ tức hàng năm từ lợi nhuận sau thuế được giữ lại của MIC.

3. Các vấn đề khác liên quan đến phân phối lợi nhuận được thực hiện và báo cáo theo quy định của pháp luật hiện hành.

### **Chương VIII DẤU CỦA MIC**

#### **Điều 59. Dấu của MIC**

1. Dấu bao gồm dấu được làm tại cơ sở khắc dấu hoặc dấu dưới hình thức chữ ký số theo quy định của pháp luật về giao dịch điện tử.

2. Hội đồng quản trị quyết định về hình thức, số lượng và nội dung dấu của doanh nghiệp. Nội dung dấu phải thể hiện những thông tin sau đây:

- 2.1. Tên doanh nghiệp;
- 2.2. Mã số doanh nghiệp.
3. Trước khi sử dụng, MIC thực hiện đăng ký mẫu dấu với cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hiện hành.
4. Đại hội đồng cổ đông, Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và những người quản lý khác sử dụng và quản lý dấu theo quy định của pháp luật hiện hành. Việc sử dụng dấu theo quy định nội bộ MIC và quy định của pháp luật.

### **Chương IX**

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

### **Điều 60. Trình báo cáo hàng năm**

1. Kết thúc năm tài chính, Hội đồng quản trị phải trình Đại hội đồng cổ đông báo cáo sau đây:

- 1.1. Báo cáo kết quả kinh doanh của công ty;
- 1.2. Báo cáo tài chính;
- 1.3. Báo cáo đánh giá công tác quản lý, điều hành MIC;
- 1.4. Báo cáo thẩm định của Ban kiểm soát.

2. Báo cáo tài chính hàng năm của MIC phải được kiểm toán trước khi trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

3. Các báo cáo và tài liệu quy định tại các điểm 1.1, 1.2, 1.3 khoản 1 Điều này phải được gửi đến Ban kiểm soát để thẩm định chậm nhất 30 ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.

4. Báo cáo quy định tại các khoản 1, 2 và 3 Điều này, báo cáo thẩm định của Ban kiểm soát và báo cáo kiểm toán phải được lưu giữ tại trụ sở chính của MIC chậm nhất là 10 ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên. Cổ đông sở hữu cổ phần của MIC liên tục ít nhất 01 năm có quyền tự mình hoặc cùng với luật sư, kế toán viên, kiểm toán viên có chứng chỉ hành nghề trực tiếp xem xét báo cáo quy định tại Điều này.

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

1. MIC phải lập báo cáo tài chính năm được kiểm toán theo quy định của pháp luật và gửi 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 MIC.

3. MIC phải lập các báo cáo tài chính bán niên đã soát xét và báo cáo tài chính quý theo quy định pháp luật và nộp cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

### **Điều 62. Báo cáo thường niên**

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

### **Điều 63. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng**

MIC phải công bố thông tin ra công chúng các báo cáo tài chính năm và các tài liệu khác theo quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định pháp luật liên quan.

## **Chương X**

### **TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN, TRANH CHẤP VÀ TỐ TỤNG**

#### **Điều 64. Tổ chức lại MIC**

1. Trong trường hợp có biến động lớn hoặc trước những thời cơ, yêu cầu cấp bách, MIC có thể được tổ chức lại dưới một trong các hình thức: chia, tách, hợp nhất với một và một số doanh nghiệp khác, sáp nhập với doanh nghiệp khác, hoặc thực hiện chuyển đổi thành hình thức doanh nghiệp khác theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật Kinh doanh bảo hiểm.

2. Đại hội đồng cổ đông quyết định việc tổ chức lại MIC trong các trường hợp trên đây.

#### **Điều 65. Gia hạn thời hạn hoạt động của MIC**

1. 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 MIC theo đề nghị của Hội đồng quản trị.

2. Thời hạn hoạt động được gia hạn khi có số cổ đông đại diện từ 65% trở lên tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông tán thành.

3. Việc gia hạn thời hạn hoạt động của MIC phải được Bộ Tài chính chấp thuận và tuân thủ theo trình, quy định pháp luật liên quan.

#### **Điều 66. Giải thể, phá sản và thanh lý**

1. MIC có thể bị giải thể trong các trường hợp sau:

1.1. Tự nguyện đề nghị giải thể, chấm dứt hoạt động;

1.2. Kết thúc thời hạn hoạt động theo quy định tại Giấy phép mà không đề nghị gia hạn hoặc có đề nghị gia hạn nhưng không được tiếp tục gia hạn;

1.3. Bị cơ quan nhà nước có thẩm quyền thu hồi giấy phép hoạt động;

1.4. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật.

Việc giải thể MIC 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 được thông báo hoặc phải được chấp thuận bởi cơ quan có thẩm quyền (nếu bắt buộc) theo quy định.

Trình tự và thủ tục giải thể MIC được thực hiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật kinh doanh bảo hiểm và các văn bản pháp lý liên quan.

2. Trong trường hợp MIC không có khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn, sau khi áp dụng các biện pháp khôi phục khả năng thanh toán mà vẫn mất khả năng thanh toán thì việc phá sản được thực hiện theo quy định của pháp luật về phá sản doanh nghiệp.

3. Tối thiểu sáu (06) tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động của MIC hoặc sau khi có quyết định giải thể MIC, 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 của MIC hoặc chuyên gia độc lập. Tất cả các chi phí liên quan đến thanh lý được MIC ưu tiên thanh toán trước các khoản nợ khác của MIC.

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 MIC trong tất cả các công việc liên quan đến thanh lý MIC trước Tòa án và các cơ quan hành chính.

Tiền thu được từ việc thanh lý được thanh toán theo thứ tự sau: (i) Các chi phí thanh lý; (ii) Các khoản nợ lương, trợ cấp thôi việc, bảo hiểm xã hội và các quyền lợi khác của người lao động theo thỏa ước lao động tập thể và hợp đồng lao động đã ký kết; (iii) Khoản trả tiền bồi thường, trả tiền bảo hiểm đối với các yêu cầu đòi bồi thường, trả tiền bảo hiểm đã được MIC chấp thuận chi trả giá trị tài khoản hợp đồng bảo hiểm; (iv) Nợ thuế và các nghĩa vụ tài chính đối với Nhà nước; (v) Các khoản nợ khác của MIC; (vi) Phần còn lại sau khi đã thanh toán tất cả các khoản nợ từ mục (i) đến (v) trên đây được chia cho các cổ đông. Các cổ phần ưu đãi được ưu tiên thanh toán trước.

#### **Điều 67. Tranh chấp, tố tụng**

1. MIC có quyền bình đẳng trước pháp luật với mọi pháp nhân, cá nhân khi có tố tụng, tranh chấp.

2. Những tranh chấp có liên quan đến MIC được giải quyết theo luật pháp của Việt Nam (trừ khi có thỏa thuận hoặc quy định khác).

### **Chương XI**

#### **MỐI QUAN HỆ GIỮA MIC VỚI CÔNG TY MẸ VÀ CÁC CÔNG TY CÓ LIÊN QUAN**

#### **Điều 68. Các nguyên tắc trong mối quan hệ giữa Công ty mẹ và MIC**

1. Nguyên tắc thống nhất, độc lập và tự chủ:

1.1. Công ty mẹ thực hiện quản lý MIC theo đúng quy định của pháp luật, đảm bảo quyền lợi, nghĩa vụ các bên tham gia bình đẳng trước pháp luật và tự chịu trách nhiệm trước pháp luật;

1.2. Công ty mẹ thống nhất quản lý MIC trên cơ sở xây dựng các nguyên tắc, tiêu chuẩn quản lý phù hợp quy định pháp luật và thực tiễn hoạt động;

1.3. Công ty mẹ và MIC có Điều lệ tổ chức và hoạt động riêng, được phê duyệt theo trình tự và thủ tục của pháp luật có liên quan về hình thức tổ chức và hoạt động của từng công ty.

2. Nguyên tắc chi phối

Công ty mẹ thực hiện quản lý MIC thông qua quyền chi phối đối với MIC theo tỷ lệ sở hữu cổ phần/phần vốn góp của Công ty mẹ tại MIC; phù hợp điều lệ của Công ty mẹ, Điều lệ MIC, quy chế của Công ty mẹ và các quy định pháp luật có liên quan.

3. Nguyên tắc quản lý thông qua người đại diện:

3.1. Công ty mẹ quản lý MIC thông qua Người đại diện: các Người đại diện trực tiếp thay mặt Công ty mẹ quản lý MIC, đảm bảo quyền cổ đông của Công ty mẹ phù hợp với Điều lệ MIC, các quy định nội bộ của Công ty mẹ và các quy định của pháp luật liên quan;

3.2. Người đại diện vốn, Người đại diện khác có trách nhiệm triển khai chiến lược, các kế hoạch, định hướng hoạt động của Công ty mẹ tới MIC.

4. Nguyên tắc phối hợp, hiệu lực Tập đoàn:

4.1. MIC và các công ty con của Công ty mẹ hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực có liên quan trên cùng địa bàn có trách nhiệm phối hợp, hỗ trợ với Công ty mẹ và với nhau theo đúng định hướng, chiến lược kinh doanh và phát triển thị trường đã được Công ty mẹ chấp thuận;

4.2. Không được phép cạnh tranh nội bộ không lành mạnh và phân tán nguồn lực giữa Công ty mẹ, các công ty con của Công ty mẹ; làm ảnh hưởng đến lợi ích của Công ty mẹ và Tập đoàn;

4.3. Công ty mẹ, MIC và các công ty con của Công ty mẹ ưu tiên phân phối, sử dụng các sản phẩm dịch vụ của nhau, ưu tiên dành nguồn lực/hạ tầng để phát triển các sản phẩm bán chéo và/hoặc cùng nhau xây dựng các sản phẩm liên kết để cung cấp cho khách hàng, phù hợp quy định pháp luật;

4.4. Công ty mẹ, MIC và các công ty con của Công ty mẹ áp dụng cơ chế giá, phí đảm bảo hài hòa lợi ích giữa các bên, phù hợp với quy định của pháp luật, quy định nội bộ từng bên;

4.5. Theo chức năng nhiệm vụ được phân giao, các Khối/Cơ quan/Phòng/Ban nghiệp vụ tại Công ty mẹ tham mưu, tư vấn cho Người đại diện trong việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, phù hợp với quy định nội bộ và quy định pháp luật. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ, các Cơ quan quản lý Công ty mẹ có thể tác nghiệp trực ty với các cơ quan nghiệp vụ của MIC. Các thức phối hợp, tác nghiệp, trao đổi thông tin giữa các bên được thực hiện phù hợp với quy định nội bộ và quy định pháp luật.

#### **Điều 69. Quyền và nghĩa vụ của Công ty mẹ với MIC**

Ngoài các nguyên tắc quy định tại Điều 68 Điều lệ này, Công ty mẹ (thông qua Người đại diện phần vốn góp) có các quyền và nghĩa vụ sau:

1. Thực hiện quyền của cổ đông, bên góp vốn thông qua Người đại diện của mình là thành viên trong Hội đồng quản trị, và/hoặc thực hiện quyền của mình tại Đại hội đồng cổ đông.

2. Công ty mẹ có quyền yêu cầu MIC cung cấp các báo cáo theo yêu cầu để thực hiện công tác quản trị và giám sát của Công ty mẹ với MIC.

3. Được hưởng các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật khác có liên quan.

4. Công ty mẹ có nghĩa vụ:

4.1. Góp vốn đầy đủ và đúng hạn cam kết;

4.2. Tuân thủ quy định pháp luật trong việc mua, bán, vay, cho vay, thuê, cho thuê và các giao dịch khác giữa Công ty mẹ và MIC;

4.3. Hỗ trợ về vốn, công nghệ, phối hợp bán chéo sản phẩm, giới thiệu khách hàng ... theo thỏa thuận giữa Công ty mẹ và MIC và phù hợp với quy định của pháp luật;

4.4. Thực hiện các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, các Điều lệ và quy chế của Công ty mẹ và của MIC.

#### **Điều 70. Chế độ kiểm tra giám sát và báo cáo**

##### **1. Kiểm tra giám sát:**

1.1. Theo yêu cầu của Công ty mẹ về việc kiểm tra, kiểm toán, Người đại diện có trách nhiệm đảm bảo quyền kiểm tra, kiểm soát của Công ty mẹ;

1.2. Công ty mẹ thực hiện việc cử đoàn kiểm tra hoặc tham gia các đoàn kiểm tra việc quản lý, sử dụng vốn góp của Công ty mẹ tại MIC, kiểm tra các mặt hoạt động kinh doanh, tuân thủ theo Điều lệ và quy định nội bộ khác của Công ty mẹ;

1.3. Ngoài ra, Công ty mẹ thực hiện quyền yêu cầu Người đại diện là thành viên Ban kiểm soát tại MIC kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của MIC;

1.4. Hoạt động kiểm tra hoặc tham gia kiểm tra của Công ty mẹ với MIC theo kế hoạch hàng năm hoặc đột xuất theo phê duyệt của cấp có thẩm quyền Công ty mẹ hoặc đề nghị của MIC.

##### **2. Báo cáo**

2.1. Hoạt động báo cáo của MIC cho Công ty mẹ được thực hiện thông qua Người đại diện quản lý phần vốn góp của Công ty mẹ tại MIC phù hợp với quy định nội bộ của mỗi bên;

2.2. Tùy theo nội dung, tính cấp bách của công việc, hoạt động báo cáo có thể thông qua các hình thức: văn bản, fax, email, điện thoại trực tiếp.

#### **Điều 71. Các Đơn vị trực thuộc, Công ty con của MIC**

1. MIC có các Đơn vị trực thuộc.

2. MIC có thể thành lập công ty thành viên trực thuộc, công ty con, chi nhánh, văn phòng đại diện và các hình thức hiện diện thương mại khác ở nước ngoài phù hợp quy định của pháp luật.

#### **Điều 72. Quan hệ giữa MIC và các đơn vị trực thuộc**

Các đơn vị trực thuộc hạch toán phụ thuộc MIC, thực hiện hoạt động kinh doanh, hạch toán, tổ chức, nhân sự và các hoạt động khác theo chế độ phân cấp, ủy quyền của MIC và được cụ thể hóa tại quy chế tổ chức và hoạt động của các đơn vị này. Quy chế hoạt động do Tổng giám đốc xây dựng và trình Hội đồng quản trị phê duyệt. MIC chịu trách nhiệm về các nghĩa vụ tài chính phát sinh đối với các cam kết hợp pháp của các Đơn vị trực thuộc.

#### **Điều 73. Quản lý phần vốn góp của MIC trong các Công ty có liên quan**

1. MIC giao quyền cho người đại diện theo ủy quyền của MIC trực tiếp thay mặt MIC quản lý các khoản đầu tư của MIC tại các Công ty có liên quan trong phạm vi Điều lệ của các Công ty có liên quan này cho phép.

2. MIC quyết định mức đầu tư vào các Công ty có liên quan thành lập mới, điều chỉnh mức đầu tư đối với các Công ty có liên quan đang hoạt động phù hợp với chiến lược và kế hoạch kinh doanh của MIC.

3. Quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo ủy quyền của MIC tại các Công ty có liên quan được xác định theo quy chế do Hội đồng quản trị ban hành và tại từng thời điểm của người đại diện cụ thể.

#### **Điều 74. Chi phối, liên kết, hỗ trợ các Công ty có liên quan**

1. Khi MIC nắm quyền chi phối đối với một Công ty có liên quan, quyền chi phối, hỗ trợ có thể được quy định trong Điều lệ và quy chế tài chính của Công ty có liên quan, bao gồm các lĩnh vực sau:

1.1. Biểu quyết và phê duyệt Điều lệ hoạt động;

1.2. Biểu quyết việc phê duyệt phương hướng chiến lược kinh doanh;

1.3. Biểu quyết việc phê duyệt kế hoạch hoạt động hàng năm;

1.4. Biểu quyết việc phê duyệt phương án kinh doanh của Công ty có liên quan cho việc đầu tư ra ngoài của Công ty có liên quan;

1.5. Nhận và thông qua các báo cáo quản lý và các báo cáo tài chính đã được kiểm toán hàng năm của Công ty có liên quan;

1.6. Tham gia vào hoạt động trong toàn bộ công ty có liên quan, bao gồm: liên kết với các Công ty có liên quan khác hoặc với chính MIC để thể hiện các dự án cần có sự phối hợp của nhiều doanh nghiệp;

1.7. Thu lợi nhuận và chi phí hoàn trả và chịu rủi ro đối với phần vốn của MIC đầu tư vào các Công ty có liên quan;

1.8. Các lĩnh vực khác theo Điều lệ của các Công ty có liên quan và quy định pháp luật.

2. MIC sẽ hỗ trợ cho các Công ty có liên quan và các đơn vị trực thuộc bằng cách xác định và đưa ra định hướng phát triển chung trên cơ sở phát huy được thế mạnh của các đơn vị và tránh sự cạnh tranh nội bộ không lành mạnh và phân tán nguồn lực giữa các đơn vị. Hoạt động hợp tác, hỗ trợ thương mại, đầu tư giữa các đơn vị được xác định trên cơ sở điều kiện thương mại vì lợi ích tốt nhất và phù hợp với quy định của pháp luật.

3. MIC sẽ không trực tiếp quyết định hoặc trực tiếp tham gia quản lý đối với các Công ty có liên quan. Quy định này không loại trừ quyền của người đại diện theo ủy quyền của MIC thực hiện các vai trò quản lý, điều hành tại Công ty có liên quan.

#### **Điều 75. Quyền và nghĩa vụ của MIC đối với Công ty con là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên**

Ngoài các nguyên tắc quy định tại Điều 68 Điều lệ này:

1. MIC quyết định cơ cấu tổ chức của Công ty TNHH một thành viên phù hợp với các quy định của Luật doanh nghiệp và quy định pháp luật khác có liên quan.

2. MIC quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng và kỷ luật thành viên Hội đồng thành viên trong trường hợp Công ty TNHH một thành viên được tổ chức theo mô hình có Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch công ty đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Chủ tịch công ty.

3. MIC phân cấp cho Hội đồng thành viên của Công ty TNHH một thành viên (đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Hội đồng thành viên) hoặc Chủ tịch công ty TNHH một thành viên (đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Chủ tịch công ty) quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật đối với:

3.1. Giám đốc hoặc Tổng giám đốc sau khi có chấp thuận bằng văn bản của Hội đồng quản trị MIC;

3.2. Phó giám đốc hoặc Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng theo đề nghị của Giám đốc hoặc Tổng giám đốc.

4. MIC thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác của chủ sở hữu theo quy định tại Điều lệ này, Điều lệ của Công ty TNHH một thành viên và quy định của Luật doanh nghiệp và các quy định khác có liên quan của pháp luật.

**Điều 76. Quyền và nghĩa vụ của MIC đối với Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên, Công ty cổ phần mà MIC có quyền chi phối**

Ngoài các nguyên tắc quy định tại Điều 68 Điều lệ này:

1. MIC thực hiện quyền chi phối của cổ đông, bên góp vốn chi phối thông qua người đại diện của mình là thành viên trong Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông.

2. Được hưởng các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này, Điều lệ của các Công ty con tương ứng và quy định có liên quan của Luật doanh nghiệp, Luật đầu tư và quy định khác có liên quan của pháp luật.

**Điều 77. Báo cáo tài chính của công ty mẹ, công ty con**

1. Vào thời điểm kết thúc năm tài chính, ngoài báo cáo và tài liệu theo quy định của pháp luật, MIC còn phải lập các báo cáo sau đây:

1.1. Báo cáo tài chính hợp nhất của MIC theo quy định của pháp luật về kế toán;

1.2. Báo cáo tổng hợp kết quả kinh doanh hằng năm của MIC và Công ty con;

1.3. Báo cáo tổng hợp công tác quản lý, điều hành của MIC và Công ty con.

2. Khi có yêu cầu của người đại diện theo pháp luật của MIC, người đại diện theo pháp luật của công ty con phải cung cấp báo cáo, tài liệu và thông tin cần thiết theo quy định để lập báo cáo tài chính hợp nhất và báo cáo tổng hợp của MIC và công ty con.

3. Người chịu trách nhiệm lập báo cáo của MIC sử dụng báo cáo quy định tại khoản 2 Điều này để lập báo cáo tài chính hợp nhất và báo cáo tổng hợp của MIC và công ty con nếu không có nghi ngờ về việc báo cáo do công ty con lập và đệ trình có thông tin sai lệch, không chính xác hoặc giả mạo.

4. Người chịu trách nhiệm lập báo cáo quy định tại khoản 1 Điều này chưa được lập và đệ trình các báo cáo đó nếu chưa nhận được đầy đủ báo cáo tài chính của công ty con. Trong trường hợp người quản lý MIC đã áp dụng các biện pháp cần thiết trong phạm vi

thẩm quyền mà vẫn không nhận được báo cáo, tài liệu và thông tin cần thiết theo quy định từ công ty con thì người quản lý của MIC vẫn lập và trình báo cáo tài chính hợp nhất, báo cáo tổng hợp của MIC và công ty con. Báo cáo có thể gồm hoặc không gồm thông tin từ công ty con đó, nhưng phải có giải trình cần thiết để tránh hiểu nhầm hoặc hiểu sai lệch.

5. Báo cáo, tài liệu quyết toán tài chính hằng năm, báo cáo tài chính hợp nhất, báo cáo tổng hợp của MIC, công ty con phải được lưu giữ tại trụ sở chính của MIC.

6. Đối với các Công ty con, ngoài các báo cáo, tài liệu theo quy định của pháp luật, còn phải lập báo cáo tổng hợp về mua, bán và các giao dịch khác với MIC.

## **Chương XII**

### **GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ, SỬA ĐỔI VÀ BỔ SUNG ĐIỀU LỆ MIC**

#### **Điều 78. Giải quyết tranh chấp nội bộ**

1. Trường hợp phát sinh tranh chấp, khiếu nại liên quan tới hoạt động của Công ty, quyền và nghĩa vụ của các cổ đông theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Điều lệ công ty, các quy định pháp luật khác hoặc thỏa thuận giữa:

1.1. Cổ đông với MIC;

1.2. Cổ đông với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc hay Người điều hành, người quản lý khác.

Các bên liên quan cố gắng giải quyết tranh chấp đó thông qua thương lượng và hoà giải. Trừ 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 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 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.

#### **Điều 79. 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 MIC 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 MIC.

**Chương XIII**  
**ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH**

**Điều 80. Điều khoản chung**

1. Ngôn ngữ chính thức được sử dụng trong các cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông, họp Hội đồng quản trị, họp Ban Kiểm soát là tiếng Việt; ngôn ngữ sử dụng trong các văn bản Điều lệ, quy chế, quy định, quyết định, quyết định của MIC cũng như trong biên bản các cuộc họp kể trên là Tiếng Việt. Các cổ đông nước ngoài tự chuẩn bị người và chịu các chi phí phiên dịch, biên dịch từ tiếng Việt sang tiếng nước ngoài.

2. Trong quá trình hoạt động, nếu phát sinh vấn đề chưa được dự liệu trong Điều lệ này thì cơ sở để giải thích, giải quyết là Luật Doanh nghiệp và quy định của pháp luật hiện hành.

**Điều 81. Hiệu lực thi hành**

1. Bản Điều lệ này bao gồm 13 (mười ba) chương, 81 (tám mươi mốt) điều, đã được Đại hội đồng cổ đông MIC nhất trí thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 09 tháng 04 năm 2026, thay thế Điều lệ được ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2025

2. Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc MIC trong phạm vi nhiệm vụ, quyền hạn của mình thực hiện việc ban hành các quy định, Quy chế quản lý nội bộ để hướng dẫn thi hành Điều lệ này nhằm bảo đảm hiệu quả quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của MIC. Ban Kiểm soát MIC chịu trách nhiệm kiểm tra, giám sát việc tuân thủ Điều lệ này.

3. Điều lệ này là duy nhất và chính thức của MIC.

4. Bản Điều lệ này có hiệu lực thi hành kể từ ngày được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Hà Nội, ngày 07 tháng 7, năm 2026

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT



Trần Minh Đạt



No.: 13/2026/NQ-HĐQT

*Ha Noi, day 07 month 07 year 2026*



**RESOLUTION  
OF THE BOARD OF DIRECTORS**

**MILITARY INSURANCE CORPORATION**

Pursuant to Establishment and Operation License No. 43GP/KDBH dated October 8, 2007 issued by the Ministry of Finance and the amended licenses issued by the Ministry of Finance;

Pursuant to the Charter on the Organization and Operation of Military Insurance Corporation (MIC);

Pursuant to Resolution No. 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ dated April 9, 2026 of the General Meeting of Shareholders of Military Insurance Corporation;

Pursuant to Proposal No. 45/2026/TTr-VP TCT dated June 25, 2026;

Pursuant to the Minutes of Vote Counting of the Board of Directors No. 220/2026/BBKP-HĐQT dated 07/07/2026.

**RESOLVES:**

**Article 1.** To promulgate the amended 2026 Charter on the Organization and Operation of Military Insurance Corporation (attached to this Resolution), based on the contents approved by the General Meeting of Shareholders under Resolution No. 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ dated April 9, 2026.

**Article 2.** This Resolution shall take effect from the date of signing. Members of the Board of Directors, members of the Board of Management, relevant units and individuals shall be responsible for implementing this Resolution./.

**Recipients:**

- *As stated in Article 2;*
- *Board of Directors, Supervisory Board (for information);*
- *Archived at: MIC Office.*

**ON BEHALF OF THE BOARD OF  
DIRECTORS  
CHAIRMAN**

**Tran Minh Dat**



**CHARTER  
ON ORGANIZATION AND OPERATION OF  
MILITARY INSURANCE CORPORATION**

**Hanoi, 2026**



## TABLE OF CONTENTS

<b>PREAMBLE</b> .....	<b>6</b>
<b>Chapter I</b> .....	<b>6</b>
<b>GENERAL PROVISIONS</b> .....	<b>6</b>
Article 1. Definitions and terms in the Charter .....	6
Article 2. Name, legal form, head office, branches/affiliated units .....	8
Article 3. Objectives of MIC .....	8
Article 4. Principles of Operation .....	9
Article 5. Scope and Content of Operations .....	9
Article 6. Legal Representative .....	10
<b>Chapter II</b> .....	<b>10</b>
<b>ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF mic</b> .....	<b>10</b>
Article 7. Management and Operational Structure .....	10
Article 8. Political Organizations, Socio-Political Organizations, and Employee Representative Organizations at MIC.....	10
<b>Chapter III</b> .....	<b>10</b>
<b>CHARTER CAPITAL, SHARE, SHARE CERTIFICATE, BOND</b> .....	<b>10</b>
Article 9. Charter Capital.....	10
Article 10. Shares.....	12
Article 11. Share Certificates.....	12
Article 12. Offering of Shares .....	13
Article 13. Sales of Shares.....	13
Article 14. Transfer of Shares.....	14
Article 15. Repurchase of Shares.....	14
Article 16. Dividends.....	16
Article 17. Recovery of payments for repurchased shares or dividends .....	17
<b>Chapter IV</b> .....	<b>17</b>
<b>SHAREHOLDERS AND GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS</b> .....	<b>17</b>
Article 18. Rights of Shareholders.....	17
Article 19. Obligations of Shareholders .....	20
Article 20. Register of Shareholders.....	20
Article 21. General Meeting of Shareholders .....	21
Article 22. Authority to convene the General Meeting of Shareholders .....	22
Article 23. List of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders.....	24
Article 24. Agenda and contents of the General Meeting of Shareholders .....	25
Article 25. Invitation to the General Meeting of Shareholders .....	25
Article 26. Exercise of the right to attend the General Meeting of Shareholders .....	26
Article 27. Conditions for conducting the General Meeting of Shareholders .....	27
Article 28. Procedures for conducting meetings and voting at the General Meeting of Shareholders .....	27
Article 29. Adoption of resolutions of the General Meeting of Shareholders.....	29

Article 30. Authorities and procedures for collecting written opinions of shareholders to adopt resolutions of the General Meeting of Shareholders .....	31
Article 31. Minutes of the General Meeting of Shareholders .....	32
Article 32. Request for annulment of resolutions of the General Meeting of Shareholders .....	33
<b>Chapter V .....</b>	<b>34</b>
<b>BOARD OF DIRECTORS, BOARD OF SUPERVISORS, GENERAL DIRECTOR .....</b>	<b>34</b>
Article 33. Nomination and candidacy for members of the Board of Directors .....	34
Article 34. Composition, term and structure of the Board of Directors .....	35
Article 35. Rights and obligations of the Board of Directors .....	36
Article 36. General criteria for managers and supervisors .....	38
Article 37. Criteria, conditions, dismissal, removal, replacement, and supplementation of members of the Board of Directors .....	38
Article 38. Chairman of the Board of Directors .....	39
Article 39. Meetings of the Board of Directors .....	40
Article 40. Committees under the Board of Directors.....	43
Article 41. Right to access information of members of the Board of Directors.....	43
Article 42. Remunerations, bonuses, and other benefits of members of the Board of Directors.....	43
Article 43. Board of Supervisors .....	44
Article 44. Right of the Board of Supervisors to access information.....	49
Article 45. General Director .....	49
Article 46. Corporate Governance Officer .....	52
Article 47. Secretary .....	53
Article 48. Salary, remuneration, bonuses, and other benefits of the General Director and other managers.....	53
Article 49. Integrity and avoidance of conflicts of interest of members of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director, and other managers .....	53
Article 50. Transactions with related persons .....	54
Article 51. Transactions with shareholders, corporate managers, and their related persons .....	54
Article 52. Disclosure of related interests .....	56
<b>Chapter VI.....</b>	<b>57</b>
<b>EMPLOYEES .....</b>	<b>57</b>
Article 53. Employees .....	57
<b>Chapter VII .....</b>	<b>57</b>
<b>FINANCIAL-ACCOUNTING REGIMES.....</b>	<b>57</b>
Article 54. Bank accounts.....	57
Article 55. Fiscal year.....	57
Article 56. Accounting regimes .....	57

Article 57. Audit .....	57
Article 58. Profit Distribution.....	58
<b>Chapter VIII.....</b>	<b>58</b>
<b>SEAL OF MIC .....</b>	<b>58</b>
Article 59. Seal of MIC .....	58
<b>Chapter IX.....</b>	<b>58</b>
<b>ANNUAL REPORT, PUBLIC DISCLOSURE .....</b>	<b>58</b>
Article 60. Submission of annual report.....	58
Article 61. Annual, semi-annual, and quarterly financial statements.....	59
Article 62. Annual report.....	59
Article 63. Public Disclosure.....	59
<b>Chapter X.....</b>	<b>59</b>
<b>REORGANIZATION, DISSOLUTION, BANKRUPTCY, DISPUTES AND LITIGATIONS .....</b>	<b>59</b>
Article 64. Reorganization of MIC.....	59
Article 65. Extension of MIC's operating term .....	60
Article 66. Dissolution, bankruptcy, and liquidation .....	60
Article 67. Disputes and Litigations.....	61
<b>Chapter XI.....</b>	<b>61</b>
<b>RELATIONSHIP BETWEEN MIC AND ITS PARENT COMPANY AND RELATED COMPANIES.....</b>	<b>61</b>
Article 68. Principles governing the Relationship between the Parent Company and MIC .....	61
Article 69. Rights and obligations of the Parent Company with respect to MIC.....	62
Article 70. Inspection, supervision and reporting regime .....	63
Article 71. Affiliated units and subsidiaries of MIC .....	63
Article 72. Relationship between MIC and its affiliated units .....	63
Article 73. Management of MIC's capital contributions in related companies .....	63
Article 74. Control, affiliation and support for related companies.....	64
Article 75. Rights and obligations of MIC in Relation to wholly-owned limited liability subsidiaries .....	64
Article 76. Rights and Obligations of MIC in relation to multi-member limited liability companies and joint stock companies under MIC's control .....	65
Article 77. Financial Statements of Parent Company and subsidiaries.....	65
<b>Chapter XII .....</b>	<b>66</b>
<b>SETTLEMENT OF INTERNAL DISPUTES, AMENDMENT AND SUPPLEMENT OF MIC'S CHARTER.....</b>	<b>66</b>
Article 78. Settlement of internal disputes .....	66
Article 79. Amendment and Supplement of the Charter .....	66
<b>Chapter XIII.....</b>	<b>66</b>
<b>IMPLEMENTATION PROVISIONS .....</b>	<b>66</b>

Article 80. General provisions .....	66
Article 81. Effect .....	67

## PREAMBLE

Military Insurance Corporation (hereinafter referred to as MIC) is an enterprise conducting insurance business activities in accordance with applicable laws, serving military enterprises and other economic sectors for profit-making purposes, for the benefit of its shareholders, and contributing to the implementation of the State's economic objectives. This Charter is adopted by the General Meeting of Shareholders of MIC at the Annual General Meeting held on 09/04/ 2026.

## Chapter I GENERAL PROVISIONS

### Article 1. Definitions and terms in the Charter

1. In this Charter, unless the context otherwise requires, the following terms shall have the meanings ascribed to them below:

1.1. **"Date of Establishment"** means the date on which MIC is licensed and permitted to operate by the Ministry of Finance as specified in Article 2 hereof.

1.2. **"Term of Operation"** means the duration of MIC's operation as prescribed in Article 5 hereof and any extension thereof (if any) approved by the General Meeting of Shareholders of MIC and competent State authorities.

1.3. **"Vietnam"** means the Socialist Republic of Vietnam.

1.4. **"Legal Capital/ Minimum Charter Capital"** means the minimum capital required by law for the establishment and maintenance of MIC's operations.

1.5. **"Shareholder"** means any organization or individual owning at least one Share of MIC.

1.6. **"Founding Shareholder"** means a Shareholder owning at least one ordinary share and whose name appears on the list of founding shareholders of MIC.

1.7. **"Major Shareholder"** means a Shareholder owning five percent (5%) or more of the total voting shares of MIC.

1.8. **"Register of Shareholders"** means a document, electronic database, or both, as provided in Article 20 hereof.

1.9. **"Share"** means the charter capital of MIC divided into equal parts.

1.10. **"Share Certificate"** means a security evidencing the lawful rights and interests of its holder in respect of a portion of MIC's share capital, containing all contents required by law.

1.11. **"Treasury Share"** means a share certificate issued by MIC and subsequently repurchased by MIC using lawful funds in accordance with this Charter and applicable laws.

1.12. **"Dividend"** means a portion of after-tax profit distributed annually to each Share in cash or in other forms.

1.13. **"Laws"** means all laws, ordinances, decrees, regulations, circulars, decisions, and other legal documents issued by competent State authorities of Vietnam from time to time.

1.14. "**Law on Insurance Business**" means Law on Insurance Business No. 08/2022/QH15 and its amendments and supplements.

1.15. "**Law on Securities**" means Law on Securities No. 54/2019/QH14 passed by the National Assembly dated November 26, 2019, and its amendments and supplements.

1.16. "**Law on Investment**" means Law on Investment No. 61/2020/QH14 passed by the National Assembly dated June 17, 2020, and its amendments and supplements.

1.17. "**Law on Enterprises**" means Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 passed by the National Assembly dated June 17, 2020, and its amendments and supplements.

1.18. "**Executive Officers**" includes the General Director, Deputy General Directors, Chief Financial Officer (CFO), Chief Accountant, Heads of Affiliated Units, and other managers as determined by the Board of Directors from time to time.

1.19. "**Corporate Managers**" include the Chairman of the Board of Directors, members of the Board of Directors, the General Director, Deputy General Directors, Chief Accountant, Heads of Affiliated Units, Heads of Representative Offices, heads of professional departments, the legal representative, and other managers as determined by the Board of Directors from time to time.

1.20. "**Corporate Supervisors**" include the Head of the Board of Supervisors, Supervisors, Head of Risk Management Department, Head of Compliance Control Department, Head of Internal Audit Department, and Actuarial Specialists.

1.21. "**Non-executive Board of Directors Member**" means a member of the Board of Directors who is not the General Director, Deputy General Director, Chief Financial Officer, Chief Accountant, or Director of an Affiliated Unit.

1.22. "**Independent Board of Directors Member**" means a Board of Directors member who meets the standards and conditions stipulated by law and in this Charter.

1.23. "**Related Person**" means any organization or individual defined as such under applicable laws.

1.24. "**Family-related Person**" includes spouse, parents (biological and adoptive), parents-in-law, children (biological and adoptive), sons/daughters-in-law, siblings, and spouse's siblings.

1.25. "**Parent Company**" means a company that:

a) Owns more than fifty percent (50%) of the Charter Capital or total ordinary shares of MIC; or

b) Has the right to appoint the majority or all members of the Board of Directors or the General Director of MIC; or

c) Has the right to decide on amendments to MIC's Charter.

1.26. "**Subsidiary**" of MIC means a company in which:

a) MIC owns more than fifty percent (50%) of the Charter Capital or total issued ordinary shares of such company; or

b) MIC has the right to appoint the majority or all members of the Board of Directors, Members' Council, or Director or General Director of such company; or

c) MIC has the right to decide on amendments to the charter of such company.

1.27. “**Affiliated Unit**” means dependent accounting units of MIC, including member companies (branches), branches, representative offices, and other commercial presences domestically or overseas under the law.

1.28. “**Representative**” means the capital representative of the Parent Company or other its representatives at MIC.

2. In this Charter, references to any provisions or other documents shall include any amendments or replacements thereto.

3. The headings (Chapters and Articles of this Charter) are used for convenience of reference only and shall not affect the interpretation of this Charter.

**Article 2. Name, legal form, head office, branches/affiliated units**

MIC is licensed to operate under Establishment and Operation License No. 43/GP/KDBH dated October 8, 2007 issued by the Ministry of Finance and subsequent amended licenses issued by the Ministry of Finance. MIC has

1. Legal entity status in accordance with the laws of Vietnam.

2. Enterprise name:

Vietnamese name : Tổng công ty Cổ phần Bảo hiểm Quân đội

English name : Military Insurance Corporation

Abbreviation : MIC

Trading name : Military Insurance

3. Head office : 5<sup>th</sup>-6<sup>th</sup> Floors, No. 21 Cat Linh, O Cho Dua Ward, Hanoi City.

Tel: (024.) 6285 3388 Fax: (024.) 6285 3366

Email: [info@mic.vn](mailto:info@mic.vn) Website: <https://mic.vn>

4. MIC is organized and operates as a joint stock company, conducting the business in accordance with this Charter and in compliance with the Law on Enterprises, the Law on Insurance Business, the Law on Securities, and other relevant laws of Vietnam.

5. MIC has its own seal, is financially independent, and may open accounts at the State Treasury and domestic and foreign banks in accordance with the law; has its own Charter on organization and operation; prepares financial statements; may develop the funds as prescribed by law and bears limited liability for its debts within the scope of its charter capital.

6. MIC may establish subsidiaries, member companies, branches, representative offices, and other dependent units... at business locations and operating sites to achieve its objectives in accordance with resolutions of the Board of Directors and within the limits permitted by law.

Dependent units of MIC have their own seals, operate under MIC’s decentralization and this Charter, and are accountable to MIC and to the law.

**Article 3. Objectives of MIC**

1. Objectives of MIC:

- To become a convenient and modern insurance company;

- To be one of the safest, most efficient, and most reputable insurance companies;

- To best serve military enterprises, organizations, and individuals.
- 2. Business lines:
  - 2.1. Non-life insurance business, including:
    - Property and damage insurance;
    - Cargo insurance for transportation by roads, seaways, inland waterways, railways, and airways;
    - Motor vehicle insurance;
    - Fire and explosion insurance;
    - Hull insurance and shipowners' liability insurance;
    - General liability insurance;
    - Credit and financial risk insurance;
    - Business interruption insurance;
    - Aviation insurance;
    - Suretyship insurance;
    - Agricultural insurance;
    - Other insurance products in accordance with the law on insurance business and as licensed by the Ministry of Finance.
  - 2.2. Health insurance in compliance with the law.
  - 2.3. Reinsurance business and outward reinsurance related to non-life insurance operations.
  - 2.4. Implement investment activities in accordance with the law.
  - 2.5. Insurance auxiliary services: insurance consultancy, risk assessment, actuarial services, loss assessment, and claims support services.
  - 2.6. Other activities in accordance with the law, including business lines not prohibited by law and that are most beneficial to MIC in achieving its objectives, in compliance with legal regulations.

#### **Article 4. Principles of Operation**

1. MIC is organized and operates in accordance with the Law on Enterprises, the Law on Insurance Business, the Law on Securities, other relevant laws of Vietnam, and this Charter.
2. MIC is organized and operates based on the principles of autonomy, voluntariness, equality, mutual benefit, and compliance with the law.

#### **Article 5. Scope and Content of Operations**

1. MIC may conduct all business activities in accordance with this Charter and the Establishment and Operation License issued by the Ministry of Finance, in compliance with applicable laws within the territory of Vietnam and abroad; and may take appropriate measures to achieve its objectives.
2. The scope and content of MIC's operations may be amended subject to approval by competent authorities.
3. MIC may conduct business in other sectors permitted by law and approved by the General Meeting of Shareholders.

4. The term of operation of MIC is ninety-nine (99) years as stated in the Establishment and Operation License. This term may be adjusted subject to approval by competent authorities.

**Article 6. Legal Representative**

1. MIC shall have one (01) legal representative, who is the Chairman of the Board of Directors.

2. The legal representative shall have the rights and obligations in accordance with the law and this Charter.

**Chapter II**

**ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF mic**

**Article 7. Management and Operational Structure**

1. The management structure of MIC includes:

1.1. General Meeting of Shareholders (GMS);

1.2. Board of Directors (BOD);

1.3. Board of Supervisors (BOS);

1.4. General Director.

2. The operational structure of MIC includes:

2.1. Head Office;

2.2. Branches, member companies (collectively referred to as MIC's affiliated units) are responsible for performing all or a part of MIC's functions, including acting as authorized representatives.

2.3. A representative office is a dependent unit of MIC, authorized to represent and protect MIC's interests.

2.4. Business locations, transaction offices (collectively referred to as business locations) are places where MIC conducts specific business activities.

**Article 8. Political Organizations, Socio-Political Organizations, and Employee Representative Organizations at MIC**

1. Political organizations, socio-political organizations, and employee representative organizations within MIC shall operate in accordance with the Constitution, applicable laws, and this Charter.

2. MIC shall respect and must not obstruct or create difficulties in the establishment of political organizations, socio-political organizations, and employee representative organizations within MIC; nor shall it obstruct or create difficulties for employees participating in such organizations.

**Chapter III**

**CHARTER CAPITAL, SHARE, SHARE CERTIFICATE, BOND**

**Article 9. Charter Capital**

1. The Charter Capital of MIC shall be the aggregate par value of all issued shares of all classes and shall be recorded in the Charter of MIC.

2. The Charter Capital of MIC is VND 2,115,034,630,000 (*two trillion, one hundred fifteen billion, and thirty-four million, six hundred thirty thousand Vietnamese dong*).

3. The Charter Capital of MIC shall be accounted for in Vietnamese dong (VND).

4. MIC shall ensure that its Charter Capital is not lower than the minimum charter capital as prescribed by applicable laws.

5. The Charter Capital shall be used for the following purposes:

5.1. Acquisition and investment in fixed assets of MIC in accordance with applicable laws;

5.2. Capital contribution and share acquisition in accordance with applicable laws;

5.3. Establishment of subsidiaries in accordance with applicable laws;

5.4. Other business activities in compliance with applicable laws.

6. The Charter Capital of MIC may be adjusted from time to time pursuant to resolutions of the General Meeting of Shareholders, in accordance with laws governing changes in charter capital. The newly registered Charter Capital in accordance with applicable laws shall be deemed an amendment and supplement to Clause 2 hereof.

7. The aggregate shareholding of foreign investors in MIC shall not exceed the maximum limit as prescribed by applicable laws. During the course of operation, the General Meeting of Shareholders may decide to adjust aggregate maximum shareholding of foreign investors in MIC, provided that such adjustment complies with applicable laws.

8. The Charter Capital of MIC may be increased through the following methods:

8.1. Offering shares or issuing additional shares to increase capital, including debt restructuring through conversion of debts into equity in accordance with agreements between MIC and its creditors;

8.2. Conversion of issued convertible bonds into shares;

8.3. Payment of dividends in the form of newly issued shares of MIC;

8.4. Capitalization of share premium to increase Charter Capital;

8.5. Other methods as decided by the General Meeting of Shareholders in accordance with applicable laws.

9. The Charter Capital of MIC may be decreased through the following methods:

9.1. MIC repurchases its shares and reduces the Charter Capital corresponding to the total par value of the shares repurchased by MIC;

9.2. Other methods as decided by the General Meeting of Shareholders in accordance with applicable laws.

10. Any reduction of the Charter Capital of MIC must ensure that it is not lower than the minimum charter capital as prescribed by applicable laws.

11. Upon any change in Charter Capital approved in writing by competent State authorities, MIC shall register the new Charter Capital with the competent authority and carry out other procedures in accordance with applicable laws.

12. The Charter Capital shall not be distributed to shareholders under any circumstances, except in the case of early dissolution of MIC, in which case distribution shall be implemented in accordance with applicable laws.

#### **Article 10. Shares**

1. The charter capital of MIC is divided into 211,503,463 equal parts, each of which is referred to as a share. The par value of each share of MIC is VND 10,000 (ten thousand Vietnamese dong).

2. As at the date of adoption of this Charter, all shares of MIC are ordinary shares. Each share of the same class confers equal rights, obligations, and benefits on its holder.

3. Issued shares are the shares that have been fully paid for by shareholders to MIC out of the total number of shares to be offered.

4. MIC may issue other classes of preferred shares upon approval by the General Meeting of Shareholders in accordance with applicable laws.

5. Unissued shares are the shares to be offered but not yet subscribed and paid by shareholders to MIC.

6. Where shareholders contribute capital in the form of assets, such assets must be necessary for and directly serve the business operations of MIC and must be approved by the General Meeting of Shareholders. The valuation of contributed assets, transfer of land use rights, and transfer of ownership of such assets shall comply with Articles 35 and 36 of the Law on Enterprises and other relevant laws. The Board of Directors shall have the authority to agree with the capital contributor or to engage an independent professional valuation organization to determine the value of assets contributed to MIC.

7. MIC may repurchase shares issued by itself in accordance with the provisions of this Charter and applicable laws.

8. MIC may issue other securities in accordance with applicable laws.

9. Ordinary shares of MIC may be used as underlying assets for the issuance of non-voting depository receipts, which are referred to as underlying ordinary shares. Such non-voting depository receipts shall carry economic benefits and obligations corresponding to the underlying ordinary shares of MIC, except for voting rights.

#### **Article 11. Share Certificates**

1. A share certificate is a document issued by MIC, an accounting book-entry, or electronic data evidencing ownership of one or more shares of MIC. A share certificate of MIC must contain the following principal particulars:

1.1. Name, enterprise code, and head office address of MIC;

1.2. Number of shares and class of shares;

1.3. Par value per share and total par value of the shares stated in the share certificate;

1.4. Full name, contact address, nationality, and legal identification details of the shareholder being an individual; or name, enterprise code or legal identification number, and head office address of the shareholder being an organization;

1.5. Signature of the legal representative of MIC;

1.6. Registration number in the Register of Shareholders of MIC and the date of issuance of the share certificate.

2. In addition to complying with Clause 1 hereof, share certificates for preferred shares must contain other particulars as required by applicable laws.

3. In the event of any errors in the content or form of a share certificate issued by MIC, the rights and interests of its holder shall not be affected. The legal representative of MIC shall be liable for any damage caused by such errors.

4. Where a shareholder transfers a part of the shares represented by a share certificate, the existing certificate shall be cancelled, and a new share certificate recording the remaining shares shall be issued free of charge.

5. In the event that a share certificate is lost, destroyed, or damaged in any other form, the shareholder must promptly notify MIC in writing and may request reissuance of the share certificate.

6. The request referred to in Clause 5 hereof must include the following contents:

6.1. Information relating to the lost, destroyed, or otherwise damaged share certificate; in the case of loss, a declaration confirming that all reasonable efforts have been made to locate it without success and an undertaking to return it to MIC for cancellation if found;

6.2. An undertaking to bear responsibility for any disputes arising from the reissuance of the new share certificate.

7. Where share certificates of MIC are listed on a stock exchange, the issuance and management of share certificates shall comply with applicable laws.

#### **Article 12. Offering of Shares**

1. Offering of shares means the increase in the number of shares, classes of shares authorized for offering by the Company in order to increase its Charter Capital.

2. The offering of shares may be conducted in one of the following forms:

2.1. Offering to existing shareholders;

2.2. Public offering;

2.3. Private placement.

3. The offering of shares shall be conducted in accordance with the laws on securities.

4. MIC shall register any change in Charter Capital within ten (10) days from the completion of a share offering and shall comply with other relevant provisions of applicable laws.

#### **Article 13. Sales of Shares**

The Board of Directors shall determine the timing, method, and selling price of shares. The selling price of shares shall not be lower than the market price at the time of offering or the book value of the shares as recorded in the most recent financial statements, except in the following cases:

1. Shares offered for the first time to persons who are not founding shareholders;

2. Shares offered to all existing shareholders in proportion to their respective shareholdings in MIC;

3. Shares offered to brokers or underwriters. In this case, the specific discount or discount rate must be approved by the General Meeting of Shareholders;

4. Other cases and the applicable discount rates as provided in this Charter or as decided by the General Meeting of Shareholders.

#### **Article 14. Transfer of Shares**

1. Shares of MIC are freely transferable, unless a transfer results in a shareholder holding 10% (included) or more of the charter capital, or reducing their holding to below 10% of the charter capital; such transfers must be approved in advance by the Ministry of Finance in accordance with the law. MIC's share certificates, once listed or registered for trading on a stock exchange, shall be transferred in accordance with the regulations of law on securities and the stock market.

2. The transfer of shares shall be effected by contract in the usual manner or through transactions on the stock market. In the case of transfer by contract, the transfer instrument must be signed by the transferor and the transferee or their authorized representatives. In the case of transfer through the stock market, the procedures and registration of ownership shall comply with the laws on securities.

3. Shares that have not been fully paid shall not be transferred and shall not enjoy related rights and benefits, including the right to receive dividends, the right to receive bonus shares issued from equity, the right to subscribe for newly issued shares, and other rights in accordance with applicable laws.

4. In the event of the death of an individual shareholder, the heir(s) under a will or by law shall become shareholder(s) of MIC.

5. Where shares of a deceased individual shareholder have no heir, or the heir refuses the inheritance or is disqualified from inheriting, such shares shall be handled in accordance with the laws on civil matters.

6. A shareholder shall have the right to donate a part or all of their shares in MIC to another individual or organization, or to use shares for debt settlement. The recipient of such donation or debt settlement shall become a shareholder of MIC.

7. An individual or organization receiving shares in the cases specified in this Article shall become a shareholder of MIC only upon the full recording of their information as prescribed in Clause 1, Article 11 hereof in the Register of Shareholders.

#### **Article 15. Repurchase of Shares**

1. Repurchase of shares at the request of shareholders:

1.1. A shareholder who votes against a resolution on the reorganization of MIC or on changes to the rights and obligations of shareholders as provided in this Charter shall have the right to request MIC to repurchase their shares. Such request must be made in writing, specifying the name and address of the shareholder, the number and class of shares, the proposed selling price, and the reasons for requesting MIC to repurchase the shares. The request must be sent to MIC within ten (10) days after the General Meeting of Shareholders adopts the relevant resolution.

1.2. MIC shall repurchase the shares at the request of the shareholder specified in Clause 1.1 hereof at the market price or at a price determined in accordance with the valuation principles set out in MIC's internal regulations from time to time, within ninety (90) days from the date of receipt of such request. In the event that the parties cannot agree on the price, they may request a professional valuation organization to determine the price. MIC shall introduce at least three (03) professional valuation organizations for the shareholder to select, and such selection shall be final.

2. Repurchase of shares at the decision of MIC:

MIC shall have the right to repurchase no more than thirty percent (30%) of the total issued ordinary shares and a part or all of the issued dividend preferred shares in accordance with the following provisions:

2.1. The Board of Directors shall have the authority to decide on the repurchase of no more than ten percent (10%) of the total number of issued shares of each class within twelve (12) months. In other cases, the repurchase of shares shall be decided by the General Meeting of Shareholders.

2.2. The Board of Directors shall determine the repurchase price of shares in compliance with applicable laws:

a) For ordinary shares, the repurchase price shall not exceed the market price at the time of repurchase, unless provided in Clause 2.3 hereof;

b) For other classes of shares, unless otherwise agreed between MIC and the relevant shareholders, the repurchase price shall not be lower than the market price.

2.3. MIC may repurchase shares from each shareholder corresponding to their shareholding ratio in MIC. In this case, the decision on share repurchase must be notified by a method ensuring delivery to all shareholders within thirty (30) days from the date of such decision. The notice must include the name and head office address of MIC, the total number and classes of shares to be repurchased, the repurchase price or pricing principles, the procedures and time limits for payment, and the procedures and time limits for shareholders to sell their shares to MIC.

Shareholders agreeing to sell their shares must send a written confirmation by a method ensuring delivery to MIC within thirty (30) days from the date of the notice. Such confirmation must include the full name, contact address, and legal identification details for individual shareholders; or the name, enterprise code or legal identification number, and head office address for organizational shareholders; the number of shares owned and the number of shares agreed to be sold; the payment method; and the signature of the shareholder or its legal representative. MIC shall only repurchase shares within the aforesaid time limit.

3. Conditions for payment and handling of repurchased shares:

3.1. MIC shall only be entitled to make payment for shares repurchased from shareholders as specified in Clauses 1 and 2 hereof if, immediately after full payment for such repurchased shares, MIC is still able to fully satisfy all debts and other property

obligations, ensure that its equity is not lower than the statutory capital, and satisfy other relevant conditions as prescribed by applicable laws;

3.2. Where MIC repurchases its own shares in accordance with Clauses 1 and 2 hereof, it must carry out procedures to reduce its Charter Capital corresponding to the total par value of the shares repurchased within ten (10) days from the payment for such repurchased shares, unless otherwise provided by the laws on securities. MIC may re-sell such shares immediately after repurchase in cases permitted by applicable laws;

3.3. Share certificates evidencing ownership of shares that have been repurchased must be destroyed immediately after the corresponding shares have been fully paid. The Chairman of the Board of Directors and the General Director shall be jointly liable for any damage caused to MIC due to failure or delay in destroying such share certificates;

3.4. After full payment for the repurchased shares, if the total asset value recorded in the accounting books of MIC decreases by more than ten percent (10%), MIC must notify all creditors within fifteen (15) days from the date of completion of such payment.

#### **Article 16. Dividends**

1. Dividends payable on preferred shares shall be implemented in accordance with the specific conditions applicable to each class of preferred shares.

2. Dividends payable on ordinary shares shall be determined based on the realized net profits and shall be paid out of the retained earnings of MIC. MIC shall pay dividends on ordinary shares to shareholders only when all of the following conditions are satisfied:

2.1. MIC has fulfilled all tax obligations and other financial obligations in accordance with applicable laws;

2.2. MIC has appropriated all required funds and fully offset prior losses in accordance with applicable laws, this Charter, and internal regulations of MIC;

2.3. Immediately after payment of all declared dividends, MIC remains able to fully satisfy all due debts and other property obligations.

3. Dividends may be paid in cash, in shares of MIC, or in other assets as decided by the General Meeting of Shareholders. If dividends are paid in cash, such payment must be made in Vietnamese dong and in accordance with payment methods prescribed by applicable laws.

4. Dividends must be paid in full within six (06) months from the date of conclusion of the Annual General Meeting of Shareholders. The Board of Directors shall prepare the list of shareholders entitled to receive dividends, determine the dividend amount payable in respect of each share, and decide the time limit and method of payment no later than thirty (30) days prior to each dividend payment. Notice of dividend payment must be sent by a method ensuring delivery to shareholders at their addresses registered in the Register of Shareholders no later than fifteen (15) days prior to the payment date. Such notice must include the following contents:

4.1. Name and head office address of MIC;

4.2. Full name, contact address, nationality, and legal identification details of the individual shareholder;

4.3. Name, enterprise code or legal identification number, and head office address of the organizational shareholder;

4.4. Number of shares of each class held by the shareholder; dividend amount payable per share and the total dividend amount payable to such shareholder;

4.5. Time and method of dividend payment;

4.6. Full name and signature of the Chairman of the Board of Directors and the legal representative of the Company.

5. Where a shareholder transfers their shares during the period between the record date for determining the list of shareholders and the dividend payment date, the transferor shall be the person entitled to receive dividends from MIC.

6. In the case of dividend payment in shares, MIC shall not be required to carry out procedures for offering shares as prescribed in Articles 123, 124, and 125 of the Law on Enterprises. MIC must register an increase in Charter Capital corresponding to the total par value of the shares used for dividend payment within ten (10) days from the date of completion of such payment.

**Article 17. Recovery of payments for repurchased shares or dividends**

In the event that payment for repurchased shares is made in violation of Clause 3.1, Article 15 hereof, or dividends are paid in violation of Article 16 hereof, the shareholders must return to MIC the amounts of money or other assets received; where shareholders fail to return such amounts or assets to MIC, all members of the Board of Directors shall be jointly and severally liable for the debts and other property obligations of MIC to the extent of the value of the amounts or assets paid to shareholders that have not been returned.

**Chapter IV**

**SHAREHOLDERS AND GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

**Article 18. Rights of Shareholders**

The shareholders shall have rights and obligations corresponding to the number and class of shares they hold. The shareholders shall be liable for the debts and other property obligations of MIC only to the extent of the capital they have contributed to MIC.

1. The ordinary shareholders have the following rights:

1.1. To attend and speak at meetings of the General Meeting of Shareholders and exercise voting rights directly at such meetings or through an authorized representative or by remote voting; each ordinary share shall carry one vote. The shareholders shall have the right to submit voting opinions in writing in accordance with the authority and procedures prescribed in Article 30 hereof.

1.2. To receive dividends at the rate determined by the General Meeting of Shareholders;

1.3. To be given priority to subscribe for new shares in proportion to their ownership of ordinary shares in MIC;

1.4. To freely transfer their shares to others, unless provided in Clause 3, Article 120 and Clause 1, Article 127 of the Law on Enterprises, other relevant laws, and this Charter;

1.5. To examine, access, and extract information relating to names and contact addresses in the list of shareholders entitled to vote; and to request correction of their inaccurate information;

1.6. To examine, access, extract, or copy the Charter of MIC, minutes of General Meeting of Shareholders, and resolutions of the General Meeting of Shareholders;

1.7. Upon dissolution or bankruptcy of MIC, to receive a portion of the remaining assets corresponding to their shareholding ratio in MIC;

1.8. To authorize, on a case-by-case basis, another person in writing to attend the General Meeting of Shareholders in accordance with this Charter and to exercise their rights and obligations in accordance with regulations of the Board of Directors of MIC. The authorized representative shall not nominate themselves for election in their own capacity;

1.9. To request MIC to repurchase their shares in cases prescribed by applicable laws;

1.10. To be treated equally. Each share of the same class shall confer equal rights, obligations, and benefits on its holder. Where MIC has different classes of preferred shares, the rights and obligations attached to such shares must be approved by the General Meeting of Shareholders and fully disclosed to shareholders;

1.11. To have full access to periodic and extraordinary information disclosed by the Company in accordance with applicable laws;

1.12. To have their lawful rights and interests protected; to request suspension or annulment of resolutions, decisions of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors in accordance with the Law on Enterprises;

1.13. Other rights as prescribed by applicable laws and this Charter.

2. Shareholders or a group of shareholders holding five percent (5%) or more of the total ordinary shares shall have the following rights:

2.1. To examine, access, extract minutes, resolutions and decisions of the Board of Directors, semi-annual 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 for those relating to MIC's trade secrets or business secrets;

2.2. To request the convening of a meeting of the General Meeting of Shareholders in the cases specified in Clause 3 hereof;

2.3. To request the Board of Supervisors to inspect each specific matter relating to the management and operation of MIC where deemed as necessary. Such request must be made in writing and must include the following contents: full name, contact address, nationality, and legal identification details of individual shareholders; or name, enterprise code or legal identification number, and head office address of organizational shareholders; number of shares and date of share registration of each shareholder; total number of shares

held by the group of shareholders and their ownership ratio in the total shares of MIC; the matters to be inspected and the purpose of the inspection;

2.4. Other rights as prescribed by applicable laws and this Charter.

3. Shareholders or a group of shareholders specified in Clause 2 hereof shall have the right to request the convening of a meeting of the General Meeting of Shareholders in the following cases:

3.1. The Board of Directors seriously violates the rights of shareholders, the obligations of managers, or makes decisions beyond its authority;

3.2. The term of the Board of Directors has expired for more than six (06) months without an alternative Board of Directors as elected;

A request to convene a meeting of the General Meeting of Shareholders must be made in writing and must include the following contents: full name, contact address, nationality, and legal identification details of individual shareholders; or name, enterprise code or legal identification number, and head office address of organizational shareholders; number of shares and date of share registration of each shareholder; total number of shares held by the group of shareholders and their ownership ratio in the total shares of MIC; bases and reasons for requesting the convening of the General Meeting of Shareholders. Such request must be accompanied by documents and evidence of the violations committed by the Board of Directors, the extent of such violations, or decisions made beyond its authority. The requesting shareholder(s) shall be fully responsible before the law for the accuracy and truthfulness of the documents and evidence provided to competent authorities when requesting the convening of the General Meeting of Shareholders.

4. Shareholders or a group of shareholders holding ten percent (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 carried out as follows:

4.1. Ordinary shareholders forming a group to nominate candidates to the Board of Directors and the Board of Supervisors must notify the attending shareholders of the group meeting prior to the opening of the General Meeting of Shareholders.

4.2. Based on the number of members of the Board of Directors and the Board of Supervisors, shareholders or groups of shareholders as prescribed in this Clause 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 case the number of candidates nominated by shareholders or groups of shareholders is fewer than the number they are entitled to nominate under the decision of the General Meeting of Shareholders, the incumbent Board of Directors shall nominate additional candidates or organize nominations in accordance with the Company's Charter and the internal governance regulation. Any additional nominations by the Board of Directors must be clearly disclosed before the General Meeting of Shareholders votes to elect members of the Board of Directors in accordance with the law.

5. Other rights as prescribed by law and the Company's Charter.

### **Article 19. Obligations of Shareholders**

1. To fully and timely pay for the subscribed shares and be responsible before the law for the legality of the capital used to purchase MIC's shares.

2. Not to withdraw the contributed capital in the form of ordinary shares from MIC under any circumstances, unless such shares are repurchased by MIC or transferred to another party. In the event a shareholder withdraws a part or the whole of the contributed capital in violation of this provision, such shareholder and related persons within MIC shall be jointly liable for the debts and other property obligations of MIC within the value of the withdrawn shares and for any damages incurred.

3. To comply with the Charter and internal governance regulation of MIC.

4. To attend General Meetings of Shareholders and exercise voting rights in the forms prescribed in Article 26 hereof.

5. To comply with resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

6. To protect the reputation, interests, and assets of MIC, and maintain confidentiality of information provided by MIC in accordance with the Charter and applicable laws; use such information only to exercise and protect their lawful rights and interests; strictly refrain from disseminating, copying, or providing such information to any organization or individual.

7. To provide accurate contact information when registering to purchase shares and promptly notify MIC for updating the shareholder register in case of any change in contact details.

8. To bear personal responsibility when acting in the name of MIC in any form to carry out any of the following acts:

8.1. Violating the law;

8.2. Conducting business or other transactions for personal gain or for the benefit of other organizations or individuals.

8.3. Paying off debts that are not yet due in anticipation of potential financial risks to MIC.

9. Major shareholders are not allowed to abuse their advantage to influence the rights and interests of MIC and other shareholders as stipulated by law and this Charter;

10. Major shareholders have the obligation to disclose information as required by law.

11. To complete and fulfill other obligations as stipulated in this Charter and by law.

### **Article 20. Register of Shareholders**

1. MIC shall establish and maintain the Register of Shareholders in the form of hard copy documents, electronic data from the date of issuance of its Establishment and Operation License.

2. The Register of Shareholders shall be kept at the head office of MIC or at another organization designated by MIC with the function of maintaining the Register of

Shareholders. Shareholders shall have the right to examine, access, extract, and copy the names and contact addresses of shareholders of MIC in the Register of Shareholders.

3. The Register of Shareholders shall include the following principal contents:

3.1. Name and head office address of MIC;

3.2. Total number of shares authorized for offering, classes of shares authorized for offering, and the number of shares authorized for offering of each class;

3.3. Total number of issued shares of each class and the value of contributed share capital;

3.4. Full name, contact address, nationality, and legal identification details of individual shareholders; or name, enterprise code or legal identification number, and head office address of organizational shareholders;

3.5. Number of shares of each class held by each shareholder and the date of share registration.

4. Where a shareholder changes their contact address, he/she must promptly notify MIC or the organization designated by MIC for updating the Register of Shareholders. MIC shall not be liable for failure to contact a shareholder due to the shareholder's failure to notify such change of contact address.

5. MIC must promptly update changes in shareholders in the Register of Shareholders at the request of the relevant shareholder in accordance with this Charter.

#### **Article 21. General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders shall consist of all shareholders with voting rights and shall be the highest decision-making body of MIC.

2. The General Meeting of Shareholders have the following rights and obligations:

2.1. To approve the development orientation of MIC;

2.2. To decide on the classes of shares and the total number of shares of each class authorized for offering;

2.3. To decide on the annual dividend level for each class of shares in accordance with the Law on Enterprises and the rights attached to such class of shares;

2.4. To elect, dismiss, and remove members of the Board of Directors and members of the Board of Supervisors;

2.5. To decide on investments or the sale of assets with a value equal to or exceeding thirty-five percent (35%) of the total asset value as recorded in the most recent audited financial statements of MIC;

2.6. To decide on amendments to and supplementation of the Charter of MIC;

2.7. To approve the annual audited financial statements;

2.8. To decide on the repurchase of more than ten percent (10%) of the total issued shares of each class;

2.9. To review and handle violations committed by members of the Board of Directors and members of the Board of Supervisors causing damage to MIC and its shareholders;

2.10. To determine the number of members of the Board of Directors;

2.11. To approve the list of independent auditing firms; to decide on the independent auditing firm to audit MIC; and to dismiss the independent auditor when deemed as necessary;

2.12. To decide on the reorganization or dissolution of the Company;

2.13. To decide on the budget or total remuneration, bonuses, and other benefits of the Board of Directors and the Board of Supervisors in accordance with applicable laws;

2.14. To approve the internal governance regulation and the operating regulations of the Board of Directors and the Board of Supervisors;

2.15. To approve/consent to/ratify contracts and transactions with subjects that must be approved/consented to/ratified by the General Meeting of Shareholders in accordance with applicable laws;

2.16. With respect to matters approved in previous resolutions of the General Meeting of Shareholders but not yet implemented, the Board of Directors must report to the General Meeting of Shareholders at the nearest annual meeting. In case of any changes to matters within the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors must submit such matters to the General Meeting of Shareholders at the nearest meeting for approval prior to implementation.

2.17. Other rights and obligations as prescribed by applicable laws and this Charter.

3. The shareholders shall not be entitled to vote in the following cases:

3.1. Approval of contracts or transactions with shareholders holding more than ten percent (10%) of the total ordinary share capital of MIC and their related persons;

3.2. Repurchase of shares of such shareholder or their related persons, unless such repurchase is conducted on a pro rata basis among all shareholders or through order-matching transactions on a stock exchange or by way of a public tender offer in accordance with applicable laws;

3.3. Other cases as prescribed by applicable laws.

#### **Article 22. Authority to convene the General Meeting of Shareholders**

1. The Board of Directors shall convene the Annual General Meeting of Shareholders once each year. In addition to the annual meeting, the General Meeting of Shareholders may hold extraordinary meetings. The venue of the General Meeting of Shareholders must be within the territory of Vietnam. Where a meeting is held simultaneously at multiple venues, the venue of the meeting shall be deemed to be the place where the chairman attends.

2. The Annual General Meeting of Shareholders must be held within four (04) months from the end of the fiscal year. The Board of Directors may decide to extend the time for holding the Annual General Meeting of Shareholders where necessary, but not exceeding six (06) months from the end of the fiscal year. Members of the Board of Directors and the Board of Supervisors must attend the Annual General Meeting of Shareholders to answer shareholders' questions at the meeting (if any). In case of force majeure preventing attendance, such members must submit a written report to the Board of Directors and the Board of Supervisors. Where the audit report on the annual financial

statements of MIC contains material qualifications, adverse opinions, or a disclaimer of opinion, MIC must invite a representative of the approved auditing firm that conducts the audit of MIC's financial statements to attend the Annual General Meeting of Shareholders, and such representative shall be responsible for attending the meeting.

The Annual General Meeting of Shareholders shall discuss and approve the following matters:

- 2.1. Annual business plan of MIC;
- 2.2. Annual financial statements;
- 2.3. Report of the Board of Directors on corporate governance and the performance of the Board of Directors and each of its members;
- 2.4. Report of the Board of Supervisors on the business performance of MIC and on the performance of the Board of Directors and the General Director;

2.5. Self-assessment report on the performance of the Board;

2.6. Dividend level for each class of shares;

2.7. Other matters within its authority.

3. The Board of Directors must convene an extraordinary meeting of the General Meeting of Shareholders in the following cases:

3.1. The Board of Directors deems it necessary for the interests of MIC;

3.2. The number of remaining members of the Board of Directors or the Board of Supervisors is fewer than the minimum number required by applicable laws;

3.3. Upon request of a shareholder or a group of shareholders as specified in Clauses 2 and 3, Article 18 hereof. A request to convene a meeting of the General Meeting of Shareholders must be made in writing and, in addition to the contents prescribed in Clause 3, Article 18 hereof, must clearly state the reasons and purposes of the meeting, and must bear the full signatures of the relevant shareholders, or be made in multiple copies collectively bearing the full signatures of the relevant shareholders;

3.4. Be upon request of the Board of Supervisors;

3.5. Other cases as prescribed by applicable laws and this Charter.

4. The Board of Directors must convene a meeting of the General Meeting of Shareholders within thirty (30) days from the date on which the number of remaining members of the Board of Directors or the Board of Supervisors falls below the minimum as specified in point 3.2 of clause hereof, or from the date of receipt of the requests specified in points 3.3 and 3.4 of clause 3 hereof.

In the event that the Board of Directors fails to convene the General Meeting of Shareholders as required, the Chairman and members of the Board of Directors shall be liable before the law and shall compensate MIC for any damages incurred.

5. Where the Board of Directors fails to convene the General Meeting of Shareholders in accordance with Clause 4 hereof, the Board of Supervisors shall, within the following thirty (30) days, convene the General Meeting of Shareholders in place of the Board of Directors in accordance with this Charter.

In the event that the Board of Supervisors fails to convene the meeting as required, the Board of Supervisors shall be liable before the law and shall compensate MIC for any damages incurred.

6. Where the Board of Supervisors fails to convene the General Meeting of Shareholders in accordance with Clause 5 hereof, the shareholder(s) or group of shareholders specified in Clause 2, Article 18 hereof shall have the right to request a representative of MIC to convene the General Meeting of Shareholders in accordance with this Charter.

7. The convener shall perform the following tasks to organize the General Meeting of Shareholders:

7.1. To prepare the list of shareholders entitled to attend the meeting;

7.2. To provide information and resolve complaints relating to the list of shareholders;

7.3. To prepare the agenda and contents of the meeting;

7.4. To prepare documents for the meeting;

7.5. To draft resolutions of the General Meeting of Shareholders in accordance with the proposed agenda of the meeting; and to prepare the list and detailed information of candidates in the case of election of members of the Board of Directors or the Board of Supervisors;

7.6. To determine the time and venue of the meeting;

7.7. To send notices of invitation to attend the meeting to each shareholder entitled to attend in accordance with this Charter;

7.8. To perform other tasks necessary for the meeting.

8. The costs of convening and conducting the General Meeting of Shareholders in accordance with Clauses 4, 5, and 6 hereof shall be reimbursed by MIC. Such costs shall not include expenses incurred by shareholders when attending the General Meeting of Shareholders, including accommodation and travel expenses.

### **Article 23. List of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders**

1. MIC must disclose information on the preparation of the list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders at least twenty (20) days prior to the record date.

2. Based on the Register of Shareholders and the register of securities holders of MIC, the convener of the General Meeting of Shareholders as prescribed in Article 22 hereof must prepare the list of shareholders eligible to attend and vote at the General Meeting of Shareholders. The list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders shall be prepared no later than ten (10) days prior to the date of sending the notice of invitation to the meeting.

3. The list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders must include full name, contact address, nationality, and legal identification details for individual shareholders; or name, enterprise code or legal identification number, and head

office address for organizational shareholders; number of shares of each class, and the shareholder registration number and date of registration of each shareholder.

4. Shareholders shall have the right to examine, access, extract, and copy the names and contact addresses of shareholders in the list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders; and to request correction of inaccurate information or supplementation of necessary information relating to themselves in such list. The company's managers must promptly provide information in the Register of Shareholders, and correct or supplement inaccurate information upon request of shareholders; and shall be liable to compensate for damages arising from failure to provide, or failure to provide in a timely and accurate manner, information in the Register of Shareholders as requested. The order and procedures for requesting information in the Register of Shareholders shall be implemented in accordance with this Charter.

**Article 24. Agenda and contents of the General Meeting of Shareholders**

1. The convener of the General Meeting of Shareholders as prescribed in Article 22 hereof must prepare the agenda, contents of the meeting, meeting documents, and draft resolutions for each matter on the agenda; determine the time and venue of the meeting; and send notices of invitation to shareholders entitled to attend the meeting.

2. Shareholders or a group of shareholders specified in Clause 2, Article 18 hereof shall have the right to propose matters to be included in the agenda of the General Meeting of Shareholders. Such proposal must be made in writing and sent to MIC no later than three (03) working days prior to the opening date of the meeting. The proposal must clearly state the name of the shareholder, the number of shares of each class held by such shareholder, and the matters proposed to be included in the agenda.

3. Where the convener of the General Meeting of Shareholders refuses a proposal specified in Clause 2 hereof, such person must respond in writing and state the reasons no later than two (02) working days prior to the opening date of the General Meeting of Shareholders. The convener of the General Meeting of Shareholders may only refuse a proposal in one of the following cases:

3.1. The proposal is not submitted in accordance with Clause 2 hereof;

3.2. The proposed matter does not fall within the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders;

3.3. The proposed matter is contrary to applicable laws or this Charter;

3.4. The proposing shareholder fails to provide sufficient documents evidencing the right to make such proposal to MIC;

3.5. Other cases as prescribed by applicable laws and this Charter.

4. The convener of the General Meeting of Shareholders must accept and include proposals specified in Clause 2 hereof in the proposed agenda and contents of the meeting, unless specified in Clause 3 of this Article. Such proposals shall be officially included in the agenda and contents of the meeting if approved by the General Meeting of Shareholders.

**Article 25. Invitation to the General Meeting of Shareholders**

1. The convener of the General Meeting of Shareholders must send the notice of invitation to all shareholders in the list of shareholders entitled to attend the meeting no later than twenty-

one (21) days prior to the opening date of the meeting. The notice of invitation must include the name, head office address, and enterprise code of MIC; the name and contact address of the shareholder; the time and venue of the meeting; and other requirements applicable to attendees.

2. The notice of invitation to the General Meeting of Shareholders and the documents for the meeting shall be sent by a method ensuring delivery and/or by electronic means to the contact address registered by shareholders with MIC (including one or more methods such as email, SMS, fax, postal mail, or other appropriate methods as determined by MIC from time to time), and shall be published on the official website of MIC.

3. For shareholders who have deposited their shares, the notice of invitation to the General Meeting of Shareholders may be sent to the depository institution and simultaneously disclosed through the information channels of the State Securities Commission of Vietnam, the Stock Exchange, and on the official website of MIC in accordance with applicable laws.

4. The agenda of the General Meeting of Shareholders and documents relating to matters to be voted on at the meeting shall be sent to shareholders and/or published on the official website of MIC. Where meeting documents are not enclosed with the notice of invitation but are published on the website of MIC, the notice must clearly state the link or instructions for accessing all meeting documents so that shareholders can review them, including:

4.1. Meeting agenda, documents to be used at the meeting, and draft resolutions for each matter on the agenda;

4.2. Votes;

4.3. Proxy forms issued by MIC.

#### **Article 26. Exercise of the right to attend the General Meeting of Shareholders**

1. A shareholder or an authorized representative of an organizational shareholder may attend the meeting in person, or authorize in writing using the form of MIC one or more individuals or organizations to attend the meeting, or attend the meeting through one of the forms specified in Clause 3 hereof, in accordance with the regulations of the Board of Directors of MIC.

An authorized representative is not required to be a shareholder of MIC and may not nominate himself/herself as a candidate in his/her own capacity. An organizational shareholder shall have the right to appoint one or more authorized representatives to exercise its shareholder rights in accordance with applicable laws. Where more than one authorized representative is appointed, the number of shares and voting rights represented by each representative must be clearly specified.

2. The authorization of an individual or organization to attend the General Meeting of Shareholders must be made in writing in the form issued by MIC. The proxy form must comply with applicable civil law and must clearly state name of the authorizing shareholder, the name of the authorized individual or organization, the number of shares authorized, the contents and scope of authorization, the duration of authorization, and the signatures of both the authorizing party and the authorized party. The authorized representative attending the General Meeting of Shareholders must submit the proxy form upon registration for attendance at the meeting.

3. A shareholder shall be deemed to attend and vote at the General Meeting of Shareholders in the following cases:

- 3.1. Attending and voting in person at the meeting;
- 3.2. Authorizing another individual or organization to attend and vote at the meeting;
- 3.3. Attending and voting via online conference, hybrid meeting (physical and virtual), online voting, or other electronic means, or any combination thereof;
- 3.4. Sending votes to the meeting by post, fax, or email;
- 3.5. Sending votes by other means, or attending and voting through other forms as prescribed in the internal governance regulation of MIC.

**Article 27. Conditions for conducting the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders shall be conducted when the number of attending shareholders represents more than fifty percent (50%) of the total voting rights.

2. If the first meeting does not satisfy the quorum requirement specified in Clause 1 hereof, within thirty (30) minutes from the scheduled opening time, the convener shall cancel the meeting. The second meeting must be convened within thirty (30) days from the originally scheduled date of the first meeting. The second meeting shall be conducted when the attending shareholders represent at least thirty-three percent (33%) of the total voting rights.

3. If the second meeting does not satisfy the quorum requirement specified in Clause 2 hereof within thirty (30) minutes from the scheduled opening time, a third meeting shall be convened within twenty (20) days from the originally scheduled date of the second meeting. The third meeting shall be conducted regardless of the number of voting rights represented by attending shareholders and shall be deemed valid and competent to decide on all matters originally proposed for approval at the first meeting.

4. Only the General Meeting of Shareholders shall have the authority to amend the meeting agenda that has been sent together with the notice of invitation in accordance with Article 25 hereof.

**Article 28. Procedures for conducting meetings and voting at the General Meeting of Shareholders**

1. Prior to the opening of the meeting, MIC must carry out shareholder registration procedures and continue such registration until all shareholders entitled to attend the meeting have completed registration.

2. Upon registration, MIC shall issue to each shareholder or authorized representative with voting rights a vote indicating the shareholder's identification number and the number of voting rights held by such shareholder. The General Meeting of Shareholders shall discuss and vote on each matter included in the agenda. Voting shall be conducted by way of votes "for", "against", or "abstention". The results of vote counting shall be announced by the chairman immediately prior to the closing of the meeting.

3. Shareholders, authorized representatives of organizational shareholders, or other authorized persons arriving after the opening of the meeting shall be entitled to register

immediately and thereafter participate in and vote at the meeting upon completion of registration. The chairman shall not be required to suspend the meeting to allow late attendees to register, and the validity of matters already voted on prior to their arrival shall remain unaffected.

4. The election of the chairman, secretary, and the Vote Counting Committee shall be conducted as follows:

4.1. The Chairman of the Board of Directors shall act as the chairman, or may authorize another member of the Board of Directors to act as the chairman of the General Meeting of Shareholders convened by the Board of Directors. In the absence of the Chairman or where the Chairman is temporarily unable to perform his/her duties, the remaining members of the Board of Directors shall elect one among themselves to act as chairman based on the majority principle. If no chairman can be elected, the Head of the Board of Supervisors shall preside over the meeting for the purpose of electing a chairman, and the candidate receiving the highest number of votes shall act as chairman;

4.2. Unless provided in Clause 4.1 above, the person signing the decision to convene the General Meeting of Shareholders shall preside over the meeting for the purpose of electing a chairman, and the candidate receiving the highest number of votes shall act as chairman;

4.3. The chairman shall appoint one or more persons to act as secretary(ies) of the meeting;

4.4. The General Meeting of Shareholders shall elect one or more persons to the Vote Counting Committee upon the proposal of the chairman.

5. The agenda and contents of the meeting must be approved by the General Meeting of Shareholders at the opening session. The agenda must clearly and specifically determine the time allocation for each matter included therein.

6. The chairman shall have the right to implement necessary and reasonable measures to conduct the General Meeting of Shareholders in a valid and orderly manner, in accordance with the approved agenda and reflecting the will of the majority of attendees.

6.1. To arrange seating at the meeting venue;

6.2. To ensure safety for all persons present at the meeting venue(s);

6.3. To facilitate shareholders' attendance (or continued attendance) at the meeting.

7. The convener or the chairman of the General Meeting of Shareholders shall have the following rights:

7.1. To require all attendees to comply with inspection procedures or other lawful and reasonable security measures;

7.2. To request competent authorities to maintain order at the meeting; to expel any person who fails to comply with the chairman's authority, intentionally disrupts order, obstructs the normal conduct of the meeting, or fails to comply with security inspection requirements.

8. The chairman shall have the right to adjourn a General Meeting of Shareholders that has met the required quorum, provided that such adjournment does not exceed three

(03) working days from the originally scheduled opening date. The adjournment or change of meeting venue may only be carried out in the cases prescribed in Clause 8, Article 146 of the Law on Enterprises.

9. In the event that the chairman adjourns or suspends the General Meeting of Shareholders in violation of Clause 8 hereof, the General Meeting of Shareholders shall elect another person from among the attendees to replace the chairman to preside over the meeting until its conclusion; all resolutions adopted at such meeting shall remain valid and enforceable.

10. In the event that MIC applies modern technology to organize the General Meeting of Shareholders through online meetings, MIC shall be responsible for ensuring that shareholders are able to attend and vote by electronic voting or other electronic means 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 the implementation of a number of articles of the Law on Securities.

#### **Article 29. Adoption of resolutions of the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders shall adopt resolutions falling within its authority by voting at meetings or by collecting written opinions.

2. Resolutions of the General Meeting of Shareholders on the following matters must be adopted by voting at a meeting of the General Meeting of Shareholders:

2.1. Amendments to and supplements of the Charter of MIC;

2.2. Development orientation of MIC;

2.3. Decisions on classes of shares and the total number of shares of each class;

2.4. Election, dismissal and removal of members of the Board of Directors and the Board of Supervisors;

2.5. Decisions on investment projects or the sale of assets with a value equal to or exceeding 35% of the total asset value as recorded in the most recent financial statements of MIC;

2.6. Approval of the annual financial statements;

2.7. Reorganization or dissolution of MIC.

3. Resolutions on the following matters shall be adopted if approved by shareholders representing at least 65% of the total voting rights of all shareholders attending and voting at the meeting, unless otherwise provided in Clauses 5, 6 and 8 hereof:

3.1. Classes of shares and the total number of shares of each class;

3.2. Changes to business lines, trades or sectors;

3.3. Changes to the organizational and management structure of the company;

3.4. Investment projects or sale of assets with a value equal to or exceeding 35% of the total asset value as recorded in the most recent audited financial statements of MIC;

3.5. Reorganization or dissolution of MIC;

3.6. Other matters as prescribed by law and this Charter.

4. Resolutions shall be adopted if approved by shareholders representing more than 50% of the total voting rights of all shareholders attending and voting at the meeting, unless otherwise provided in Clauses 3, 5, 6 and 8 hereof.

5. Voting for the election of members of the Board of Directors and the Board of Supervisors must be conducted using the cumulative voting method, whereby each shareholder shall have a total number of votes corresponding to the number of shares owned multiplied by the number of members to be elected to the Board of Directors or the Board of Supervisors, and such shareholder shall have the right to allocate all or part of his/her total votes to one or more candidates. Elected members of the Board of Directors or the Board of Supervisors shall be determined based on the number of votes received, counted from the highest to the lowest, starting from the candidate with the highest number of votes until the required number of members as stipulated in this Charter is reached. In the event that two or more candidates receive an equal number of votes for the final position on the Board of Directors or the Board of Supervisors, a re-election shall be conducted among those candidates with equal votes, or selection shall be made in accordance with the criteria specified in the election regulations or this Charter.

6. In the case where resolutions are adopted by collecting written opinions, a resolution of the General Meeting of Shareholders shall be adopted if approved by shareholders representing more than 50% of the total voting rights of all shareholders entitled to vote.

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 the date of adoption; the delivery of such resolutions may be substituted by publication on the official website of MIC.

8. A resolution of the General Meeting of Shareholders concerning any matter that adversely alters the rights and obligations of shareholders holding preferred shares shall only be adopted if approved by shareholders attending the meeting and holding at least 75% of the total number of such class of preferred shares, or by shareholders holding at least 75% of the total number of such class of preferred shares in the case of adoption by collecting written opinions.

9. The effect of resolutions of the General Meeting of Shareholders:

9.1. Resolutions of the General Meeting of Shareholders shall take effect from the date of adoption or from the effective date specified in such resolutions;

9.2. Resolutions of the General Meeting of Shareholders adopted by 100% of the total voting shares shall be lawful and effective even if the order and procedures for convening the meeting and adopting such resolutions are not in compliance with the Law on Enterprises and this Charter;

9.3. In the event that a shareholder or a group of shareholders requests a Court or Arbitration to annul a resolution of the General Meeting of Shareholders in accordance with Article 32 hereof, such resolution shall remain valid and enforceable until a different

decision is issued by the Court or Arbitration, unless interim emergency measures are applied in accordance with a decision of a competent authority.

**Article 30. Authorities and procedures for collecting written opinions of shareholders to adopt resolutions of the General Meeting of Shareholders**

The authorities and procedures for collecting written opinions of shareholders to adopt resolutions of the General Meeting of Shareholders shall be carried out as follows:

1. The Board of Directors shall have the right to collect written opinions of shareholders to adopt resolutions of the General Meeting of Shareholders at any time if deemed necessary in the interest of MIC, unless specified in Clause 2, Article 29 hereof. The collection of written opinions of shareholders and the return of completed opinion forms for the purpose of adopting resolutions of the General Meeting of Shareholders may be conducted by mail, fax, email or other electronic means, or a combination thereof as decided by the Board of Directors.

2. The Board of Directors must prepare opinion forms, draft resolutions of the General Meeting of Shareholders, explanatory documents for such draft resolutions and send them to all shareholders entitled to vote no later than ten (10) days prior to the deadline for returning the opinion forms. The preparation of the list of shareholders to whom opinion forms are to be sent shall comply with Clauses 2 and 3, Article 23 hereof. The requirements and methods for sending opinion forms and accompanying documents shall comply with Article 25 hereof.

3. The opinion form must contain the following principal contents:

3.1. Name, head office address, and enterprise code;

3.2. Purpose of collecting opinions;

3.3. Full name, contact address, nationality, and legal identification details of an individual shareholder; name, enterprise code or legal identification details, and head office address of an organizational shareholder; or full name, contact address, nationality, and legal identification details of the representative of an organizational shareholder; number of shares of each class and the corresponding voting rights of the shareholder;

3.4. Matters on which opinions are to be collected for adoption;

3.5. Voting options including "for", "against", and "abstention";

3.6. Deadline for returning the completed opinion form to MIC;

3.7. Full name and signature of the Chairman of the Board of Directors.

4. Shareholders may return the completed opinion forms to MIC by one of the following methods:

4.1. By post: The completed opinion form must bear the signature of the individual shareholder, the authorized representative, or the legal representative of the organizational shareholder. The opinion form sent to MIC must be enclosed in a sealed envelope and must not be opened by any person prior to vote counting;

4.2. By fax or email: Opinion forms sent to MIC by fax or email must be kept confidential until the time of vote counting;

4.3. Opinion forms received by MIC after the deadline specified in the opinion form, or opened prior to vote counting in the case of postal delivery, or disclosed prior to vote counting in the case of fax or email, shall be deemed invalid. Opinion forms not returned shall be deemed as non-participation in voting.

5. The Board of Directors shall organize the vote counting and prepare the vote counting minutes under the supervision of the Board of Supervisors or of shareholders who do not act as managers in MIC. The vote counting minutes must include the following principal contents:

5.1. Name, head office address, and enterprise code;

5.2. Purpose and matters on which opinions are collected for adoption of resolutions;

5.3. Number of shareholders and total number of voting rights participating in the voting, including the number of valid votes and invalid votes, and the method of submission of votes, together with an appendix listing the shareholders participating in the voting;

5.4. Total number of votes "for", "against", and "abstention" for each matter;

5.5. Matters adopted and the corresponding voting ratios;

5.6. Full names and signatures of the Chairman of the Board of Directors, the supervisor(s) of vote counting, and the vote counter(s).

The members of the Board of Directors, vote counters, and supervisors of vote counting shall be jointly liable for the truthfulness and accuracy of the vote counting minutes, and jointly liable for any damages arising from decisions adopted due to dishonest or inaccurate vote counting.

6. The vote counting minutes must be sent to shareholders within fifteen (15) days from the date of completion of vote counting. The delivery of the vote counting minutes and resolutions may be substituted by publication on the official website of MIC within twenty-four (24) hours from the completion of vote counting.

7. Completed opinion forms, vote counting minutes, adopted resolutions and all documents attached to the opinion forms must be retained at the head office of MIC.

8. A resolution adopted by collecting written opinions of shareholders shall be valid if approved by shareholders representing more than 50% of the total voting rights of all shareholders entitled to vote and shall have the same validity as a resolution adopted at a meeting of the General Meeting of Shareholders.

9. The Board of Directors shall decide on the collection of written opinions of shareholders through electronic means in accordance with applicable laws and internal regulations issued by the Board of Directors.

#### **Article 31. Minutes of the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders must be recorded in minutes and may be audio recorded or recorded and stored in other electronic forms. The minutes must be prepared in Vietnamese and may also be prepared in a foreign language, and shall include the following principal contents:

- 1.1. Name, head office address, and enterprise code;
- 1.2. Time and venue of the General Meeting of Shareholders;
- 1.3. Agenda and contents of the meeting;
- 1.4. Full name of the chairman and the secretary;
- 1.5. Summary of the proceedings of the meeting and opinions expressed at the General Meeting of Shareholders on each matter included in the agenda;
- 1.6. Number of shareholders and total voting rights of shareholders attending the meeting, and an appendix listing registered shareholders and their representatives attending the meeting, together with the number of shares and corresponding voting rights;
- 1.7. Total number of votes for each matter voted on, specifying clearly the method of voting, total number of valid votes, invalid votes, votes “for”, “against” and “abstention”, and the corresponding percentages of the total voting rights of attending shareholders;
- 1.8. Matters adopted and the corresponding voting ratios;
- 1.9. Full names and signatures of the chairman and the secretary. In the event that the chairman or the secretary refuses to sign the minutes, such minutes shall remain valid if signed by all other members of the Board of Directors attending the meeting and containing all required contents as prescribed in this Clause. The minutes must clearly state the refusal of the chairman and/or the secretary to sign.

Minutes prepared in Vietnamese and in a foreign language shall have equal legal validity. In case of any discrepancy between the Vietnamese and the foreign language versions, the Vietnamese version shall prevail.

2. The minutes of the General Meeting of Shareholders must be finalized and approved before the closing of the meeting.

3. The chairman and the secretary of the meeting, or any other person signing the minutes, shall be jointly liable for the truthfulness and accuracy of the contents of the minutes.

4. The minutes of the General Meeting of Shareholders must be published on the official website of MIC within twenty-four (24) hours and sent to all shareholders within fifteen (15) days from the date of closing of the meeting.

5. Resolutions, minutes of the General Meeting of Shareholders, the appendix listing shareholders attending the meeting with their signatures, powers of attorney for attendance, all documents attached to the minutes (if any), and documents enclosed with the notice of invitation must be disclosed in accordance with the laws on information disclosure in the stock market and must be retained at the head office of MIC.

#### **Article 32. Request for annulment of resolutions of the General Meeting of Shareholders**

Within ninety (90) days from the date of receipt of the resolution, the minutes of the General Meeting of Shareholders, or the vote counting minutes of the General Meeting of Shareholders, a shareholder or a group of shareholders as prescribed in Clause 2, Article 115 of the Law on Enterprises shall have the right to request a Court or Arbitration to

review and annul a resolution or a part thereof of the General Meeting of Shareholders in the following cases:

1. The order and procedures for convening the meeting and adopting decisions of the General Meeting of Shareholders seriously violate the provisions of the Law on Enterprises and this Charter, unless specified in Clause 2, Article 152 of the Law on Enterprises;
2. The contents of the resolution violate the law or the Charter of MIC.

## **Chapter V**

### **BOARD OF DIRECTORS, BOARD OF SUPERVISORS, GENERAL DIRECTOR**

#### **Article 33. Nomination and candidacy for members of the Board of Directors**

1. Where candidates for the Board of Directors have been identified in advance, MIC must disclose information relating to such candidates at least 10 (ten) days prior to the opening date of the General Meeting of Shareholders on MIC's website so that shareholders may review the candidates before voting. Candidates for the Board of Directors must provide a written commitment to the truthfulness and accuracy of the disclosed personal information and undertake to perform their duties honestly, prudently and in the best interests of MIC if elected as members of the Board of Directors. Information relating to candidates for the Board of Directors to be disclosed includes:

- Full name, date of birth;
- Professional qualifications;
- Working experience;
- Other management positions (including positions on the Board of Directors of other companies);
- Related interests in the company and its related parties;
- Other information (if any).

MIC shall be responsible for disclosing information on companies in which the candidates act as members of the Board of Directors, other managers, and related interests of such candidates in relation to the company (if any).

2. A shareholder or group of shareholders holding from 10% to less than 20% of the total voting shares may nominate a maximum of one (01) candidate. A shareholder or group of shareholders holding from 20% to less than 30% may nominate a maximum of two (02) candidates. A shareholder or group of shareholders holding from 30% to less than 40% may nominate a maximum of three (03) candidates. A shareholder or group of shareholders holding from 40% to less than 50% may nominate a maximum of four (04) candidates. A shareholder or group of shareholders holding from 50% to less than 60% may nominate a maximum of five (05) candidates. A shareholder or group of shareholders holding from 60% to less than 70% may nominate a maximum of six (06) candidates. A shareholder or group of shareholders holding from 70% to less than 80% may nominate a maximum of seven (07) candidates. A shareholder or group of shareholders holding 80% or more may nominate a maximum of eight (08) candidates.

3. Where 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 nominations in accordance with the Charter of MIC, the internal governance regulation and the operating regulations of the Board of Directors. The introduction of additional candidates by the incumbent Board of Directors must be clearly disclosed prior to the General Meeting of Shareholders voting to elect members of the Board of Directors in accordance with law.

**Article 34. Composition, term and structure of the Board of Directors**

1. The Board of Directors of MIC shall comprise from 03 (three) to 11 (eleven) members. The specific number of members 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 05 (five) years and members may be re-elected for an unlimited number of terms. An individual may serve as an independent Board of Directors member of MIC for no more than 02 consecutive terms. Where all members of the Board of Directors simultaneously expire their terms, such members shall continue to act as members of the Board of Directors until new members are elected to replace them and assume their duties.

The term of a member elected to fill a vacancy or replace a member who has lost eligibility, been dismissed or removed during a term shall be the remaining period of the term of the Board of Directors.

3. Structure of the Board of Directors

The Board of Directors of MIC shall elect from among its members a Chairman and one or more Vice Chairmen of the Board of Directors.

3.1 The number of non-executive Board of Directors members of MIC must comply with the following provisions:

- At least 01 non-executive member where the Board of Directors has from 03 to 05 members;
- At least 02 non-executive members where the Board of Directors has from 06 to 08 members;
- At least 03 non-executive members where the Board of Directors has from 09 to 11 members.

3.2 The total number of independent Board of Directors members must comply with the following provisions:

- At least 01 independent member where the Board of Directors has from 03 to 05 members;
- At least 02 independent members where the Board of Directors has from 06 to 08 members;
- At least 03 independent members where the Board of Directors has from 09 to 11 members.

4. A member of the Board of Directors shall cease to hold office where he/she is dismissed, removed or replaced by the General Meeting of Shareholders in accordance with Article 160 of the Law on Enterprises.

**Article 35. Rights and obligations of the Board of Directors**

1. The Board of Directors is the management body of MIC, having full authorities in the name of MIC to decide and exercise the rights and obligations of MIC, except for those falling within the authority of the General Meeting of Shareholders.

2. The Board of Directors has the following rights and obligations:

2.1. To decide on medium-term development strategies, plans and annual business plans of MIC;

2.2. To propose classes of shares and the total number of shares of each class to be offered for sale;

2.3. To decide on the sale of unsold shares within the number of shares of each class authorized to be offered; to decide on raising additional capital in other forms;

2.4. To decide on the selling price of shares and bonds of MIC;

2.5. To decide on the redemption of shares in accordance with Clauses 1 and 2 Article 133 of the Law on Enterprises;

2.6. To decide on investment plans and investment projects within its authority and limits as prescribed by law;

2.7. To decide on solutions for market development, marketing and technology;

2.8. To approve contracts for purchase, sale, borrowing, lending and other contracts and transactions with a value equal to or exceeding 35% of the total asset value recorded in the most recent financial statements of MIC. This provision shall not apply to contracts and transactions falling within the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders as prescribed in Point d Clause 2 Article 138, Clauses 1 and 3 Article 167 of the Law on Enterprises and Clause 84 Article 1 of Decree No. 245/2025/ND-CP amending and supplementing Clause 4 Article 293 of Decree No. 155/2020/ND-CP detailing the implementation of the Law on Securities and other contracts and transactions falling under the authority of the General Meeting of Shareholders as stipulated by law and this Charter.

2.9. To approve contracts and transactions between MIC and its subsidiaries within the authority of the Board of Directors in accordance with applicable laws and the Charter of MIC.

2.10. To elect, dismiss or remove the Chairman and Vice Chairman(s) of the Board of Directors; to appoint, dismiss, enter into and terminate contracts with the General Director and Deputy General Director(s); to decide on the salary, remuneration, bonuses and other benefits of the General Director and Deputy General Director(s); to appoint authorized representatives to participate in the Members' Council or the General Meeting of Shareholders of other companies, and to decide on the remuneration and other benefits of such representatives;

2.11. To supervise and direct the General Director and other managers in the conduct of the daily business operations of MIC;

2.12. To decide on the organizational structure and internal management regulations of MIC; to issue internal regulations relating to the organization, governance and operation of MIC, except for matters falling within the authority of the General Meeting of Shareholders, the Board of Supervisors and the General Director; to decide on the establishment of subsidiaries, branches and representative offices, and on capital contributions and share acquisitions in other enterprises in accordance with law;

2.13. To approve the agenda, contents and documents for meetings of the General Meeting of Shareholders; to convene meetings of the General Meeting of Shareholders or collect written opinions for the General Meeting of Shareholders to adopt resolutions;

2.14. To submit to the General Meeting of Shareholders matters falling within its authority as prescribed in the Charter of MIC; to submit the report on the activities of the Board of Directors at the annual General Meeting of Shareholders, ensuring compliance with legal regulations and the Charter of MIC;

2.15. To propose the dividend rate to be paid; to decide on the time limit and procedures for dividend payment or the handling of losses incurred in the course of business operations;

2.16. To propose the reorganization, dissolution or initiation of bankruptcy proceedings of MIC;

2.17. The Board of Directors may suspend decisions of the General Director if such decisions are deemed to be contrary to law, in violation of the Charter or the regulations of the Board of Directors;

2.18. To select a professional valuation organization to appraise the value of contributed assets that are not in Vietnamese Dong, freely convertible foreign currencies or gold, in accordance with law;

2.19. To maintain the confidentiality of information of MIC as well as of its clients, except as required by law;

2.20. To be accountable before the law and the General Meeting of Shareholders for the performance of its duties and rights;

2.21. Other rights and obligations as prescribed by law and the Charter of MIC.

3. The Board of Directors shall pass resolutions and decisions by voting at meetings or by written consultation. 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 applicable laws, the Charter of MIC, and resolutions of the General Meeting of Shareholders. Where a resolution or decision adopted by the Board of Directors is contrary to law, resolutions of the General Meeting of Shareholders, or the Charter of MIC, and causes damage to MIC, the members who voted in favor of such resolution or decision shall be jointly and severally liable for it and must compensate MIC for any damage incurred; members who voted against such resolution or decision shall be exempt from liability. In such cases, shareholders of MIC have the right to request a court to suspend the implementation of or annul such resolution or decision.

**Article 36. General criteria for managers and supervisors**

1. Not have been administratively sanctioned in the insurance business sector, not have been subject to disciplinary dismissal due to violations of internal procedures within the three (03) consecutive years prior to the time of election or appointment; and not be prosecuted by a competent authority in accordance with the law at the time of election or appointment.

2. Other criteria as prescribed by law and this Charter.

**Article 37. Criteria, conditions, dismissal, removal, replacement, and supplementation of members of the Board of Directors**

1. Meet the general criteria set out in Article 36 hereof;

2. Holding at least a bachelor's degree and having at least three (03) years of direct working experience in insurance, finance, or banking, or have at least three (03) years holding a managerial, executive, or supervisory position in an organization operating directly in the insurance, finance, or banking sector;

3. Members of the Board of Directors may serve on a part-time or full-time basis. A member of the Board of Directors must not concurrently serve as a member of the Board of Directors or the Members' Council of another insurance company operating in the same non-life insurance sector in Vietnam, and may concurrently serve as a member of the Board of Directors or Members' Council in no more than five (05) other companies;

4. A member of the Board of Directors is not required to be a shareholder of MIC;

5. An independent Board of Directors member must meet the following criteria and conditions, unless otherwise provided by law on securities:

5.1. Meet the general criteria set out in Article 36 and Clause 2 of Article 37 hereof;

5.2. Not currently work for MIC, its parent company, or its subsidiaries; and not have worked for MIC, its parent company, or its subsidiaries for at least past three (03) consecutive years;

5.3. Not receive salary or remuneration from MIC, except for allowances to which members of the Board of Directors are entitled in accordance with regulations;

5.4. Not be a spouse, biological parent, adoptive parent, biological child, adopted child, sibling of a major shareholder of MIC; or a manager of MIC or its subsidiaries;

5.5. Not directly or indirectly own one percent (1%) or more of the total voting shares of MIC;

5.6. Not have served as a member of the Board of Directors or the Board of Supervisors of MIC for at least past five (05) consecutive years, except in the case of being appointed for two (02) consecutive terms.

6. An independent Board of Directors member must notify the Board of Directors when he/she no longer meets the criteria and conditions specified in Clause 5 hereof and shall automatically cease to be an independent member from the date such criteria and conditions are no longer satisfied. The Board of Directors must report such case at the nearest General Meeting of Shareholders or convene a General Meeting of Shareholders to

elect a replacement or additional independent member within six (06) months from the date of receiving the notice from the relevant independent member.

7. Dismissal, removal, replacement, and addition of members of the Board of Directors:

7.1. The General Meeting of Shareholders shall dismiss a member of the Board of Directors in the following cases:

- a) Failure to meet the criteria and conditions specified in Clauses 1, 3, and 5 hereof;
- b) Being mentally incapacitated and other members of the Board of Directors have professional evidence proving that such person has lost legal capacity;
- c) Submission of a resignation letter which is accepted;
- d) Providing inaccurate personal information when submitting it to MIC as a candidate for the Board of Directors;
- e) Being a representative of a corporate shareholder that is dissolved or bankrupt;
- f) Other cases as prescribed by law and this Charter.

7.2. 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) Other cases as prescribed by law and this Charter.

7.3. When deemed as necessary, the General Meeting of Shareholders may decide to replace, dismiss, or remove members of the Board of Directors in addition to the cases specified in Clauses 7.1 and 7.2 above.

8. The Board of Directors must convene a General Meeting of Shareholders to elect additional members of the Board of Directors in the following cases:

8.1. The number of Board members decreases by more than one-third (1/3) of the number stipulated in the Charter. In this case, the Board of Directors must convene a General Meeting of Shareholders within sixty (60) days from the date such reduction occurs;

8.2. The number of independent members falls below the minimum required ratio as specified in Clause 3, Article 34 hereof.

9. In other cases, at the nearest meeting, the General Meeting of Shareholders shall elect new members to replace those who have been dismissed or removed.

10. The election of members of the Board of Directors must be disclosed in accordance with the laws on securities and the stock market.

#### **Article 38. 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 must not concurrently act as General Director of MIC.

2. Criteria for the Chairman of the Board of Directors:

- 2.1. Meeting the general criteria set out in Article 36 hereof;
- 2.2. Holding at least a bachelor's degree;

2.3. Having at least five (05) years of direct working experience in insurance, finance, or banking, or at least three (03) years of experience holding a managerial, executive, or supervisory position in an organization operating directly in these sectors.

3. The Chairman of the Board of Directors shall have the following rights and obligations:

3.1. To formulate the programs and plans for the activities of the Board of Directors;

3.2. To prepare the agenda, contents, and documents for meetings; to convene, preside over, and chair meetings of the Board of Directors;

3.3. To organize the adoption of resolutions and decisions of the Board of Directors;

3.4. To supervise the implementation of resolutions and decisions of the Board of Directors;

3.5. To chair the General Meeting of Shareholders;

3.6. To exercise other rights and perform other obligations in accordance with the law and this Charter.

4. In the absence of the Chairman of the Board of Directors or where the Chairman is unable to perform his/her duties, he/she must authorize in writing another member of the Board of Directors to exercise the rights and perform the obligations of the Chairman in accordance with the principles set out in this Charter, and notify the remaining members of the Board of Directors and the General Director of such authorization. In the absence of such authorization, or where the Chairman dies, is missing, is detained, is serving a prison sentence, is subject to compulsory administrative measures at a rehabilitation or education facility, absconds from residence, has limited or lost legal capacity, has difficulties in cognition or behavior control, or is prohibited by a court from holding a position, practicing a profession, or performing certain work, the remaining members shall elect one among themselves to act as Chairman of the Board of Directors based on the majority vote, until a new decision is made by the Board of Directors.

5. The Chairman of the Board of Directors is responsible for ensuring that the Board of Directors submits the annual financial statements, reports on MIC's operations, audit reports, and reports of the Board of Directors to the shareholders at the General Meeting of Shareholders.

6. In the event that the Chairman resigns or is dismissed or removed, the Board of Directors must elect a replacement within ten (10) days from the date of receipt of the resignation or from the date of dismissal or removal.

#### **Article 39. 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 completion of the election of such Board of Directors. This meeting shall be convened and chaired by the member having the highest number or percentage of votes. Where more than one member has the same highest number or percentage of votes, the members shall elect, by majority vote, one among them to convene the Board of Directors meeting.

2. The Board of Directors shall meet upon the convening of the Chairman, at least once every quarter, or on an ad hoc basis when necessary. The Chairman shall convene a meeting of the Board of Directors at the request of:

- 2.1. Board of Supervisors or an independent Board of Directors member;
- 2.2. General Director or at least five (05) other managers;
- 2.3. At least two (02) members of the Board of Directors;
- 2.4. Other cases as prescribed by law and this Charter.

Such request must be made in writing, clearly stating the purpose, issues to be discussed, and matters within the authority of the Board of Directors.

3. The Chairman must convene a meeting of the Board of Directors within seven (07) days from the date of receipt of the request specified in Clause 2 hereof. If the Chairman fails to convene the meeting as requested, he/she shall be liable for any damage caused to MIC, except in cases of force majeure. In such case, the persons making the request under Clause 2 shall have the right to convene the meeting of the Board of Directors themselves.

4. The Chairman of the Board of Directors or the convener of the meeting must send a notice of meeting to members of the Board of Directors and members of the Board of Supervisors no later than three (03) working days prior to the meeting date. The notice must be in Vietnamese and must specify the time and venue of the meeting, the agenda, and the matters to be discussed and decided. The notice must be accompanied by meeting materials and votes for members.

The notice of meeting may be sent by invitation letter, telephone, fax, electronic means, or other methods, provided that it is delivered to the registered contact details of each member of the Board of Directors and the Board of Supervisors at MIC.

Members of the Board of Supervisors have the right to attend meetings of the Board of Directors and to participate in discussions but shall not have voting rights. The Board of Directors may invite the General Director or other persons to attend meetings where necessary. Attendees who are not members of the Board of Directors may participate in discussions but shall not have voting rights.

5. A meeting of the Board of Directors shall be valid if attended by at least three-quarters (3/4) of the total number of members. If a meeting convened in accordance with this provision does not meet the quorum, a second meeting shall be convened within seven (07) days from the scheduled date of the first meeting. In such case, the meeting shall be valid if attended by more than one-half (1/2) of the members of the Board of Directors.

6. A member of the Board of Directors shall be deemed to attend and vote at a meeting in the following cases:

- 6.1. Attending and voting in person at the meeting;
- 6.2. Authorizing another member of the Board of Directors to attend the meeting on his/her behalf;

6.3. Authorizing a person who is not a member of the Board of Directors to attend the meeting, subject to approval by the majority of the Board of Directors members. Such authorization must be made in written form;

6.4. Attending and voting via online conference, hybrid meeting (in-person combined with online), electronic voting, or other electronic forms, or a combination thereof;

6.5. Sending votes to the meeting via post, fax, or email;

6.6. Sending votes by other means in accordance with MIC's internal governance regulation and other regulations of the Board of Directors.

In case of sending votes by post, the vote must be sealed in an envelope and delivered to the Chairman of the Board of Directors at least one (01) hour prior to the opening of the meeting. Votes shall only be opened in the presence of all attendees.

7. Resolutions and decisions of the Board of Directors shall be adopted if approved by a majority of members attending the meeting, including votes submitted in writing and votes by proxy (where a member authorizes another). In case of a tie, the final decision shall be made by the Chairman of the Board of Directors.

8. Meetings of the Board of Directors may be conducted via online conference among members located in different places, provided that each participating member is able to:

8.1. Hear all other participating members speaking during the meeting;

8.2. Speak to all other participants simultaneously. Communication among members may be conducted directly via telephone, other communication means, or a combination thereof. Members participating in such a meeting shall be deemed "present" at the meeting. The venue of such meeting shall be deemed to be the place where the largest number of members are present, or where the Chairman of the meeting is present.

Resolutions adopted at meetings conducted in this manner shall take effect immediately upon the conclusion of the meeting but must be confirmed by signatures in the minutes by all attending members of the Board of Directors.

9. Meetings of the Board of Directors must be recorded in minutes and may be audio-recorded or recorded and stored in other electronic forms. The contents of the minutes shall comply with Article 158 of the Law on Enterprises in 2020. Minutes of meetings of the Board of Directors must be signed by the chairman, attending members of the Board of Directors, and the meeting secretary. The chairman is responsible for sending the minutes to all members, and such minutes shall serve as conclusive evidence of the matters discussed and resolved at the meeting unless objections to the contents are raised within ten (10) days from the date of dispatch.

10. Where the chairman or the minute-taker refuses to sign the minutes, the minutes shall remain valid if they are signed by all other attending members of the Board of Directors and contain all mandatory contents as prescribed by law. The minutes must clearly state the refusal of the chairman or the minute-taker to sign. If an attending member of the Board of Directors does not sign the minutes, the reason must be stated and their

opinion shall be recorded in the minutes. The minutes shall be made in Vietnamese and may also be made in a foreign language; both versions shall have equal legal validity. In case of discrepancies, the Vietnamese version shall prevail.

11. Meetings of the Board of Directors may be held at the head office of MIC or at another location in Vietnam or abroad as decided by the Chairman of the Board of Directors and approved by the Board of Directors.

**Article 40. Committees under the Board of Directors**

1. The Board of Directors of MIC may establish subordinate committees responsible for development policy, personnel, remuneration, risk management, claims, and other matters. The number of members of each committee shall be decided by the Board of Directors, with a minimum of three (03) members, including members of the Board of Directors and external members. The heads of such committees shall be appointed by the Board of Directors. These committees shall advise and assist the Board of Directors on matters within its authority in accordance with applicable laws, the Charter of MIC, and relevant internal regulations as assigned by the Board of Directors from time to time.

2. The performance of duties and rights of committees under the Board of Directors, or of individuals serving as members of such committees, must comply with applicable laws, the Charter of MIC, and relevant internal regulations as assigned by the Board of Directors from time to time.

**Article 41. Right to access information of members of the Board of Directors**

1. Members of the Board of Directors have the right to request the General Director, Deputy General Directors, and managers of units within MIC to provide information and documents on the financial status and business operations of MIC and its units.

2. The requested managers must provide such information and documents in a timely, complete, and accurate manner. The procedures for requesting and providing information shall comply with MIC's regulations from time to time and applicable laws.

**Article 42. Remunerations, bonuses, and other benefits of members of the Board of Directors**

1. Members of the Board of Directors are entitled to remunerations, bonuses, and other benefits in accordance with the law.

2. Members of the Board of Directors shall receive remunerations, salaries, bonuses, and other benefits as follows:

2.1. Remuneration of members of the Board of Directors shall be paid monthly by MIC. Such remuneration shall be calculated based on the number of working days required to perform their duties and the daily rate. The Board of Directors shall determine the remuneration for each member on a consensus basis. The total remunerations and bonuses of the Board of Directors shall be decided by the General Meeting of Shareholders at the annual meeting and accounted for in accordance with the law. Members of the Board of Directors may receive bonuses based on the business performance and efficiency of MIC.

2.2. Members of the Board of Directors are entitled to reimbursement of accommodation, meals, travel expenses, and other reasonable costs actually incurred in the

performance of their assigned duties, including expenses arising from attending meetings of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, or committees of the Board of Directors.

2.3. Members of the Board of Directors holding executive positions, or those serving on committees of the Board of Directors or performing tasks beyond the normal scope of duties of a Board of Directors member, may receive additional remuneration in the form of lump-sum payments per assignment, salary, commission, profit percentage, or other forms as decided by the Board of Directors. Such payments may be made monthly in accordance with MIC's remuneration and bonus regulations, based on the business performance and efficiency of MIC.

2.4. Remunerations and bonuses of members of the Board of Directors shall be treated as business expenses of MIC in accordance with corporate income tax regulations and must be presented as a separate item in MIC's annual financial statements and reported to the General Meeting of Shareholders at the annual meeting.

3. The total amount paid to each member of the Board of Directors, including remuneration, salary, bonuses, expenses, commissions, share purchase rights, and other benefits received from MIC, its subsidiaries, affiliates, and other companies where such member acts as a capital representative, must be disclosed in detail in MIC's annual report. Remuneration of members of the Board of Directors must be presented as a separate item in MIC's annual financial statements.

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

1. The Board of Supervisors of MIC shall consist of from three (03) to five (05) members. The term of office of a member of the Board of Supervisors shall not exceed five (05) years and members may be re-elected for an unlimited number of terms.

2. The nomination and candidacy for members of the Board of Supervisors shall be carried out in accordance with Clause 1, Article 33 hereof.

3. Where the number of candidates nominated or self-nominated remains insufficient, the incumbent Board of Supervisors may nominate additional candidates or organize nominations in accordance with the Charter of MIC, internal governance regulation, and the regulations on organization and operation of the Board of Supervisors. Any additional nominations by the incumbent Board of Supervisors must be clearly disclosed before the General Meeting of Shareholders votes to elect members of the Board of Supervisors in accordance with law.

4. Members of the Board of Supervisors must meet the following standards and conditions:

4.1. Satisfy the general standards set out in Article 36 hereof;

4.2. Hold at least a bachelor's degree in one of the following fields: insurance, economics, finance, banking, business administration, law, accounting, or auditing;

4.3. Have at least three (03) years of direct working experience in one or more of the fields of insurance, finance, or banking;

4.4. Not be related by family to members of the Board of Directors, the General Director, other managers of MIC, its parent company, or representatives of enterprise capital or state capital at MIC or its parent company;

4.5. Not be a manager of MIC; not required to be a shareholder or employee of MIC;

4.6. Not work in the accounting or finance department of MIC and not be a member or employee of an auditing firm approved to audit MIC's financial statements within the preceding three (03) years.

4.7. Other standards and conditions as prescribed by law and this Charter.

5. Members of the Board of Supervisors shall elect one among themselves as the Head of the Board of Supervisors; such election, dismissal, or removal shall be decided by majority vote. More than half of the members of the Board of Supervisors must reside in Vietnam.

6. In addition to satisfying the standards and conditions set out in Clause 4 hereof, the Head of the Board of Supervisors must also meet the following requirements:

6.1. Have at least five (05) years of direct working experience in one or more of the fields of insurance, finance, or banking, or at least three (03) years of experience holding a managerial, executive, or supervisory position in enterprises operating in such fields;

6.2. Work on a full-time basis at MIC;

6.3. Not concurrently serve as a controller or manager of another insurance or reinsurance company operating in Vietnam.

7. The Head of the Board of Supervisors has the following rights and responsibilities:

7.1. To convene meetings of the Board of Supervisors;

7.2. To request the Board of Directors, the General Director, and other managers to provide relevant information for reporting to the Board of Supervisors;

7.3. To prepare and sign reports of the Board of Supervisors after consulting with the Board of Directors for submission to the General Meeting of Shareholders;

7.4. To ensure that members of the Board of Supervisors receive full, objective, and accurate information and have sufficient time to discuss matters to be considered;

7.5. To supervise and direct the performance of assigned tasks and the exercise of rights and obligations of members of the Board of Supervisors;

7.6. Other rights as prescribed by law, this Charter, and MIC's internal regulations.

8. Where members of the Board of Supervisors complete their terms at the same time but new members have not yet been elected, the outgoing members shall continue to perform their rights and obligations until the new members are elected and assume their duties.

9. Rights and obligations of the Board of Supervisors:

9.1. To supervise the Board of Directors and the General Director in the management and operation of MIC, and to be accountable to the General Meeting of Shareholders for the performance of assigned duties;

9.2. To examine the legality, validity, honesty, and level of prudence in the management and operation of business activities, as well as the consistency and appropriateness of accounting, statistics, and financial statements;

9.3. To appraise the completeness, legality, and accuracy of income statements, annual and semi-annual financial statements of MIC, and reports on management performance of the Board of Directors, and to submit appraisal reports at the annual General Meeting of Shareholders; to review contracts and transactions with related persons subject to approval by the Board of Directors or the General Meeting of Shareholders and make recommendations on such approvals;

9.4. To review, inspect, and evaluate the effectiveness and efficiency of internal control, internal audit, risk management, and early warning systems of MIC;

9.5. To examine accounting books, records, and other documents of MIC, as well as management and operational activities when deemed as necessary or based on resolutions of the General Meeting of Shareholders or at the request of shareholders or groups of shareholders as specified in Clause 2, Article 18 hereof;

9.6. Upon request of shareholders or groups of shareholders as specified in Clause 2, Article 18 hereof, to conduct inspections within seven (07) working days from the date of receipt of the request. Within fifteen (15) days from completion of the inspection, the Board of Supervisors must submit a report explaining the findings to the Board of Directors and the requesting shareholders or shareholder groups. Such inspections must not disrupt the normal operations of the Board of Directors or the business activities of MIC;

9.7. To recommend to the Board of Directors or the General Meeting of Shareholders measures to amend, supplement, or improve the organizational structure, management, supervision, and operation of MIC.

9.8. Upon detecting that members of the Board of Directors or the General Director have violated their obligations as managers of MIC as stipulated in Article 49 hereof, the Board of Supervisors must immediately notify the Board of Directors in writing, request the violator to cease such violation, and propose remedial measures;

9.9. To attend and participate in discussions at General Meeting of Shareholders, Board of Directors' meetings, and other meetings of MIC;

9.10. The Board of Supervisors has the right to engage independent consultants or utilize MIC's internal audit department to perform its assigned duties;

9.11. The Board of Supervisors may consult with the Board of Directors before submitting reports, conclusions, and recommendations to the General Meeting of Shareholders;

9.12. To propose and recommend to the General Meeting of Shareholders for approval the list of approved auditing firms to audit MIC's financial statements; to decide on the approved auditing firm to inspect MIC's operations and to dismiss such auditors when deemed as necessary;

9.13. To be accountable to shareholders for its supervisory activities;

9.14. To supervise MIC's financial status and the compliance with laws by members of the Board of Directors, the General Director, and other managers;

9.15. To ensure coordination with the Board of Directors, the General Director, and shareholders;

9.16. To develop the Operating Regulations of the Board of Supervisors and submit them to the General Meeting of Shareholders for approval; to issue internal regulations of the Board of Supervisors, except for those under the authority of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, and the Executive Board, in accordance with guidance of the Ministry of Finance and relevant laws and internal regulations; to periodically review internal regulations, accounting policies, and reporting/statistical practices when necessary;

9.17. To report at the General Meeting of Shareholders in accordance with Article 290 of Decree No. 155/2020/ND-CP dated December 31, 2020 of the Government guiding the implementation of certain provisions of the Law on Securities and other relevant regulations;

9.18. Other rights and duties as prescribed by this Charter, the Law on Enterprises, and resolutions of the General Meeting of Shareholders.

10. The Board of Supervisors shall be responsible to the General Meeting of Shareholders for violations causing damage to MIC during the performance of its duties.

11. Rights and responsibilities of members of the Board of Supervisors

11.1. To request MIC's staff to provide data and explanations on business activities for the performance of assigned duties;

11.2. To attend meetings of the Board of Supervisors, give opinions, and vote on matters within its authority, except in cases of conflict of interest;

11.3. To attend Board of Directors' meetings, provide opinions and recommendations but not vote;

11.4. To request that their opinions be recorded in the minutes of Board of Directors' meetings if such opinions differ from resolutions or decisions of the Board of Directors, and to report such opinions to the General Meeting of Shareholders;

11.5. To comply with laws, this Charter, resolutions of the General Meeting of Shareholders, and professional ethics in performing assigned rights and obligations;

11.6. To perform assigned rights and obligations honestly, prudently, and in the best interests of MIC;

11.7. To be loyal to the interests of MIC and its shareholders; not to misuse information, business opportunities, position, authority, or assets of MIC for personal gain or for the benefit of other organizations or individuals;

11.8. To report to the Head of the Board of Supervisors on abnormal financial activities and be personally responsible for their assessments and conclusions;

11.9. Other obligations as prescribed by the Law on Enterprises and this Charter;

11.10. In case of violation of Clauses 11.5, 11.6, 11.7, and 11.9 hereof causing damage to MIC or others, the member of the Board of Supervisors must bear personal or

joint liability for compensation. All income and other benefits obtained must be returned to MIC.

11.11. In the event that a member of the Board of Supervisors is found to have violated the performance of his/her assigned rights and obligations, such violation must be notified in writing to the Board of Supervisors; the violating person must be required to cease the violation and take remedial measures.

#### 12. Dismissal and removal of members of the Board of Supervisors

12.1. The General Meeting of Shareholders shall dismiss a Supervisor in the following cases:

a) No longer meeting the standards and conditions for being a member of the Board of Supervisors as prescribed in Clause 4 hereof;

b) Submitting a resignation letter which is accepted.

12.2. The General Meeting of Shareholders shall remove a member of the Board of Supervisors in the following cases:

a) Failure to complete assigned duties and tasks;

b) Failure to exercise rights and perform obligations for six (06) consecutive months, except in cases of force majeure;

c) Serious or repeated violations of obligations of a Board of Supervisors member as prescribed in this Charter and by law;

d) Other cases as decided by the General Meeting of Shareholders.

13. The Board of Supervisors may issue regulations on its meetings and operational procedures. The Board of Supervisors must convene at least two (02) meetings per year, with a quorum of at least two-thirds (2/3) of its members. Decisions of the Board of Supervisors shall be adopted if approved by more than half of the attending members entitled to vote. In case of an equal number of votes, the final decision shall follow the opinion of the Head of the Board of Supervisors or the member authorized by the Board of Supervisors to chair the meeting (in case the Head is absent). Minutes of Board of Supervisors meetings must be prepared in detail and clearly. The minute-taker and attending members of the Board of Supervisors must sign the meeting minutes. Such minutes must be retained to determine the responsibility of each Board of Supervisors member. The Board of Supervisors has the right to request members of the Board of Directors, the General Director, and representatives of the independent auditing firm to attend meetings and respond to issues raised by Board of Supervisors members.

14. remuneration, salary, bonuses, and other benefits of Board of Supervisors members

14.1. Members of the Board of Supervisors shall be entitled to salaries, remunerations, bonuses, and other benefits as decided by the General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders shall determine the total amount of salaries, remunerations, bonuses, other benefits, and the annual operating budget of the Board of Supervisors.

14.2. Members of the Board of Supervisors shall be reimbursed for reasonable expenses for accommodation, travel, and the use of independent consulting services. The 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.

14.3. Remuneration, salaries, bonuses, and operating expenses of the Board of Supervisors shall be recorded as business expenses of MIC in accordance with corporate income tax regulations and relevant laws, and must be presented as a separate item in MIC's annual financial statements.

**Article 44. Right of the Board of Supervisors to access information**

1. Documents and information must be provided to the members of the Board of Supervisors at the same time and in the same manner as those provided to members of the Board of Directors, including:

1.1. Notices of invitation to meetings, written opinion forms of Board of Directors members, and accompanying documents;

1.2. Resolutions, decisions, and minutes of meetings of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;

1.3. Reports of the General Director submitted to the Board of Directors or other documents issued by MIC.

2. Members of the Board of Supervisors have the right to access files and documents of MIC stored at the head office, affiliated units, branches, and other locations; and to visit workplaces of managers and employees of MIC during working hours.

3. The Board of Directors, its members, the General Director, and other managers must provide full, accurate, and timely information and documents regarding the management, administration, and business operations of the Company upon request of members of the Board of Supervisors or the Board of Supervisors.

**Article 45. General Director**

1. The Board of Directors shall appoint one (01) of its members or hire another person to act as the General Director of MIC. The term of the General Director shall not exceed five (05) years and may be reappointed for an unlimited number of terms. The appointment may terminate in accordance with the provisions of the labor contract.

2. The General Director must not concurrently work for another insurance company operating in the same non-life insurance sector in Vietnam.

The General Director may concurrently act as only Director of one (01) subsidiary, Director of one (01) branch, Head of one (01) representative office, or Head of one (01) professional department of MIC.

3. Qualifications and conditions of the General Director

3.1. Satisfy the general standards stipulated in Article 36 hereof;

3.2. Hold at least a bachelor's degree in insurance;

3.3. In the absence of a bachelor's degree in insurance, hold a bachelor's degree in economics, finance, banking, law, business administration, accounting, or auditing with

coursework in insurance, or hold a bachelor's degree in another field and possess an insurance certificate issued by a legally established training institution in Vietnam or abroad;

3.4. Have at least five (05) years of experience in insurance, finance, or banking, including at least three (03) years in a managerial or supervisory position in an organization operating directly in these fields;

3.5. Not be a related person of managers of MIC, members of the Board of Supervisors of MIC and its parent company; or representatives of state capital or enterprise capital at MIC and its parent company as defined in relevant law on securities;

3.6. Reside in Vietnam during the term of office;

3.7. Meet other standards and conditions as prescribed by law.

4. The General Director is responsible for managing the daily business operations of MIC in accordance with the law, this Charter, the labor contract signed with MIC, and resolutions and decisions of the Board of Directors. In case of management in violation of regulations causing damage to MIC, the General Director shall be liable before the law and must compensate MIC for such damages; shall be subject to supervision by the Board of Directors; and shall be accountable to the Board of Directors and before the law for the performance of assigned rights and obligations.

5. The General Director of MIC has the following rights and obligations:

5.1. To decide on matters relating to the daily business operations of MIC that are not within the authority of the Board of Directors;

5.2. To organize the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, and the Chairman of the Board of Directors; and to have the right to refuse to implement decisions of the Board of Directors or its Chairman if such decisions are contrary to law or this Charter, and to notify the Board of Supervisors accordingly;

5.3. By December 15 each year, to submit to the Board of Directors for approval a detailed business plan for the following fiscal year, ensuring alignment with budget requirements and the five (05)-year financial plan;

5.4. To organize the implementation of business plans and investment plans of MIC as decided by the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors; and to decide on business and investment plans within its authority in accordance with the Financial Management Regulation and/or Investment Delegation Regulation and/or Authorization Regulation issued by the Board of Directors;

5.5. To propose measures to improve the Company's operations and management;

5.6. To recommend to the Board of Directors the organizational structure and internal governance regulation of MIC;

5.7. To propose to the Board of Directors the number and candidates for executive positions to be appointed or dismissed in accordance with internal regulations, and to recommend remunerations, salaries, and other benefits for such executives for decision by the Board of Directors;

5.8. To propose and submit to the Board of Directors for decision the appointment, dismissal, removal, commendation, or discipline of Deputy General Directors, Chief Financial Officer/Chief Accountant, Heads of MIC's foreign and domestic representative offices, and other managers under the authority of the Board of Directors;

5.9. To decide on the appointment, dismissal, and removal of managerial positions within MIC, except those under the authority of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors;

5.10. To recruit employees and decide on their salaries and other benefits (if any), including managers under the appointment authority of the General Director, except for positions under the authority of the Board of Directors;

5.11. To prepare long-term, annual, and quarterly budgets of MIC (hereinafter referred to as "budgets") for long-term, annual, and quarterly management in accordance with business plans. The annual budget (including the projected balance sheet, income statement, and cash flow statement) for each fiscal year must be submitted to the Board of Directors for approval and must include information as required by MIC's internal regulations;

5.12. To propose the assignment of personnel under the authority of the Board of Directors for domestic and overseas business trips or training programs; and to issue decisions assigning other personnel not under the authority of the Board of Directors for such purposes;

5.13. To report on MIC's business operations and financial status at meetings of the Board of Directors; and to submit matters exceeding his/her authority to the Board of Directors for resolution;

5.14. To promulgate rules, terms, premium rates, and insurance commissions for each line of insurance business permitted for MIC in accordance with the Law on Insurance Business and the delegation regulations of the Board of Directors; to issue, within his/her authority, internal regulations, operational procedures, and processes for managing the business operation system and reporting system, and to perform other executive duties within his/her authority, provided that they are not contrary to laws or to regulations/resolutions/decisions of the Board of Directors; and to establish systems of limits and delegation of authority in an independent and objective manner, ensuring no conflict of interest;

5.15. To propose plans for dividend distribution or handling of business losses;

5.16. To have the authority to take actions beyond his/her authority in emergency situations (natural disasters, war, fire, incidents, etc.) and be responsible for such decisions, and thereafter promptly report to the Board of Directors for further handling;

5.17. Other rights and obligations as prescribed by this Charter and applicable laws.

#### 6. Dismissal and removal of the General Director

The Board of Directors may dismiss the General Director upon approval by a majority of attending members entitled to vote and appoint a replacement. In case of

appointing a new General Director, such appointment must be reported to and approved in writing by the Ministry of Finance in accordance with the law.

6.1. The General Director shall be dismissed in the following cases:

- a) No longer meeting the standards and conditions specified in Clause 3 hereof;
- b) Submitting a resignation letter which is accepted;
- c) Other cases as prescribed by law and this Charter.

6.2. The General Director shall be removed in the following cases:

- a) Failure to complete assigned duties and tasks;
- b) Failure to exercise rights and perform obligations for six (06) consecutive months, except in cases of force majeure;
- c) Serious or repeated violations of obligations as prescribed by this Charter and by law;
- d) When the competent appointing authority deems it necessary in accordance with the law and this Charter;
- e) Other cases as prescribed by law and this Charter.

#### **Article 46. Corporate Governance Officer**

1. The Board of Directors shall appoint at least one (01) corporate governance officer to support governance activities at MIC. This officer may concurrently serve as Secretary in accordance with Clause 5, Article 156 of the Law on Enterprises.

2. The corporate governance officer must not concurrently work for an approved auditing firm currently auditing MIC's financial statements.

3. The corporate governance officer has the following rights and obligations:

3.1. To advise the Board of Directors on organizing General Meeting of Shareholders in accordance with regulations and handling relations between MIC and shareholders;

3.2. 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;

3.3. To advise on meeting procedures;

3.4. To attend meetings;

3.5. To advise on procedures for drafting resolutions of the Board of Directors in compliance with the law;

3.6. To provide financial information, copies of Board of Directors' meeting minutes, and other information to members of the Board of Directors and the Board of Supervisors;

3.7. To monitor and report to the Board of Directors on MIC's information disclosure activities;

3.8. To act as a focal point for communication with stakeholders;

3.9. To maintain confidentiality of information in accordance with law and this Charter;

3.10. Other rights and obligations as prescribed by law and decisions of the Board of Directors from time to time.

**Article 47. Secretary**

1. When deemed as necessary, the Board of Directors shall appoint a Secretary.

2. The Secretary has the following rights and obligations:

2.1. To assist in organizing General Meeting of Shareholders and Board of Directors meetings and to record meeting minutes;

2.2. To assist members of the Board of Directors in performing his/her assigned rights and obligations;

2.3. To assist the Board of Directors in applying and implementing corporate governance principles;

2.4. To assist the company in building shareholder relations and protecting lawful rights and interests of shareholders; ensuring compliance with obligations on information disclosure and administrative procedures;

2.5. To maintain confidentiality of information in accordance with law and this Charter;

2.6. Other rights and obligations as prescribed by the Board of Directors from time to time.

**Article 48. Salary, remuneration, bonuses, and other benefits of the General Director and other managers**

1. The General Director shall be entitled to salaries, bonuses, and other benefits. Such salaries, bonuses, and benefits shall be decided by the Board of Directors.

2. Salaries and bonuses of the General Director and other managers shall be recorded as business expenses of MIC in accordance with corporate income tax regulations and must be presented as a separate item in MIC's annual financial statements, and reported to the General Meeting of Shareholders at the annual meeting.

**Article 49. Integrity and avoidance of conflicts of interest of members of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director, and other managers**

1. Members of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director, and other managers must disclose their related interests in accordance with the Law on Enterprises and relevant legal regulations.

2. Members of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director, other managers, and their related persons may only use information obtained by virtue of their positions for the benefit of MIC.

3. Members of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director, and other managers are obliged to notify in writing the Board of Directors and the Board of Supervisors of transactions between MIC, its subsidiaries, or other companies in which MIC holds more than 50% of the charter capital, with themselves or their related persons in accordance with the law. For such transactions approved by the General Meeting

of Shareholders or the Board of Directors, MIC must disclose information on such resolutions in accordance with law on securities on information disclosure.

4. Members of the Board of Directors are not allowed to vote on transactions that bring benefits to themselves or their related persons in accordance with the Law on Enterprises and this Charter.

5. Members of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director, other managers, and their related persons must not use or disclose internal information to others to carry out related transactions.

**Article 50. Transactions with related persons**

1. When conducting transactions with related persons, MIC must enter into written contracts based on the principles of equality and voluntariness.

2. MIC shall adopt necessary measures to prevent related persons from interfering in its operations and causing damages to its interests through the control of transactions, purchases, and pricing of goods and services.

3. MIC shall adopt necessary measures to prevent shareholders and related persons from conducting transactions that may result in the loss of capital, assets, or other resources of MIC.

**Article 51. Transactions with shareholders, corporate managers, and their related persons**

1. MIC is not allowed to provide loans or guarantees to individual shareholders or their related persons.

2. MIC shall not provide loans or guarantees to a shareholder that is an organization or to related persons of such shareholder who are individuals, unless the shareholder is a subsidiary that has no state-owned shares or capital contributions and has contributed capital to or purchased shares of MIC prior to July 1, 2015.

3. MIC is not allowed to provide loans or guarantees to related persons of institutional shareholders, except in the following cases:

3.1. Where MIC and such related organization are companies within the same group including parent–subsidiary relationships or economic groups, and such transactions must be approved by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors in accordance with this Charter.

3.2. In other cases as prescribed by law.

4. MIC may only carry out the following transactions upon approval by the General Meeting of Shareholders:

4.1. Granting loans or guarantees to members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director, other managers who are not shareholders, and their related individuals and organizations.

In cases where loans or guarantees are granted to organizations related to members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director, or other managers, and where MIC and such organizations are companies within the same group including parent–subsidiary relationships or economic groups, such transactions

shall be approved by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors in accordance with this Charter.

4.2. Transactions having a value of 35% or more, or transactions resulting in the total value of transactions arising within 12 months from the date of the first transaction reaching 35% or more of the total assets recorded in the most recent financial statements, conducted between MIC and one of the following entities:

a) Members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director, other managers, and their related persons;

b) Shareholders or authorized representatives of shareholders holding more than 10% of the total ordinary shares of MIC, and their related persons;

c) Enterprises in which members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director, or other managers of MIC are required to declare interests in accordance with Clause 2, Article 164 of the Law on Enterprises.

4.3. Loan agreements or asset sale transactions with a value exceeding 10% of the total assets recorded in the most recent financial statements between MIC and a shareholder holding 51% or more of the total voting shares, or their related persons. In case of approval of such contracts or transactions, the representative of MIC signing the contract or transaction must notify the Board of Directors and members of the Board of Supervisors of the related party and attach the draft contract or notify the main contents of the transaction. The Board of Directors shall submit the draft contract or transaction or provide explanations on the main contents of the contract or transaction at the General Meeting of Shareholders or seek shareholders' written opinions. In this case, shareholders with related interests in the contract or transaction shall not have voting rights; the contract or transaction shall be approved in accordance with Clause 1 and Clause 4, Article 148 of the Law on Enterprises.

5. The Board of Directors shall approve the contracts and transactions specified in Point 4.2, Clause 4 hereof with a value of less than 35% of the total assets recorded in the most recent financial statements. In this case, the representative of MIC signing the contract must notify members of the Board of Directors and members of the Board of Supervisors of the related parties to such contract or transaction and attach the draft contract or the main contents of the transaction. The Board of Directors shall decide on the approval of the contract or transaction within 15 days from the date of receipt of the notification; members of the Board of Directors having related interests in the contract or transaction shall not have voting rights.

7. Contracts and transactions shall be declared invalid by a court decision and handled in accordance with the law if they are entered into in violation of the provisions hereof. The persons signing such contracts or transactions, related shareholders, members of the Board of Directors, or the General Director must jointly compensate for any damages incurred and return to the Company any benefits gained from the performance of such contracts or transactions.

8. MIC must disclose related contracts and transactions in accordance with applicable laws.

**Article 52. Disclosure of related interests**

The disclosure of interests and related persons of MIC shall be carried out as follows:

1. MIC must compile and update a list of related persons of MIC in accordance with Clause 1.23, Article 1 hereof, along with their corresponding transactions with MIC.

2. Members of the Board of Directors, members of the Board of Supervisors, the General Director, and other managers of MIC must declare their related interests with MIC, including:

2.1. Name, enterprise code, head office address, business lines of enterprises in which they hold capital contributions or shares; the ownership ratio and the time of such ownership;

2.2. Name, enterprise code, head office address, business lines of enterprises in which their related persons jointly or separately own capital contributions or shares representing more than 10% of the charter capital.

3. The declarations specified in Clause 2 hereof must be made within 07 (seven) working days after the related interest arises; any amendments or supplements must be notified to MIC within 07 (seven) working days from the date of such changes.

4. The storage, disclosure, review, extraction, and copying of the list of related persons and declared related interests specified in Clauses 1 and 2 hereof shall be conducted as follows:

4.1. MIC must notify the list of related persons and related interests to the General Meeting of Shareholders at the annual meeting;

4.2. The list of related persons and related interests shall be stored at MIC's head office; where necessary, the whole or all of such list may be stored at MIC's branches;

4.3. Shareholders, authorized representatives of shareholders, members of the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director, and other managers have the right to review, extract, and copy part or all of the declared information;

4.4. MIC must facilitate the persons specified in Clause 4.3 hereof to access, review, extract, and copy the list of related persons and other contents in the fastest and most convenient manner; MIC must not obstruct or cause difficulties in exercising such rights. The procedures for review, extraction, and copying shall be implemented in accordance with MIC's internal regulations.

5. Members of the Board of Directors and the General Director, whether acting in their own name or on behalf of others, when conducting any work in any form within the business scope of MIC, must explain the nature and content of such work to the Board of Directors and the Board of Supervisors and may only proceed upon approval by the majority of the remaining members of the Board of Directors. If such work is performed without disclosure or without approval, all income derived from such activities shall belong to MIC.

## **Chapter VI EMPLOYEES**

### **Article 53. Employees**

The General Director shall propose to the Board of Directors matters related to recruitment, labor, salaries, benefits, rewards, and disciplinary actions concerning employees within his/her authority.

## **Chapter VII FINANCIAL-ACCOUNTING REGIMES**

### **Article 54. Bank accounts**

1. MIC shall open accounts at banks in Vietnam or at foreign banks in accordance with the law.

2. MIC shall conduct all payments and accounting transactions through its accounts in Vietnamese Dong or foreign currencies opened at such banks.

### **Article 55. Fiscal year**

The fiscal year of MIC shall commence on January 1 and end on December 31 of the same calendar year.

### **Article 56. Accounting regimes**

1. MIC shall implement an independent accounting system in accordance with the accounting regime applicable to insurance business activities as prescribed by current laws, and shall comply with general regulations on accounting and statistics.

2. MIC shall implement its financial regime and fully comply with tax obligations in accordance with regulations applicable to insurance enterprises and current laws.

3. MIC shall prepare, submit, and disclose business operation reports and financial statements in accordance with applicable laws on reporting regimes.

4. In the event that MIC has subsidiaries, its business operation reports and financial statements shall include reports on the operational and financial status of such subsidiaries.

5. MIC may proactively develop and apply a system of statistical and insurance business reporting throughout the company to effectively support management and business operations in compliance with current laws.

6. MIC shall maintain accounting books in Vietnamese and retain accounting records in accordance with accounting laws and relevant regulations. Such records must be accurate, up-to-date, systematic, and sufficient to evidence and explain MIC's transactions.

7. MIC shall use the Vietnamese Dong as the accounting currency. In cases where MIC's transactions are primarily conducted in a foreign currency, it may select that foreign currency as its accounting currency, take responsibility for such selection before the law, and notify the directly managing tax authority.

### **Article 57. Audit**

1. The Annual General Meeting of Shareholders shall approve an independent auditing firm legally operating in Vietnam to audit MIC's financial statements in accordance with the law.

2. A copy of the audit report shall be attached to each annual financial statement of MIC.

3. MIC shall prepare and submit its annual financial statements to the independent auditing firm after the end of the fiscal year.

4. The independent auditing firm shall examine, certify, prepare the audit report, and submit it to the Board of Directors within three (03) months from the end of the fiscal year.

5. Auditors performing the audit of MIC's financial statements shall be entitled to attend General Meetings of Shareholders, receive notices and other information related to such meetings as shareholders are entitled to receive, and express opinions at the meetings on matters related to the audit.

#### **Article 58. Profit Distribution**

1. After complying with regulations on capital, solvency, payment of corporate income tax as prescribed by law, and setting aside mandatory reserve funds, MIC may distribute the remaining profits in accordance with applicable laws.

2. The General Meeting of Shareholders shall decide annually on the level of dividend payment and the form of dividend distribution from MIC's retained after-tax profits.

3. Other matters related to profit distribution shall be implemented and reported in accordance with current laws.

### **Chapter VIII SEAL OF MIC**

#### **Article 59. Seal of MIC**

1. The seal includes a seal engraved by a seal-making facility or a seal in the form of a digital signature in accordance with the law on electronic transactions.

2. The Board of Directors shall decide on the form, quantity, and content of the enterprise's seal. The seal must contain the following information:

2.1. Name of the enterprise;

2.2. Enterprise code.

3. Prior to use, MIC shall register the seal specimen with the competent authority in accordance with applicable laws.

4. The General Meeting of Shareholders, the Board of Supervisors, the Board of Directors, the General Director, and other managers shall use and manage the seal in accordance with applicable laws. The use of the seal must comply with MIC's internal regulations and the law.

### **Chapter IX ANNUAL REPORT, PUBLIC DISCLOSURE**

#### **Article 60. Submission of annual report**

1. At the end of the fiscal year, the Board of Directors must submit the following reports to the General Meeting of Shareholders:

1.1. Income statement;

- 1.2. Financial statements;
  - 1.3. Report evaluating the management and administration of MIC;
  - 1.4. Appraisal report of the Board of Supervisors.
2. MIC's annual financial statements must be audited before being submitted to the General Meeting of Shareholders for review and approval.
3. The reports and documents specified in Points 1.1, 1.2, and 1.3, Clause 1 hereof must be sent to the Board of Supervisors for appraisal no later than 30 days prior to the opening date of the Annual General Meeting of Shareholders.
4. The reports specified in Clauses 1, 2, and 3 hereof, the appraisal report of the Board of Supervisors, and the audit report must be kept at MIC's head office no later than 10 days prior to the opening date of the Annual General Meeting of Shareholders. Shareholders who have continuously held MIC shares for at least 01 year have the right to personally, or together with a lawyer, accountant, or certified auditor, directly review the reports specified in this Article.

**Article 61. Annual, semi-annual, and quarterly financial statements**

1. MIC must prepare annual financial statements that are audited in accordance with the law and submit them to competent state authorities.
2. The annual financial statements must include all reports, appendices, and notes as required by laws on corporate accounting. They must present a true and fair view of MIC's operations.
3. MIC must prepare reviewed semi-annual financial statements and quarterly financial statements in accordance with the law and submit them to competent state authorities.

**Article 62. Annual report**

MIC must prepare and disclose its Annual Report in accordance with the laws on securities and the stock market.

**Article 63. Public Disclosure**

MIC must publicly disclose its annual financial statements and other documents in accordance with the regulations of competent state authorities and relevant laws.

**Chapter X**  
**REORGANIZATION, DISSOLUTION, BANKRUPTCY, DISPUTES AND**  
**LITIGATIONS**

**Article 64. Reorganization of MIC**

1. In the event of significant changes or urgent opportunities and requirements, MIC may be reorganized in one of the following forms: division, separation, consolidation with one or more other enterprises, merger with another enterprise, or conversion into another type of enterprise in accordance with the Law on Enterprises and the Law on Insurance Business.
2. The General Meeting of Shareholders shall decide on the reorganization of MIC in the above cases.



**Article 65. Extension of MIC's operating term**

1. The Board of Directors shall convene a General Meeting of Shareholders at least seven (07) months prior to the expiry of the operating term so that shareholders may vote on the extension of MIC's operation as proposed by the Board of Directors.

2. The operating term shall be extended if shareholders representing at least 65% of the total voting shares of all shareholders attending the General Meeting of Shareholders vote in favor.

3. The extension of MIC's operating term must be approved by the Ministry of Finance and comply with relevant legal procedures and regulations.

**Article 66. Dissolution, bankruptcy, and liquidation**

1. MIC may be dissolved in the following cases:

1.1. Voluntary request for dissolution and termination of operations;

1.2. Expiry of the operating term as stated in the License without a request for extension, or where an extension is requested but not approved;

1.3. Revocation of the operating license by a competent state authority;

1.4. Other cases as prescribed by law.

The early dissolution of MIC (including during any extended term) shall be decided by the General Meeting of Shareholders and implemented by the Board of Directors. Such dissolution decision must be notified to or approved by the competent authority (where required) in accordance with regulations.

The order and procedures for dissolution of MIC shall comply with the Law on Enterprises, the Law on Insurance Business, and relevant legal documents.

2. In the event that MIC is unable to pay its due debts, and after applying measures to restore solvency it still remains insolvent, bankruptcy procedures shall be carried out in accordance with the law on enterprise bankruptcy.

3. At least six (06) months prior to the expiry of MIC's operating term or after a decision on dissolution is made, 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 firm.

The Liquidation Committee shall prepare its own operating regulations. Members of the Liquidation Committee may be selected from MIC's employees or independent experts. All expenses related to liquidation shall be paid by MIC with priority over other debts of MIC.

The Liquidation Committee shall report to the business registration office on the date of its establishment and commencement of operation. From that point, the Liquidation Committee shall represent MIC in all matters relating to the liquidation process before courts and administrative authorities.

The proceeds from liquidation shall be distributed in the following order: (i) Liquidation expenses; (ii) Outstanding salaries, severance allowances, social insurance, and other benefits of employees in accordance with collective labor agreements and signed

labor contracts; (iii) Payments for compensation and insurance claims that have been approved by MIC, including payment of insurance contract account values; (iv) Tax liabilities and other financial obligations to the State; (v) Other debts of MIC; (vi) Remaining balance after settlement of all liabilities from items (i) to (v) above shall be distributed to shareholders. Preferred shares shall be given priority in payment.

#### **Article 67. Disputes and Litigations**

1. MIC shall have equal rights before the law with all legal entities and individuals in litigations and disputes.

2. Disputes related to MIC shall be resolved in accordance with the laws of Vietnam (unless otherwise agreed or prescribed).

### **Chapter XI**

#### **RELATIONSHIP BETWEEN MIC AND ITS PARENT COMPANY AND RELATED COMPANIES**

##### **Article 68. Principles governing the Relationship between the Parent Company and MIC**

###### **1. Principle of Unity, Independence and Autonomy:**

1.1. The Parent Company shall manage MIC in accordance with applicable laws, ensuring that the rights and obligations of all parties are treated equally before the law and that it assumes legal responsibility in accordance with regulations;

1.2. The Parent Company shall exercise unified management over MIC based on the establishment of management principles and standards that are consistent with legal regulations and operational practices;

1.3. The Parent Company and MIC shall each have their own Charter on organization and operation, approved in accordance with the order and procedures prescribed by relevant laws governing the organizational form and operation of each company.

###### **2. Principle of Control:**

The Parent Company shall manage MIC through its controlling rights over MIC in proportion to its shareholding/capital contribution in MIC, in accordance with the Charter of the Parent Company, the Charter of MIC, the internal regulations of the Parent Company, and relevant laws.

###### **3. Principle of Management through Representatives:**

3.1. The Parent Company shall manage MIC through its Representatives, who directly act on behalf of the Parent Company in managing MIC, ensuring the exercise of the Parent Company's shareholder rights in accordance with the Charter of MIC, the Parent Company's internal regulations, and applicable laws;

3.2. Capital Representatives and other Representatives shall be responsible for implementing the Parent Company's strategies, plans, and operational orientations at MIC.

###### **4. Principles of coordination and effectiveness within the Group:**

4.1. MIC and the subsidiaries of the Parent Company operating in related business sectors within the same geographical area shall be responsible for coordinating and supporting the Parent Company and each other in accordance with business orientations, strategies, and market development plans approved by the Parent Company;

4.2. Unfair internal competition and dispersion of resources among the Parent Company and its subsidiaries are prohibited if such actions adversely affect the interests of the Parent Company and the Group;

4.3. The Parent Company, MIC, and the subsidiaries of the Parent Company shall prioritize the distribution and use of each other's products and services, allocate resources/infrastructure for the development of cross-selling products, and/or jointly develop bundled products for customers in compliance with applicable laws;

4.4. The Parent Company, MIC, and the subsidiaries of the Parent Company shall apply pricing and fee mechanisms that ensure a balance of interests among the parties, in accordance with legal regulations and each party's internal policies;

4.5. Within their assigned functions and duties, the Divisions/Departments/Units of the Parent Company shall advise and support Representatives in performing their roles, duties, and powers in compliance with internal regulations and applicable laws. In the course of performing their duties, the Parent Company's management units may directly work with the corresponding operational units of MIC. Coordination, operations, and information exchange among the parties shall be carried out in accordance with internal regulations and applicable laws.

**Article 69. Rights and obligations of the Parent Company with respect to MIC**

In addition to the principles stipulated in Article 68 hereof, the Parent Company (through its capital representatives) shall have the following rights and obligations:

1. To exercise shareholder or investor rights through its Representatives who are members of the Board of Directors and/or exercise its rights at the General Meeting of Shareholders.

2. The Parent Company has the right to request MIC to provide reports as required for governance and supervisory purposes.

3. To enjoy other rights and fulfill other obligations in accordance with this Charter and relevant laws.

4. The Parent Company shall have the following obligations:

4.1. To contribute capital fully and on time as committed;

4.2. To comply with legal regulations in transactions such as buying, selling, borrowing, lending, leasing, and other transactions between the Parent Company and MIC;

4.3. To provide support in terms of capital, technology, cross-selling coordination, customer referrals, etc., in accordance with agreements between the Parent Company and MIC and applicable laws;

4.4. To fulfill other obligations as prescribed by law and by the Charters and internal regulations of both the Parent Company and MIC.

**Article 70. Inspection, supervision and reporting regime**

1. Inspection and supervision:

1.1. At the request of the Parent Company regarding inspection and audit, the Representative shall be responsible for ensuring the Parent Company's rights of inspection and supervision;

1.2. The Parent Company shall conduct inspections or participate in inspection teams regarding the management and use of its contributed capital in MIC, and review business operations and compliance with the Charter and other internal regulations of the Parent Company;

1.3. In addition, the Parent Company shall exercise its right to request its Representative, who is a member of the Board of Supervisors at MIC, to inspect specific issues relating to the management and operation of MIC;

1.4. Inspection activities or participation in inspections by the Parent Company at MIC shall be conducted according to annual plans or on an ad hoc basis as approved by the parent company's competent authority or at the request of MIC.

2. Reporting:

2.1. MIC's reporting to the Parent Company shall be carried out through the Representative managing the Parent Company's contributed capital in MIC in accordance with internal regulations of each party;

2.2. Depending on the content and urgency of the matter, reporting may be conducted in various forms, including written documents, fax, email, or direct telephone communication.

**Article 71. Affiliated units and subsidiaries of MIC**

1. MIC has affiliated units.

2. MIC may establish affiliated companies, subsidiaries, branches, representative offices, and other forms of commercial presence abroad in accordance with the law.

**Article 72. Relationship between MIC and its affiliated units**

Affiliated units shall operate under MIC's accounting system and carry out business operations, accounting, organization, personnel, and other activities in accordance with MIC's decentralization and authorization framework, as specified in their organization and operation regulations. Such regulations shall be prepared by the General Director and submitted to the Board of Directors for approval. MIC shall be responsible for financial obligations arising from lawful commitments of its affiliated units.

**Article 73. Management of MIC's capital contributions in related companies**

1. MIC shall authorize its appointed representatives to directly manage its investments in related companies within the scope permitted by the charters of such companies.

2. MIC shall decide on the level of investment in newly established related companies and adjust investment levels in existing related companies in line with MIC's business strategies and plans.

3. The rights and obligations of MIC's authorized representatives in related companies shall be determined in accordance with regulations issued by the Board of Directors and applicable to each representative from time to time.

**Article 74. Control, affiliation and support for related companies**

1. Where MIC holds controlling power over a related company, such control and support may be stipulated in the charter and financial regulations of that company, including the following areas:

1.1. Voting on and approving the company's charter;

1.2. Voting on approval of business strategy directions;

1.3. Voting on approval of annual business plans;

1.4. Voting on approval of business plans related to outward investments of the related company;

1.5. Receiving and approving management reports and audited annual financial statements of the related company;

1.6. Participating in the overall operations of the related company, including cooperation with other related companies or with MIC in implementing projects requiring coordination among multiple enterprises;

1.7. Receiving profits, bearing costs, and assuming risks in proportion to MIC's capital investment in the related company;

1.8. Other areas as provided in the charter of the related companies and applicable laws.

2. MIC shall support related companies and affiliated units by defining and providing overall development orientations based on leveraging their strengths, avoiding unhealthy internal competition, and preventing dispersion of resources. Cooperation and support in commercial and investment activities among units shall be determined on commercial terms in the best interests of all parties and in compliance with the law.

3. MIC shall not directly make decisions or directly participate in the management of related companies. This provision does not exclude the rights of MIC's authorized representatives to perform management and executive roles in such related companies.

**Article 75. Rights and obligations of MIC in Relation to wholly-owned limited liability subsidiaries**

In addition to the principles set out in Article 68 hereof:

1. MIC shall decide on the organizational structure of the single-member limited liability company in accordance with the Law on Enterprises and other relevant legal provisions.

2. MIC shall decide on the appointment, dismissal, commendation, and disciplinary actions of members of the Members' Council in case the single-member limited liability company is organized under the Members' Council model, or the President in case the company is organized under the President model.

3. MIC shall delegate to the Members' Council of the single-member limited liability company (for the Members' Council model) or to the President (for the President

model) the authority to decide on the appointment, dismissal, commendation, and disciplinary actions for:

3.1. Director or General Director after obtaining written approval from MIC's Board of Directors;

3.2. Deputy Directors or Deputy General Directors, and the Chief Accountant upon proposal of the Director or General Director.

4. MIC shall exercise other rights and obligations of the owner in accordance with this Charter, the charter of the single-member limited liability company, the Law on Enterprises, and other relevant laws.

**Article 76. Rights and Obligations of MIC in relation to multi-member limited liability companies and joint stock companies under MIC's control**

In addition to the principles set out in Article 68 hereof:

1. MIC shall exercise its controlling rights as a controlling shareholder or capital contributor through its representatives who are members of the Board of Directors, Members' Council, or the General Meeting of Shareholders.

2. MIC shall enjoy other rights and obligations in accordance with this Charter, the charters of the respective subsidiaries, the Law on Enterprises, the Law on Investment, and other relevant legal provisions.

**Article 77. Financial Statements of Parent Company and subsidiaries**

1. At the end of each fiscal year, in addition to reports and documents required by law, MIC shall prepare the following reports:

- 1.1. Consolidated financial statements of MIC in accordance with accounting laws;
- 1.2. Consolidated annual business performance report of MIC and its subsidiaries;
- 1.3. Consolidated report on management and operations of MIC and its subsidiaries.

2. Upon request of MIC's legal representative, the legal representative of a subsidiary must provide reports, documents, and necessary information in accordance with regulations for the preparation of consolidated financial statements and consolidated reports of MIC and its subsidiaries.

3. The person in charge of preparing MIC's reports shall use the reports specified in Clause 2 hereof to prepare consolidated financial statements and consolidated reports of MIC and its subsidiaries, unless there are grounds to suspect that the reports prepared and submitted by the subsidiaries contain false, inaccurate, or fraudulent information.

4. The person in charge of preparing the reports specified in Clause 1 hereof shall not prepare and submit such reports unless complete financial statements of the subsidiaries have been received. In cases where MIC's managers have applied all necessary measures within their authority but still fail to obtain the required reports, documents, and information from subsidiaries, MIC's managers shall nevertheless prepare and submit the consolidated financial statements and consolidated reports of MIC and its subsidiaries. Such reports may include or exclude information from those subsidiaries, but must contain sufficient explanations to avoid misunderstanding or misinterpretation.

5. Annual financial statements, consolidated financial statements, and consolidated reports of MIC and its subsidiaries must be retained at MIC's head office.

6. For subsidiaries, in addition to reports and documents required by law, they must also prepare consolidated reports on purchases, sales, and other transactions with MIC.

## **Chapter XII**

### **SETTLEMENT OF INTERNAL DISPUTES, AMENDMENT AND SUPPLEMENT OF MIC'S CHARTER**

#### **Article 78. Settlement of internal disputes**

1. In the event of disputes or complaints arising in connection with the Company's operations, or the rights and obligations of shareholders under the Law on Enterprises, the Charter, other applicable laws, or agreements between:

1.1. Shareholders and MIC;

1.2. Shareholders and the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Director, or other executives, managers.

The relevant parties shall endeavor to resolve such disputes through negotiation and mediation. Except for disputes involving the Board of Directors or the Chairman of the Board of Directors, the Chairman of the Board of Directors shall preside over the resolution process and request each party to present relevant information within thirty (30) working days from the date the dispute arises. In cases where the dispute involves the Board of Directors or the Chairman of the Board of Directors, any party may request the appointment of an independent expert to act as a mediator for the dispute resolution process.

2. If no mediation decision is reached within six (06) weeks from the commencement of mediation, or if the mediator's decision is not accepted by the parties, any party may refer the dispute to Arbitration or the Court.

3. Each party shall bear its own costs related to negotiation and mediation procedures. Court costs shall be paid in accordance with the Court's judgment.

#### **Article 79. Amendment and Supplement of the Charter**

1. Any amendment or supplementation to this Charter must be considered and approved by the General Meeting of Shareholders.

2. In cases where relevant legal provisions governing MIC's operations are not addressed in this Charter, or where new legal provisions differ from those in this Charter, such legal provisions shall automatically apply and govern MIC's operations.

## **Chapter XIII**

### **IMPLEMENTATION PROVISIONS**

#### **Article 80. General provisions**

1. The official language used in meetings of the General Meeting of Shareholders, meetings of the Board of Directors, and meetings of the Board of Supervisors shall be Vietnamese; the language used in the Charter, internal regulations, policies, decisions of MIC, as well as in the minutes of the aforementioned meetings, shall also be Vietnamese.

Foreign shareholders shall be responsible for arranging their own interpreters and bearing all translation and interpretation costs from Vietnamese into foreign languages.

2. During operations, if any issue arises that is not provided for in this Charter, the basis for interpretation and resolution shall be the Law on Enterprises and applicable laws and regulations.

**Article 81. Effect**

1. This Charter consists of 13 (thirteen) chapters and 81 (eighty-one) articles, and has been unanimously approved by the General Meeting of Shareholders of MIC at the Annual General Meeting held on April 09, 2026, replacing the Charter issued on December 31, 2025.

2. The Board of Directors and the General Director of MIC, within their respective authority, shall issue internal governance regulation to implement this Charter in order to ensure effective management and operation of MIC. The Board of Supervisors of MIC shall be responsible for inspecting and supervising compliance with this Charter.

3. This Charter is the sole and official charter of MIC.

4. This Charter shall take effect after it is approved by the General Meeting of Shareholders.

*Hanoi, 07/07/2026*

**LEGAL REPRESENTATIVE**

**Tran Minh Dat**

