

DỰ THẢO

**QUY CHẾ
TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CỦA NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

*(Ban hành kèm theo Quyết định số QĐ-VCB-HĐQT ngày /04/2023
của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam)*

Tài liệu này được sử dụng với mục đích duy nhất để phục vụ hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam. Việc sử dụng tài liệu này phải tuân theo quy định về bảo mật của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

NGÂN HÀNG TMCP
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM
Số: /QĐ-VCB-HĐQT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày tháng 08 năm 2024

QUYẾT ĐỊNH

**Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam**

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024;

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam thông qua theo Nghị quyết số .../BT2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/08/2024,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này “*Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam*”.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 19/08/2024 và thay thế Quyết định số 866/QĐ-VCB-HĐQT ngày 26/04/2023 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

Điều 3. Các ông/bà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban điều hành, thành viên Ban kiểm soát, Kế toán trưởng, Giám đốc Trung tâm/Ban, Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng Văn phòng đại diện, Giám đốc Đơn vị sự nghiệp, Chủ tịch Hội đồng thành viên và Giám đốc/Tổng Giám đốc công ty con 100% vốn của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như Điều 3;

QUY CHẾ
TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

*(Ban hành kèm theo Quyết định số /QĐ-VCB-HĐQT ngày /08/2024
của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam)*

MỤC LỤC

Chương I.....	1
QUY ĐỊNH CHUNG	1

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Điều 1.	Phạm vi điều chỉnh	1
Điều 2.	Đối tượng áp dụng	1
Điều 3.	Giải thích từ ngữ.....	1
Điều 4.	Áp dụng văn bản.....	2
Chương II		2
CƠ CẤU, TỔ CHỨC CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ		2
Điều 5.	Hội đồng quản trị.....	2
Điều 6.	Cơ cấu Hội đồng quản trị	2
Điều 7.	Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị.....	3
Chương III.....		3
QUYỀN, NGHĨA VỤ, TRÁCH NHIỆM CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....		3
Điều 8.	Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của Hội đồng quản trị.....	3
Điều 9.	Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị tại cuộc họp định kỳ và các cuộc họp khác.....	6
Điều 10.	Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị.....	8
Điều 11.	Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị.....	9
Chương IV		11
ĐỀ CỬ, BẦU, MIỄN NHIỆM VÀ BÃI NHIỆM		11
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....		11
Điều 12.	Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị	11
Điều 13.	Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị	13
Điều 14.	Dương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị.....	13
Điều 15.	Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị.....	14
Chương V.....		15
THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN,		15
BỘ PHẬN GIÚP VIỆC CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....		15
Điều 16.	Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị	15
Điều 17.	Vai trò và nhiệm vụ Ủy ban quản lý rủi ro	16
Điều 18.	Vai trò và nhiệm vụ của Ủy ban nhân sự.....	16
Điều 19.	Bộ phận Thư ký Ngân hàng giúp việc cho Hội đồng quản trị.....	17
Điều 20.	Người phụ trách quản trị Ngân hàng	17
Chương VI.....		17

NG
 0 PH
 CH
 AN
 1/9

TRÌNH TỰ, THỦ TỤC HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....	17
Điều 21. Cuộc họp Hội đồng quản trị	18
Điều 22. Thông báo họp Hội đồng quản trị.....	19
Điều 23. Điều kiện tổ chức họp Hội đồng quản trị	20
Điều 24. Họp Hội đồng quản trị bằng hình thức trực tuyến	20
Điều 25. Trình tự tổ chức và tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị	20
Điều 26. Thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.....	21
Điều 27. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản .	21
Chương VII	22
CHƯƠNG TRÌNH, ĐIỀU KIỆN LÀM VIỆC VÀ QUY ĐỊNH.....	22
VỀ PHÂN CẤP, GIAO NHIỆM VỤ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....	22
Điều 28. Chương trình làm việc, kế hoạch công tác của thành viên Hội đồng quản trị .	22
Điều 29. Điều kiện làm việc của Hội đồng quản trị.....	23
Điều 30. Phân cấp, giao nhiệm vụ của Hội đồng quản trị.....	23
Chương VIII.....	24
MỐI QUAN HỆ CÔNG TÁC CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....	24
Điều 31. Nguyên tắc phối hợp trong công tác	24
Điều 32. Mối quan hệ với Ban kiểm soát	24
Điều 33. Mối quan hệ với Ban điều hành	25
Điều 34. Mối quan hệ giữa các thành viên Hội đồng quản trị.....	26
Điều 35. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên	26
Chương IX.....	27
TÓ CHỨC THỰC HIỆN	27
Điều 36. Sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế.....	27

QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

*(Ban hành kèm theo Quyết định số /QĐ-VCB-HĐQT ngày /08/2024
của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam)*

Chương I

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

Quy chế này quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

Điều 2. Đối tượng áp dụng

Quy chế này áp dụng đối với các đối tượng sau:

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban điều hành, thành viên Ban kiểm soát.
2. Kế toán trưởng, Giám đốc Ban/Trung tâm, Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng Văn phòng đại diện, Giám đốc Đơn vị sự nghiệp, Chủ tịch Hội đồng thành viên và Giám đốc/Tổng Giám đốc công ty con 100% vốn của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.
3. Cá nhân, đơn vị có liên quan và hỗ trợ, giúp việc cho Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

Điều 3. Giải thích từ ngữ

Các từ ngữ, thuật ngữ được sử dụng trong Quy chế này được hiểu như sau:

- Ngân hàng là Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.
- HĐQT là Hội đồng quản trị Ngân hàng.
- Thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách là thành viên Hội đồng quản trị không đồng thời là Người điều hành của Ngân hàng và không bao gồm thành viên Hội đồng quản trị do cổ đông nước ngoài đề cử tham gia Hội đồng quản trị Ngân hàng, thành viên độc lập của Hội đồng quản trị Ngân hàng.

- Người phụ trách quản trị Ngân hàng là người do HĐQT bổ nhiệm để thực hiện trách nhiệm và quyền hạn được quy định tại Điều 20 Quy chế này.

- Điều lệ: Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam.

Các từ ngữ, thuật ngữ khác không được định nghĩa trong Quy chế này được hiểu như quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng (Điều lệ Ngân hàng).

Điều 4. Áp dụng văn bản

1. Trường hợp Quy chế này không quy định thì các quy định có liên quan của pháp luật và quy định tại Điều lệ Ngân hàng được áp dụng.

2. Trường hợp có sự thay đổi Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật dẫn đến Quy chế này khác với Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật thì áp dụng quy định mới tại Điều lệ Ngân hàng và quy định mới của pháp luật.

Chương II

CƠ CẤU, TỔ CHỨC CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 5. Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị (HĐQT) là cơ quan quản trị của Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

Điều 6. Cơ cấu Hội đồng quản trị

1. Số lượng thành viên HĐQT tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, số lượng thành viên HĐQT cụ thể của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập, hai phần ba tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người Người điều hành Ngân hàng.

Chủ tịch HĐQT được bầu trong số các thành viên HĐQT theo nguyên tắc đa số quá bán. Chủ tịch HĐQT là người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng. Trường hợp khuyết chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị thì Tổng Giám đốc là người đại diện theo pháp luật trong thời gian Ngân hàng khuyết chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị.

2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện phần vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người

này được tham gia HĐQT, nhưng không được vượt quá 102 (hai) thành viên HĐQT của Ngân hàng, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước, bên nhận chuyển giao bắt buộc.

3. Trường hợp HĐQT có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này, trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, Ngân hàng phải bầu bổ sung, đảm bảo số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều 166 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024.

Điều 7. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị

Nhiệm kỳ của HĐQT không quá 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. Thành viên Hội đồng quản trị có thể bị bãi nhiệm, miễn nhiệm hoặc được Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên bị bãi nhiệm, miễn nhiệm trong thời hạn nhiệm kỳ, khi đó nhiệm kỳ của thành viên HĐQT được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ HĐQT. HĐQT của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi HĐQT của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

Một cá nhân chỉ được bầu làm thành viên độc lập HĐQT của Ngân hàng không quá 02 nhiệm kỳ liên tục.

Chương III

QUYỀN, NGHĨA VỤ, TRÁCH NHIỆM CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 8. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của Hội đồng quản trị

1. HĐQT có các quyền và nghĩa vụ sau:

a) Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông gồm:

(i) Thông qua định hướng phát triển của Ngân hàng;

(ii) Thông qua Điều lệ, sửa đổi, bổ sung Điều lệ;

(iii) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ của Ngân hàng;

(iv) Thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;

(v) Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, phương án phát hành trái phiếu kèm theo chứng quyền;

(vi) Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng;

(vii) Thông qua báo cáo tài chính kiểm toán hàng năm;

(viii) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập hoặc chuyển đổi hình thức pháp lý Ngân hàng, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản Ngân hàng;

(ix) Thông qua phương án mua lại cổ phần đã bán;

(x) Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của Ngân hàng;

(xi) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều 32 Điều lệ Ngân hàng.

b) Quản lý Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng và vì lợi ích của Ngân hàng, cổ đông và người gửi tiền;

c) Quyết định giá chào bán cổ phần, trái phiếu và các loại chứng khoán khác của Ngân hàng;

d) Quyết định việc mua lại cổ phần theo Điều 18 Điều lệ Ngân hàng và các quy định có liên quan của pháp luật;

e) Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng và quy định của Ngân hàng, trừ các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Pháp luật;

f) Thông qua quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Ngân hàng mà mức đầu tư, giá mua, dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng, trừ các khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;

g) Thông qua các hợp đồng, giao dịch của Ngân hàng theo quy định tại khoản 3 Điều 75 Điều lệ Ngân hàng;

h) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của Ngân hàng tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng;

i) Cử người đại diện phần vốn góp của Ngân hàng đầu tư vào doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;

j) Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

k) Quyết định thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp;

l) Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của Trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và công ty con của Ngân hàng;

m) Phối hợp với Ban kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Hội đồng quản trị; thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị;

n) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký hợp đồng, chấm dứt hợp đồng, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối của Ngân hàng;

o) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Phó Giám đốc khối, Kế toán trưởng, Thư ký Ngân hàng, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng văn phòng đại diện, Giám đốc đơn vị sự nghiệp, Giám đốc/Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính của Ngân hàng trừ các chức danh thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông và Ban kiểm soát;

p) Ban hành quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Ngân hàng phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, trừ những nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;

q) Quyết định, ban hành chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Ngân hàng;

r) Xem xét, phê duyệt và công bố báo cáo thường niên của Ngân hàng;

s) Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và Người quản lý khác trong việc điều hành công việc kinh doanh hàng ngày; trong việc kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo quy định có liên quan của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng. Thực hiện đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc;

t) Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về việc giám sát đối với Tổng Giám đốc và Người quản lý khác trong năm tài chính;

u) Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị, 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 cổ đông bằng văn bản đề thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

v) Quyết định thanh lý tài sản và mức bồi thường thiệt hại theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và quy định của Ngân hàng trong từng thời kỳ;

w) Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;

x) Quyết định việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh hoặc giữa các công ty con do Ngân hàng sở hữu 100% vốn điều lệ;

y) Ban hành chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp (trừ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp đối với thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ);

z) Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán;

aa) Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát;

bb) Tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị;

cc) Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc

dd) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.

2. Ngoài quyền và nghĩa vụ quy định tại khoản 1 Điều này, HĐQT còn có trách nhiệm sau:

a) Chịu trách nhiệm trước cổ đông về hoạt động của Ngân hàng; trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;

b) Đối xử bình đẳng đối với tất cả cổ đông và tôn trọng lợi ích của người có quyền lợi liên quan đến Ngân hàng;

c) Đảm bảo hoạt động của Ngân hàng tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Ngân hàng;

d) Xây dựng Quy chế nội bộ về quản trị công ty của Ngân hàng và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua theo quy định của pháp luật;

e) Báo cáo hoạt động của HĐQT tại Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật.

Điều 9. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị tại cuộc họp định kỳ

và các cuộc họp khác

1. HĐQT tổ chức cuộc họp định kỳ để xem xét quyết định, giải quyết các vấn đề dưới đây thuộc thẩm quyền của HĐQT:

a) Các vấn đề mà HĐQT phải trình Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 44 Điều lệ Ngân hàng;

b) Phê duyệt chiến lược phát triển Ngân hàng có thời hạn từ 1 năm trở lên;

c) Quyết định giá chào bán cổ phần, trái phiếu và các loại chứng khoán khác của Ngân hàng;

d) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Ngân hàng mà mức đầu tư, giá mua, dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng, trừ các khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;

e) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của Ngân hàng tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

f) Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành trụ sở chính và công ty con của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT;

g) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối của Ngân hàng;

h) Xem xét, phê duyệt và công bố báo cáo thường niên và báo cáo tài chính của Ngân hàng theo quy định của pháp luật;

i) 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 bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

j) Tiến hành đánh giá hàng năm hiệu quả hoạt động của HĐQT, các ủy ban của HĐQT và từng thành viên của HĐQT;

k) Tiến hành đánh giá hàng năm về hiệu quả hoạt động của Tổng Giám đốc;

l) Các vấn đề khác mà Chủ tịch HĐQT thấy cần phải trình HĐQT thông qua.

2. HĐQT giao Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc và

các thành viên HĐQT chuyên trách tổ chức các cuộc họp khác của HĐQT để xem xét quyết định, giải quyết các vấn đề khác còn lại thuộc thẩm quyền của HĐQT, ngoại trừ các vấn đề tại khoản 1 Điều này.

Điều 10. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị

Chủ tịch HĐQT có quyền và nghĩa vụ sau:

1. Làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
2. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT, chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.
3. Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp của HĐQT.
4. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
5. Thay mặt HĐQT ký văn bản thuộc thẩm quyền của HĐQT; giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.
6. Đảm bảo việc HĐQT gửi báo cáo tài chính hàng năm, báo cáo hoạt động của Ngân hàng, báo cáo kiểm toán và báo cáo kiểm tra của HĐQT cho các cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông.
7. Đảm bảo rằng các thành viên HĐQT nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà HĐQT phải xem xét.
8. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT. Nội dung phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT phải được thể hiện dưới dạng văn bản và có chữ ký của Chủ tịch HĐQT.
9. Giám sát các thành viên HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ và nhiệm vụ được phân công.
10. Giám sát Tổng Giám đốc trong việc thực hiện các Nghị quyết, quyết định của HĐQT.
11. Phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT; đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT, các uỷ ban của HĐQT định kỳ hàng năm và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này.
12. Đảm bảo rằng người lao động có thể được báo cáo về những bất bình thường liên quan đến tình hình tài chính, hoạt động và các vấn đề chung, kể cả các vi phạm về quy tắc đạo đức của Ngân hàng, với Chủ tịch HĐQT hoặc thành viên độc lập khác của HĐQT.
13. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.

Điều 11. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị

1. Các thành viên HĐQT có quyền và nghĩa vụ sau:

a) Cùng với các thành viên khác của HĐQT quản trị Ngân hàng theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

b) Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của Ngân hàng và cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;

c) Xem xét báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu Người điều hành Ngân hàng, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán nội bộ giải trình, làm rõ vấn đề có liên quan đến báo cáo;

d) Bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm Chủ tịch HĐQT và các chức danh khác thuộc thẩm quyền của HĐQT;

e) Đề nghị Chủ tịch HĐQT triệu tập cuộc họp bất thường của HĐQT theo quy định của Điều lệ Ngân hàng;

f) Yêu cầu Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, người quản lý các Đơn vị trực thuộc Ngân hàng cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và các Đơn vị trực thuộc để thực hiện nhiệm vụ của mình;

g) Nghiên cứu, đánh giá tình hình, kết quả hoạt động và đóng góp vào việc định hướng phát triển, phương án kinh doanh của Ngân hàng trong từng thời kỳ;

h) Tham dự các cuộc họp của HĐQT, thảo luận và biểu quyết về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định của pháp luật. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và HĐQT về quyết định của mình. Trường hợp nội dung biểu quyết có xung đột lợi ích với thành viên nào thì thành viên đó không được tham gia biểu quyết.

Thành viên Hội đồng quản trị không được ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp HĐQT để quyết định nội dung quy định tại các điểm a, e, f, g, h, j, n, p, q, r, w khoản 1 Điều 8 Quy chế này;

i) Thực hiện các quyết định, nghị quyết của HĐQT, Đại hội đồng cổ đông ;

j) Báo cáo kịp thời và đầy đủ HĐQT các khoản thù lao mà thành viên HĐQT nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác;

k) Có thể được Ngân hàng mua bảo hiểm trách nhiệm sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. Bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên HĐQT liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

l) Giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu;

m) Thành viên Hội đồng quản trị không tham gia xem xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị là Tổng Giám đốc;

n) Các quyền và nghĩa vụ khác quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.

2. Thành viên HĐQT có trách nhiệm báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán và thực hiện công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của Ngân hàng theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

3. Ngoài quyền, nghĩa vụ, trách nhiệm tại khoản 1 và khoản 2 Điều này, thành viên HĐQT còn có các trách nhiệm như sau:

a) Công khai các lợi ích liên quan theo quy định của Luật doanh nghiệp và các văn bản pháp luật có liên quan;

b) Cùng với những người có liên quan của mình không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác;

c) Thông báo cho HĐQT, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con, công ty do Ngân hàng nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với chính mình hoặc với những người có liên quan của mình theo quy định của pháp luật;

d) Không được biểu quyết đối với giao dịch mang lại lợi ích cho mình hoặc người có liên quan của mình theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Ngân hàng;

e) Cùng với những người có liên quan của mình không được sử dụng các thông tin chưa được phép công bố của Ngân hàng hoặc tiết lộ cho người khác để thực hiện các giao dịch có liên quan.

4. Thành viên HĐQT có trách nhiệm báo cáo HĐQT, Ban kiểm soát trong các trường hợp sau:

a) Các giao dịch giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là thành viên hội đồng quản trị, Giám đốc (Tổng giám đốc) trong thời gian 03 (ba) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch;

b) Các giao dịch giữa Ngân hàng với công ty trong đó người có liên quan của thành viên HĐQT là thành viên hội đồng quản trị, Giám đốc (Tổng giám đốc) hoặc cổ đông lớn.

Chương IV

ĐỀ CỬ, BẦU, MIỄN NHIỆM VÀ BÃI NHIỆM THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 12. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị

1. Thành viên HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng;

b) Có trình độ đại học trở lên;

c) Có một trong các điều kiện sau đây: ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng; có ít nhất 05 (năm) năm là người quản lý của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;

d) Có sức khỏe, có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

2. Thành viên HĐQT không phải là thành viên độc lập không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

a. Người điều hành Ngân hàng, trừ trường hợp là Tổng Giám đốc Ngân hàng;

b. Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của Ngân hàng hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt;

c. Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác

3. Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:

a) Không phải là người đang làm việc cho Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng hoặc đã làm việc cho Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng trong 03 (ba) năm liền kể trước đó;

b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng, trừ các khoản thù lao của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định;

c) Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Ngân hàng; là người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng;

d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Ngân hàng; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 01% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;

e) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kể trước đó;

f) Thành viên độc lập HĐQT không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

(i) Người điều hành Ngân hàng;

(ii) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác; người quản lý trên 02 doanh nghiệp khác;

(iii) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.

4. Thành viên độc lập HĐQT phải thông báo với HĐQT về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện theo quy định tại khoản 2 Điều này và đương nhiên không còn là thành viên độc lập HĐQT kể từ ngày không đáp ứng đủ điều kiện. HĐQT phải thông báo trường hợp thành viên độc lập HĐQT không còn đáp ứng đủ điều kiện tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất hoặc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên độc lập HĐQT đó trong thời hạn 06 (sáu) tháng kể từ ngày nhận được thông báo của thành viên độc lập HĐQT có liên quan.

Điều 13. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị

1. Thành viên HĐQT không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát.
2. Thành viên HĐQT không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của Ngân hàng.
3. Chủ tịch HĐQT phải là thành viên HĐQT không điều hành và không đồng thời là thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng.
4. Chủ tịch HĐQT không được đồng thời là:
 - a) Thành viên hội đồng quản trị, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là Công ty con của Ngân hàng;
 - b) Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch Công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.

Điều 14. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị

1. Thành viên HĐQT đương nhiên bị mất tư cách thành viên HĐQT khi thuộc một trong các trường hợp sau:
 - a) Chết;
 - b) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp ;
 - c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại;
 - d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;
 - e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
 - f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;
2. Trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày xác định được đối tượng đương nhiên bị mất tư cách thành viên HĐQT quy định tại khoản 1 Điều này, HĐQT phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; đồng thời, thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm số thành viên HĐQT bị

khuyết theo quy định của pháp luật.

3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên HĐQT vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 15. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị

1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 14 Quy chế này, Thành viên HĐQT bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- a) Có đơn xin từ chức gửi HĐQT;
- b) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

2. Thành viên HĐQT có thể bị bãi nhiệm khi thuộc một trong các 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) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 12 Quy chế này;
- c) Không đáp ứng quy định tại khoản 3 Điều 12 Quy chế này đối với thành viên độc lập Hội đồng quản trị;
- d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

3. Trường hợp HĐQT có số thành viên ít hơn ~~tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ~~ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 2 Điều 43 Điều lệ thì trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, Ngân hàng phải bầu bổ sung, đảm bảo số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều 166 Luật các Tổ chức tín dụng.

4. Trường hợp Chủ tịch HĐQT bị bãi nhiệm, miễn nhiệm hoặc đương nhiên mất tư cách thành viên thì các thành viên còn lại của HĐQT bầu một người trong số họ tạm thay thế và đảm nhiệm chức danh Chủ tịch HĐQT trong thời hạn chậm nhất 10 (mười) ngày kể từ ngày phát sinh sự kiện trên.

5. Trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT quy định tại khoản 1 Điều này, HĐQT phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu liên quan gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; đồng thời, thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm số thành viên HĐQT bị khuyết theo quy định của pháp luật.

6. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, thành viên HĐQT vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Chương V

THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN, BỘ PHẬN GIÚP VIỆC CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 16. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị

1. HĐQT thành lập các Ủy ban sau:

- a) Ủy ban quản lý rủi ro;
- b) Ủy ban nhân sự;
- c) Ủy ban khác khi thấy cần thiết.

2. Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự phải đảm bảo mỗi ủy ban có ít nhất trên một phần hai (1/2) số thành viên có quyền biểu quyết là thành viên không phải người điều hành. HĐQT quy định chi tiết về việc thành lập Ủy ban, trách nhiệm của từng Ủy ban, trách nhiệm của thành viên Ủy ban hoặc trách nhiệm của thành viên độc lập HĐQT được cử tham gia Ủy ban.

3. Người đứng đầu các Ủy ban phải là thành viên HĐQT và được HĐQT bổ nhiệm, miễn nhiệm. HĐQT bổ nhiệm 01 (một) thành viên độc lập HĐQT là thành viên Ủy ban quản lý rủi ro. Các Ủy ban có nhiệm vụ hỗ trợ hoạt động của HĐQT, tham mưu, chuẩn bị các vấn đề liên quan được đưa ra tại cuộc họp của HĐQT và trình bày các ý kiến, khuyến nghị của mình trước HĐQT.

4. Việc thành lập và hoạt động của các Ủy ban được thực hiện như sau:

a) HĐQT ra quyết định thành lập các Ủy ban. Trong trường hợp xét thấy cần thiết và có đủ cơ sở, HĐQT có quyền lựa chọn và quyết định thành viên của các Ủy ban.

b) Một Ủy ban phải có tối thiểu 03 (ba) thành viên, gồm Trưởng ban là thành viên HĐQT và các thành viên khác do HĐQT quyết định, bổ nhiệm, miễn nhiệm theo quy định của Điều lệ Ngân hàng. Một thành viên HĐQT chỉ được làm Trưởng ban của một Ủy ban. Ủy ban quản lý rủi ro phải có tối thiểu một thành viên là thành viên độc lập HĐQT.

c) Khi thành lập các Ủy ban, HĐQT phải ban hành quy chế làm việc và chức năng, nhiệm vụ của các Ủy ban. Ngay sau khi ban hành, Ngân hàng gửi các quy định nội bộ này tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (thông qua Cơ quan

Thanh tra, giám sát ngân hàng) để báo cáo theo đúng thời hạn theo quy định của NHNN trong từng thời kỳ.

d) Sau khi được thành lập, Trưởng ban triệu tập họp, phân công nhiệm vụ cho các thành viên để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của Ủy ban phù hợp với quy chế làm việc của Ủy ban do HĐQT ban hành.

Điều 17. Vai trò và nhiệm vụ Ủy ban quản lý rủi ro

1. Đề xuất, tham mưu cho HĐQT trong các việc sau:

a) Ban hành các quy chế, quy trình, quy định, chính sách thuộc thẩm quyền của HĐQT liên quan đến chính sách quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

b) Giám sát Tổng Giám đốc trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

2. Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.

3. Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy chế, quy trình, quy định, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng để đưa các khuyến nghị, đề xuất đối với HĐQT về những yêu cầu cần thay đổi quy chế, quy trình, quy định, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.

4. Tham mưu cho HĐQT trong việc quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do HĐQT giao.

Điều 18. Vai trò và nhiệm vụ của Ủy ban nhân sự

1. Tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu HĐQT, Người điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của Ngân hàng.

2. Tham mưu cho HĐQT trong việc xem xét, đánh giá và đề xuất việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, công tác quy hoạch cán bộ quản lý thuộc thẩm quyền bổ nhiệm của HĐQT và chế độ đãi ngộ đối với đối tượng này đảm bảo phù hợp với định hướng, kế hoạch hoạt động kinh doanh của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

3. Nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT về chế độ tiền lương, thù lao,

tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác đối với cán bộ, nhân viên của Ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Điều 19. Bộ phận Thư ký Ngân hàng giúp việc cho Hội đồng quản trị

1. Bộ phận Thư ký Ngân hàng là bộ phận chuyên trách giúp việc cho HĐQT. HĐQT quyết định lựa chọn, bổ nhiệm, bãi nhiệm các cán bộ làm việc tại Bộ phận Thư ký Ngân hàng theo quy định của pháp luật.

2. Chức năng, nhiệm vụ của Bộ phận Thư ký Ngân hàng do HĐQT quy định.

Điều 20. Người phụ trách quản trị Ngân hàng

1. HĐQT bổ nhiệm ít nhất 01 (một) người làm các nhiệm vụ của người phụ trách quản trị Ngân hàng. Người phụ trách quản trị Ngân hàng phải là người có hiểu biết về pháp luật, không được đồng thời làm việc cho công ty kiểm toán độc lập đang thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng.

2. Người phụ trách quản trị Ngân hàng có quyền và nghĩa vụ sau:

a) Tư vấn HĐQT trong việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và các công việc liên quan giữa Ngân hàng và cổ đông;

b) Chuẩn bị các cuộc họp HĐQT và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của HĐQT;

c) Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;

d) Tham dự các cuộc họp;

e) Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của HĐQT phù hợp với luật pháp;

f) Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp HĐQT và các thông tin khác cho thành viên HĐQT;

g) Giám sát và báo cáo HĐQT về hoạt động công bố thông tin của Ngân hàng;

h) Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

i) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Chương VI

TRÌNH TỰ, THỦ TỤC HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 21. Cuộc họp Hội đồng quản trị

1. HĐQT họp định kỳ ít nhất mỗi tháng 01 (một) lần và họp bất thường khi cần thiết do Chủ tịch HĐQT hoặc người tạm thời giữ chức Chủ tịch HĐQT triệu tập. Chương trình nghị sự của cuộc họp định kỳ, thời gian và địa điểm họp phải được thông báo cho các thành viên HĐQT chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp.

2. Trình tự, thủ tục thực hiện cuộc họp thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng, Quy chế này và quy định có liên quan của pháp luật.

3. Người tạm thời giữ chức Chủ tịch HĐQT là một trong những người sau đây:

a) Thành viên HĐQT được Chủ tịch HĐQT ủy quyền để thực hiện các quyền và nhiệm vụ của Chủ tịch HĐQT trong thời gian Chủ tịch HĐQT vắng mặt. Việc ủy quyền này phải được lập thành văn bản và phải thông báo cho các thành viên còn lại của HĐQT và Tổng giám đốc biết;

b) Thành viên HĐQT được các thành viên còn lại của HĐQT bầu tạm thời giữ chức Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc đa số trong trường hợp người tạm thời giữ chức Chủ tịch HĐQT tại điểm a khoản 3 Điều này vắng mặt hoặc không thể làm việc được.

4. Chủ tịch HĐQT hoặc người tạm thời giữ chức Chủ tịch HĐQT quyết định các nội dung cụ thể cần thông qua tại từng phiên họp song ít nhất phải bao gồm các vấn đề sau (áp dụng đối với các phiên họp HĐQT định kỳ):

a) Chủ tịch HĐQT báo cáo các công việc đã thực hiện của HĐQT giữa hai kỳ họp định kỳ;

b) Tổng Giám đốc báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh của Ngân hàng đồng thời đề xuất kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh trong thời gian tiếp theo;

c) Trưởng Ban kiểm soát báo cáo về việc kiểm tra, giám sát, cảnh báo đối với hoạt động của Ngân hàng;

d) Người đứng đầu các Ủy ban báo cáo tình hình hoạt động của Ủy ban và các vấn đề khác có liên quan.

5. Trong trường hợp cần thiết, HĐQT có thể họp bất thường để giải quyết những vấn đề đột xuất, cấp bách của Ngân hàng theo quy định tại khoản 3 và khoản 4 Điều 49 Điều lệ Ngân hàng.

6. Thành phần mời tham dự họp HĐQT do Chủ tịch HĐQT quyết định song ít nhất bao gồm các thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc và các thành viên Ban Kiểm soát.

7. Thành viên HĐQT được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp trong trường hợp sau đây:

- a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
- b) Ủy quyền cho người khác đến dự họp theo quy định tại khoản 9 Điều 49 Điều lệ Ngân hàng;
- c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến hoặc hình thức tương tự khác;
- d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử.

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

8. Cuộc họp của HĐQT được tiến hành trên cơ sở triệu tập của Chủ tịch HĐQT hoặc của người tạm thời giữ chức Chủ tịch HĐQT. Trong trường hợp cần thiết, Chủ tịch HĐQT hoặc người tạm thời giữ chức Chủ tịch HĐQT có thể mời thêm một số thành viên HĐQT khác tham dự cuộc họp của HĐQT để xem xét giải quyết các công việc thuộc thẩm quyền của HĐQT tại các cuộc họp giữa hai kỳ họp định kỳ theo quy định của Điều 9 Quy chế này.

Khi tham dự cuộc họp của HĐQT, các thành viên HĐQT có các quyền và nghĩa vụ như nêu tại Điều 46, Điều 49 Điều lệ Ngân hàng. Các thành viên khác không phải là thành viên HĐQT được mời tham dự cuộc họp của HĐQT có quyền phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết.

Điều 22. Thông báo họp Hội đồng quản trị

1. Thông báo họp HĐQT phải được gửi cho các thành viên HĐQT ít nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp, các thành viên HĐQT có thể từ chối thông báo mời họp bằng văn bản và việc từ chối này có thể được thay đổi hoặc hủy bỏ bằng văn bản của thành viên HĐQT đó.

2. Thông báo họp HĐQT phải được làm bằng văn bản tiếng Việt và phải thông báo đầy đủ thời gian, địa điểm họp, chương trình, nội dung các vấn đề thảo luận, kèm theo tài liệu cần thiết về những vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.

3. Thông báo họp HĐQT được gửi bằng bưu điện, fax, thư điện tử hoặc phương tiện khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên HĐQT được đăng ký tại Ngân hàng.

Điều 23. Điều kiện tổ chức họp Hội đồng quản trị

1. Cuộc họp của HĐQT được tiến hành khi có ít nhất 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên HĐQT dự họp.

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

Điều 24. Họp Hội đồng quản trị bằng hình thức trực tuyến

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

a) Nghe từng thành viên HĐQT khác cùng tham dự phát biểu trong cuộc họp;

b) Phát biểu với tất cả các thành viên tham dự khác một cách đồng thời.

2. Việc thảo luận giữa các thành viên HĐQT có thể thực hiện một cách trực tiếp qua điện thoại hoặc bằng phương tiện liên lạc thông tin khác hoặc kết hợp các phương thức này. Thành viên HĐQT 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 HĐQT có mặt hoặc địa điểm có mặt Chủ tọa cuộc họp.

3. Các quyết định được thông qua trong cuộc họp qua trực tuyến được tổ chức và tiến hành một cách hợp lệ, có hiệu lực ngay khi kết thúc cuộc họp nhưng phải được khẳng định bằng chữ ký trong biên bản họp của tất cả thành viên HĐQT tham dự cuộc họp này.

Điều 25. Trình tự tổ chức và tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị

Ngoài các quy định tại Điều 49 Điều lệ Ngân hàng, trình tự tổ chức và tiến hành cuộc họp HĐQT được thực hiện như sau:

a) Bộ phận Thư ký Ngân hàng chịu trách nhiệm chuẩn bị toàn bộ nội dung tài liệu cuộc họp, trình Chủ tịch HĐQT thông qua và gửi đến các thành viên dự họp theo quy định.

b) Chủ tịch HĐQT hoặc người tạm thời giữ chức Chủ tịch HĐQT chịu trách nhiệm điều hành toàn bộ cuộc họp theo nguyên tắc dân chủ, khách quan và tuân thủ chặt chẽ các quy định có liên quan tại Điều lệ Ngân hàng.

c) Mọi cuộc họp HĐQT phải được Bộ phận Thư ký Ngân hàng lập biên bản cuộc họp có nội dung như quy định tại khoản 1 Điều 51 Điều lệ Ngân hàng, phản ánh trung thực, khách quan diễn biến cuộc họp và kết luận của cuộc họp. Biên bản họp HĐQT phải được các thành viên HĐQT hoặc đại diện theo ủy quyền dự họp thông qua, ký tên đầy đủ và là cơ sở để HĐQT ra nghị quyết, quyết định. Trường hợp không nhất trí với một phần hoặc toàn bộ kết luận của cuộc họp, thành viên HĐQT được quyền bảo lưu ý kiến của mình trong nội dung biên bản. Biên bản họp HĐQT phải được lưu giữ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

d) Trường hợp Người phụ trách quản trị Ngân hàng kiêm nhiệm làm Thư ký Ngân hàng, Người phụ trách quản trị Ngân hàng phối hợp cùng Bộ phận Thư ký Ngân hàng thực hiện những nội dung quy định tại điểm a và c khoản 1 Điều này.

Điều 26. Thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị

1. Việc thông qua nghị quyết, quyết định của HĐQT được thực hiện theo quy định tại Điều 50 của Điều lệ Ngân hàng theo nguyên tắc đa số thành viên dự họp biểu quyết đồng ý, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền.

2. Các nghị quyết, quyết định của HĐQT tại cuộc họp bất thường có giá trị hiệu lực như các nghị quyết, quyết định của HĐQT tại cuộc họp định kỳ và chỉ được thông qua khi có đa số các thành viên dự họp là thành viên HĐQT biểu quyết đồng ý, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền. Các nghị quyết, quyết định của HĐQT tại cuộc họp bất thường phải được thông báo lại cho các thành viên HĐQT còn lại biết tại cuộc họp định kỳ gần nhất của HĐQT.

Điều 27. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản

1. Chủ tịch HĐQT có quyền quyết định lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT.

2. Theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT, Bộ phận Thư ký Ngân hàng chuẩn bị phiếu lấy ý kiến và các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo phải được gửi tận tay hoặc gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên HĐQT.

3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận

đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng; mục đích lấy ý kiến; họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên HĐQT; vấn đề cần lấy ý kiến; phương án biểu quyết; thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về Ngân hàng.

4. Bộ phận Thư ký Ngân hàng tiến hành kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu theo quy định.

5. Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp HĐQT. Quyết định có hiệu lực nếu được sự nhất trí bằng văn bản của đa số các thành viên HĐQT được lấy ý kiến biểu quyết đối với vấn đề đưa ra xin ý kiến. Trường hợp số phiếu biểu quyết ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch HĐQT.

6. Phiếu lấy ý kiến đã được thành viên HĐQT trả lời (có chữ ký của thành viên HĐQT), biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng.

7. Để kịp thời giải quyết các trường hợp cấp bách thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT tại cuộc họp bất thường, Chủ tịch HĐQT có thể tiến hành việc lấy ý kiến của các thành viên HĐQT bằng văn bản theo một trong hai cách sau:

a) Thành viên HĐQT ghi trực tiếp ý kiến của mình trên phiếu lấy ý kiến có chữ ký của Chủ tịch HĐQT;

b) Thành viên HĐQT ghi trực tiếp ý kiến của mình trên nội dung tờ trình từng vấn đề của Ban điều hành.

Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản có giá trị hiệu lực như quyết định được thông qua tại cuộc họp bất thường của HĐQT với điều kiện quyết định đó được đa số các thành viên HĐQT được lấy ý kiến tán thành.

Chương VII

CHƯƠNG TRÌNH, ĐIỀU KIỆN LÀM VIỆC VÀ QUY ĐỊNH VỀ PHÂN CẤP, GIAO NHIỆM VỤ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 28. Chương trình làm việc, kế hoạch công tác của thành viên Hội đồng quản trị

1. Các thành viên HĐQT trong phạm vi nhiệm vụ, quyền hạn được giao tiến hành xây dựng chương trình, kế hoạch công tác cụ thể và trình Chủ tịch

HDQT.

2. Kết thúc đợt công tác, các thành viên HDQT có trách nhiệm báo cáo Chủ tịch HDQT kết quả đợt công tác.

Điều 29. Điều kiện làm việc của Hội đồng quản trị

1. Chi phí hoạt động của HDQT, kể cả tiền lương và phụ cấp cho các thành viên HDQT và bộ phận giúp việc của HDQT được tính vào chi phí của Ngân hàng.

2. Thành viên HDQT được thanh toán các chi phí ăn, ở, đi lại và chi phí hợp lý khác khi thực hiện nhiệm vụ của mình.

3. Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc các Khối, Giám đốc Ban/Trung tâm, Trưởng các Phòng/Ban tại trụ sở chính, Giám đốc Chi nhánh, đơn vị sự nghiệp, Trưởng văn phòng đại diện và Giám đốc/Tổng Giám đốc các công ty con 100% vốn của Ngân hàng có trách nhiệm cung cấp đầy đủ, kịp thời thông tin cần thiết, liên quan đến hoạt động của Ngân hàng theo yêu cầu của Chủ tịch HDQT hoặc các thành viên HDQT để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

4. Các văn bản của Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng về chỉ đạo, điều hành có liên quan đến việc triển khai thực hiện các chủ trương, chính sách theo quy định của Nhà nước, các nghị quyết, quyết định, các cơ chế, quy chế của HDQT đều sao gửi đến Chủ tịch HDQT và các thành viên HDQT.

5. HDQT sử dụng bộ máy điều hành và con dấu của Ngân hàng để thực hiện nhiệm vụ của mình. Các phòng, ban, trung tâm, khối tại trụ sở chính có trách nhiệm tham mưu, giúp HDQT trong quản lý, điều hành, thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn theo quy định của pháp luật.

6. Văn phòng Ngân hàng có trách nhiệm chuyển và nhận tất cả các công văn, tài liệu của HDQT. Mọi văn bản, tài liệu từ bên ngoài gửi tới Ngân hàng đều phải sao gửi HDQT để biết và chỉ đạo giải quyết.

Điều 30. Phân cấp, giao nhiệm vụ của Hội đồng quản trị

1. HDQT phân cấp, giao nhiệm vụ có phạm vi, nội dung, hạn mức cụ thể cho Tổng Giám đốc thực hiện nhiệm vụ điều hành hoạt động hàng ngày của Ngân hàng. Việc phân cấp, giao nhiệm vụ được lập bằng văn bản dưới hình thức phù hợp với quy định của pháp luật. Trường hợp không được HDQT phân cấp, giao nhiệm vụ thì phạm vi, nội dung, hạn mức tối đa thuộc thẩm quyền giải quyết của Tổng Giám đốc trong điều hành hoạt động hàng ngày của Ngân hàng là mức cao

nhất do pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Điều lệ Ngân hàng quy định.

2. Việc phân cấp, giao nhiệm vụ trong một số trường hợp được thực hiện như sau:

a) Quyết định phân cấp, giao nhiệm vụ về đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định: thực hiện theo Quy định về quản lý dự án đầu tư xây dựng công trình trong hệ thống Ngân hàng và Quy chế tài chính của Ngân hàng do HĐQT ban hành và theo các nghị quyết, quyết định có liên quan của HĐQT;

b) Quyết định phân cấp, giao thực hiện các hợp đồng liên quan tới hoạt động cấp tín dụng, hoạt động huy động vốn được thực hiện theo Quy chế tài chính, các quy định có liên quan của Ngân hàng do HĐQT ban hành và các quy định có liên quan của pháp luật;

c) Quyết định về công tác cán bộ: thực hiện theo Quy chế quản lý cán bộ, các quy định khác có liên quan của Ngân hàng do HĐQT ban hành;

d) Các nội dung phân cấp, giao nhiệm vụ khác được thực hiện theo các quy định có liên quan của HĐQT.

3. HĐQT quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn, kế hoạch kinh doanh hàng năm của Ngân hàng và phê duyệt đề Tổng Giám đốc giao kế hoạch kinh doanh hàng năm cho từng đơn vị thành viên Ngân hàng.

Chương VIII

MỐI QUAN HỆ CÔNG TÁC CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 31. Nguyên tắc phối hợp trong công tác

HĐQT, thành viên HĐQT phối hợp trong quan hệ công tác theo các nguyên tắc sau:

1. Luôn trung thành vì lợi ích của Ngân hàng.
2. Tuân thủ nghiêm túc các quy định có liên quan của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của Ngân hàng.
3. Thực hiện nguyên tắc tập trung dân chủ, công khai, minh bạch.
4. Phối hợp công tác với tinh thần trách nhiệm cao nhất, trung thực, hợp tác và thường xuyên chủ động phối hợp tháo gỡ các vướng mắc, khó khăn (nếu có).

Điều 32. Mối quan hệ với Ban kiểm soát

1. HĐQT có trách nhiệm hợp tác chặt chẽ và tạo mọi điều kiện thuận lợi cho các thành viên Ban kiểm soát trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của mình; đồng thời, có trách nhiệm chỉ đạo, giám sát việc chấn chỉnh và xử lý các sai phạm theo kiến nghị của Ban kiểm soát.

2. Chủ tịch HĐQT bảo đảm các thành viên Ban kiểm soát được mời tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ và bất thường của HĐQT.

3. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, thành viên Ban kiểm soát có quyền đề nghị HĐQT cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

4. HĐQT bảo đảm tất cả bản sao các thông tin tài chính và các thông tin khác được cung cấp cho các thành viên HĐQT, cũng như các nghị quyết, quyết định và biên bản họp HĐQT được cung cấp cho thành viên Ban kiểm soát cùng với việc cung cấp cho thành viên HĐQT.

Điều 33. Mối quan hệ với Ban điều hành

1. HĐQT bảo đảm tạo mọi điều kiện thuận lợi về cơ chế, chính sách, nguồn nhân lực, cơ sở vật chất để Ban điều hành hoàn thành nhiệm vụ được giao.

2. HĐQT quyết định cơ cấu Ban điều hành phù hợp với các quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và quy định nội bộ của Ngân hàng.

3. Các nghị quyết, quyết định của HĐQT có hiệu lực bắt buộc thi hành trong toàn hệ thống Ngân hàng. Khi tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của HĐQT, nếu phát hiện vấn đề không có lợi cho Ngân hàng thì Tổng Giám đốc có trách nhiệm đề nghị HĐQT xem xét, điều chỉnh cho phù hợp. Trường hợp HĐQT không điều chỉnh lại nghị quyết, quyết định thì Tổng Giám đốc vẫn phải thực hiện nhưng có quyền bảo lưu ý kiến và kiến nghị lên Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hoặc cơ quan có thẩm quyền khác.

4. Tổng Giám đốc đồng thời là thành viên HĐQT có trách nhiệm báo cáo HĐQT các vấn đề có liên quan tới hoạt động điều hành kinh doanh của Ngân hàng.

5. Chủ tịch HĐQT tham dự hoặc ủy quyền cho thành viên HĐQT khác tham dự các cuộc họp giao ban, cuộc họp chuẩn bị các nội dung trình HĐQT do Tổng Giám đốc chủ trì.

6. Tại các phiên họp HĐQT, Chủ tịch HĐQT hoặc người chủ trì phiên họp căn cứ nội dung họp để quyết định mời các Phó Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc Khối, Giám đốc Trung tâm/Ban, Trưởng Phòng/Ban có liên quan tham dự họp,

báo cáo công việc cụ thể và tham gia ý kiến (nếu có).

7. Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm tạo mọi điều kiện thuận lợi để các thành viên HĐQT thực hiện nhiệm vụ được phân công, được tiếp cận thông tin, báo cáo trong thời gian nhanh nhất.

8. Hàng quý, HĐQT tổ chức họp với Ban điều hành để rà soát, đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ trong quý; trường hợp cần thiết có thể triệu tập họp hàng tháng để chỉ đạo trực tiếp các công việc cần thực hiện.

9. Trường hợp phát hiện có rủi ro hoặc các sự cố có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Ngân hàng hoặc các sự việc xét thấy cần thiết khác, Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng phải báo cáo ngay cho Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT trực tiếp phụ trách mảng công việc đó biết để chỉ đạo giải quyết kịp thời.

Điều 34. Mọi quan hệ giữa các thành viên Hội đồng quản trị

1. Quan hệ giữa các thành viên HĐQT là quan hệ phối hợp, các thành viên HĐQT có trách nhiệm thông tin cho nhau về vấn đề có liên quan trong quá trình xử lý công việc được phân công.

2. Trong quá trình xử lý công việc mà thành viên HĐQT được phân công chịu trách nhiệm chính, nếu có vấn đề liên quan đến lĩnh vực do thành viên HĐQT khác phụ trách mà cần có ý kiến của thành viên đó thì thành viên HĐQT chịu trách nhiệm chính phải chủ động phối hợp xử lý. Trong trường hợp giữa các thành viên HĐQT còn có ý kiến khác nhau thì thành viên chịu trách nhiệm chính báo cáo Chủ tịch HĐQT xem xét quyết định theo thẩm quyền hoặc tổ chức họp hoặc lấy ý kiến của các thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và quy định nội bộ của Ngân hàng.

3. Trong trường hợp có sự phân công lại công việc giữa các thành viên HĐQT thì các thành viên HĐQT phải bàn giao công việc, hồ sơ, tài liệu liên quan. Việc bàn giao này phải được lập thành văn bản và báo cáo Chủ tịch HĐQT về việc bàn giao đó.

Điều 35. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên

1. Báo cáo hoạt động của HĐQT trình Đại hội đồng cổ đông thường niên ngoài các nội dung theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, phải đảm bảo có các nội dung sau:

a) Thủ lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT, thành viên

HDQT theo quy định của Luật doanh nghiệp và Điều lệ Ngân hàng;

b) Tổng kết các cuộc họp của HDQT và các nghị quyết, quyết định của HDQT;

c) Kết quả đánh giá của thành viên độc lập HDQT về hoạt động của HDQT (nếu có);

d) Hoạt động của các Ủy ban thuộc HDQT;

e) Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc và Người điều hành Ngân hàng;

f) Các kế hoạch trong tương lai.

2. Hàng năm, HDQT yêu cầu thành viên độc lập HDQT có báo cáo đánh giá về hoạt động của HDQT và báo cáo đánh giá này có thể được công bố tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.

Chương IX

TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Điều 36. Sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế

Việc sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Quy chế này do HDQT trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Thanh Tùng

BẢNG 2 - RÀ SOÁT, SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
A	QUYẾT ĐỊNH BAN HÀNH – CĂN CỨ			
		<p>Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017;</p> <p>Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;</p> <p>Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam thông qua theo Nghị quyết số 16/BT2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2023</p>	<p>Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017;</p> <p>Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;</p> <p>Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam thông qua theo Nghị quyết số .../BT2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/08/2024</p>	<p>Chỉnh sửa căn cứ văn bản Luật Các Tổ chức tín dụng mới ban hành năm 2024 (Luật TCTD 2024) ban hành thay thế Luật Các Tổ chức tín dụng ban hành năm 2010 (Luật TCTD 2010).</p> <p>Bỏ Thông tư 13 do không quy định trực tiếp.</p> <p>Cập nhật thông tin về Điều lệ và Nghị quyết ĐHĐCĐ khi văn bản được Đại hội đồng cổ đông thông qua.</p>
B	NỘI DUNG QUY CHẾ			
1.	Điều 2	Điều 2. Đối tượng áp dụng	Điều 2. Đối tượng áp dụng	- Bỏ “ <i>Giám đốc Khởi</i> ” do theo quy định tại Điều lệ VCB, Giám đốc



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		Giám đốc Khối, Kế toán trưởng, Giám đốc Ban/Trung tâm, Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng Văn phòng đại diện, Giám đốc Đơn vị sự nghiệp, Chủ tịch Hội đồng thành viên và Giám đốc/Tổng Giám đốc công ty con 100% vốn của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	Giám đốc Khối , Kế toán trưởng, Giám đốc Ban/Trung tâm, Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng Văn phòng đại diện, Giám đốc Đơn vị sự nghiệp, Chủ tịch Hội đồng thành viên và Giám đốc/Tổng Giám đốc công ty con 100% vốn của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam	khối là Thành viên Ban điều hành.
2.	Điều 3	<p>Điều 3. Giải thích từ ngữ</p> <p>Các từ ngữ, thuật ngữ được sử dụng trong Quy chế này được hiểu như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ngân hàng là Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam. - HĐQT là Hội đồng quản trị Ngân hàng. - Thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách là thành viên Hội đồng quản trị không đồng thời là Người điều hành của Ngân hàng và không bao gồm thành viên Hội đồng quản trị do cổ đông nước ngoài đề cử tham gia Hội đồng quản trị Ngân hàng, thành viên độc lập của Hội đồng quản trị Ngân hàng. - Người phụ trách quản trị Ngân hàng là người do HĐQT bổ nhiệm để thực hiện trách nhiệm và quyền hạn được quy định tại 	<p>Điều 3. Giải thích từ ngữ</p> <p>Các từ ngữ, thuật ngữ được sử dụng trong Quy chế này được hiểu như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ngân hàng là Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam. - HĐQT là Hội đồng quản trị Ngân hàng. - Thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách là thành viên Hội đồng quản trị không đồng thời là Người điều hành của Ngân hàng và không bao gồm thành viên Hội đồng quản trị do cổ đông nước ngoài đề cử tham gia Hội đồng quản trị Ngân hàng, thành viên độc lập của Hội đồng quản trị Ngân hàng. - Người phụ trách quản trị Ngân hàng là người do HĐQT bổ nhiệm để thực hiện trách nhiệm và quyền hạn được quy định tại Điều 20 Quy chế này. 	Bổ sung một số từ viết tắt: " <i>Đơn vị trong hệ thống Ngân hàng</i> ", " <i>Điều lệ</i> " để làm rõ thông tin.



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>Điều 20 Quy chế này.</p> <p>Các từ ngữ, thuật ngữ khác không được định nghĩa trong Quy chế này được hiểu như quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng (Điều lệ Ngân hàng).</p>	<p>- Điều lệ: Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam.</p> <p>Các từ ngữ, thuật ngữ khác không được định nghĩa trong Quy chế này được hiểu như quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng (Điều lệ Ngân hàng).</p>	
3.	Điều 5	<p>Điều 5. Hội đồng quản trị</p> <p>HDQT là cơ quan quản lý của Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.</p>	<p>Điều 5. Hội đồng quản trị</p> <p>Hội đồng quản trị (HDQT) là cơ quan quản lý của Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.</p>	Sửa đổi để phù hợp với Điều 43.1 Dự thảo Điều lệ sửa đổi của VCB và Điều 50.1 Luật các TCTD năm 2024
4.	Điều 6 Khoản 1	<p>Điều 6. Cơ cấu Hội đồng quản trị</p> <p>1. Số lượng thành viên HDQT không ít hơn 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, trong đó có ít nhất 01 (một) thành viên độc lập. Số lượng thành viên HDQT cụ thể của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. HDQT phải có ít nhất 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là Người điều hành.</p>	<p>Điều 6. Cơ cấu Hội đồng quản trị</p> <p>1. Số lượng thành viên HDQT không ít hơn tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, trong đó có ít nhất 01 (một) thành viên độc lập; số lượng thành viên HDQT cụ thể của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định.</p> <p>HDQT phải có ít nhất 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là Người điều hành.</p> <p>Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành</p>	Sửa đổi để phù hợp với Điều 43.2 Dự thảo Điều lệ sửa đổi của VCB và Điều 69.1 Luật các TCTD năm 2024



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>Chủ tịch HĐQT được bầu trong số các thành viên HĐQT theo nguyên tắc đa số quá bán. Chủ tịch HĐQT là người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng. Trường hợp khuyết chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị thì Tổng Giám đốc là người đại diện theo pháp luật trong thời gian Ngân hàng khuyết chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị.</p>	<p>viên độc lập, hai phần ba tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người Người điều hành Ngân hàng.</p> <p>Chủ tịch HĐQT được bầu trong số các thành viên HĐQT theo nguyên tắc đa số quá bán. Chủ tịch HĐQT là người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng. Trường hợp khuyết chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị thì Tổng Giám đốc là người đại diện theo pháp luật trong thời gian Ngân hàng khuyết chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị.</p>	
5.	Điều 6 Khoản 2	<p>Điều 6. Cơ cấu Hội đồng quản trị</p> <p>2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia HĐQT, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số thành viên HĐQT, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước</p>	<p>Điều 6. Cơ cấu Hội đồng quản trị</p> <p>2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện phần vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia HĐQT, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số 02 (hai) thành viên HĐQT của Ngân hàng, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước, bên nhận chuyển giao bắt buộc.</p>	Sửa đổi để phù hợp với Điều 43.3 Dự thảo Điều lệ sửa đổi của VCB và Điều 69.3 Luật các TCTD năm 2024
6.	Điều 6 Khoản 2	<p>Điều 6. Cơ cấu Hội đồng quản trị</p> <p>3. Trường hợp số thành viên HĐQT không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của</p>	<p>Điều 6. Cơ cấu Hội đồng quản trị</p> <p>3. Trường hợp số thành viên HĐQT không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm</p>	Sửa đổi để phù hợp với Điều 52.4 Dự thảo Điều lệ sửa đổi của VCB và Điều 50.2 Luật các TCTD năm

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định thì trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số thành viên, HĐQT phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên HĐQT.	kỳ hoặc không đủ số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này, trong thời hạn 90 ngày thì trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, HĐQT phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên HĐQT. Ngân hàng phải bầu bổ sung, đảm bảo số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều 166 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024.	2024
7.	Điều 7	Điều 7. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị Nhiệm kỳ của HĐQT là 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. Thành viên HĐQT có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ HĐQT. HĐQT của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi HĐQT của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.	Điều 7. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị Nhiệm kỳ của HĐQT là không quá 05 (năm) năm . Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. Thành viên HĐQT có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Thành viên Hội đồng quản trị có thể bị bãi nhiệm, miễn nhiệm hoặc được Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên bị bãi nhiệm, miễn nhiệm trong thời hạn nhiệm kỳ, khi đó nhiệm kỳ của thành viên HĐQT được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ HĐQT. HĐQT của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi HĐQT của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc. Một cá nhân chỉ được bầu làm thành viên độc lập HĐQT của Ngân hàng không quá 02	Sửa đổi để phù hợp với Điều 43.4 Dự thảo Điều lệ sửa đổi của VCB và Điều 69.2 Luật các TCTD năm 2024

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			nhiệm kỳ liên tục.	
8.	Điều 8	<p>Điều 8. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của Hội đồng quản trị</p> <p>1. HDQT có các quyền và nghĩa vụ sau:</p> <p>a) Trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận hoặc chuẩn y các vấn đề theo quy định của pháp luật;</p> <p>b) Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông gồm:</p> <p>(i) Định hướng phát triển của Ngân hàng;</p> <p>(ii) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng;</p> <p>(iii) Tăng, giảm vốn điều lệ của Ngân hàng;</p> <p>(iv) Các loại cổ phiếu có thể phát hành và tổng số cổ phiếu phát hành theo từng loại;</p> <p>(v) Việc phát hành trái phiếu chuyển đổi và trái phiếu kèm theo chứng quyền;</p> <p>(vi) Phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả và mức cổ tức tạm thời hàng năm; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;</p>	<p>Điều 8. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của Hội đồng quản trị</p> <p>1. HDQT có các quyền và nghĩa vụ sau:</p> <p>a) Trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận hoặc chuẩn y các vấn đề theo quy định của pháp luật;</p> <p>a) b) Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông gồm:</p> <p>(i) Thông qua định hướng phát triển của Ngân hàng;</p> <p>(ii) Thông qua Điều lệ, sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng;</p> <p>(iii) Thông qua phương án thay đổi Tăng, giảm mức vốn điều lệ của Ngân hàng;</p> <p>(iv) Thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán Các loại cổ phiếu có thể phát hành và tổng số cổ phiếu phát hành theo từng loại;</p> <p>(v) Thông qua phương án Việc phát hành trái phiếu chuyển đổi, phương án phát hành và trái</p>	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 44 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>(vii) Báo cáo tài chính kiểm toán hàng năm;</p> <p>(viii) Tổ chức lại, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản Ngân hàng;</p> <p>(ix) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều 32 Điều lệ Ngân hàng.</p> <p>c) Quản lý Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng và vì lợi ích của Ngân hàng, cổ đông và người gửi tiền;</p> <p>d) Quyết định giá chào bán cổ phần, trái phiếu và các loại chứng khoán khác của Ngân hàng;</p> <p>e) Quyết định việc mua lại cổ phần theo Điều 18 Điều lệ Ngân hàng và các quy định có liên quan của pháp luật;</p> <p>f) Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng và quy định của Ngân hàng, trừ các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Pháp luật;</p> <p>g) Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán, chuyển nhượng tài sản của Ngân hàng có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng hoặc một tỷ lệ khác có giá trị đến dưới 20% vốn điều lệ của Ngân</p>	<p>phiếu kèm theo chứng quyền;</p> <p>(vi) Thông qua phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng mức cổ tức được trả và mức cổ tức tạm thời hàng năm; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;</p> <p>(vii) Thông qua báo cáo tài chính kiểm toán hàng năm;</p> <p>(viii) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập hoặc chuyển đổi hình thức pháp lý Ngân hàng, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản Ngân hàng;</p> <p>(ix) Thông qua phương án mua lại cổ phần đã bán;</p> <p>(x) Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của Ngân hàng;</p> <p>(xi) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều 32 Điều lệ Ngân hàng.</p> <p>b) Quản lý Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng và vì lợi ích của Ngân hàng, cổ đông và người gửi tiền;</p> <p>c) Quyết định giá chào bán cổ phần, trái phiếu</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng theo quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ;</p> <p>h) Thông qua các hợp đồng, giao dịch của Ngân hàng theo quy định tại khoản 3 Điều 75 Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>i) Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>j) Cử người đại diện phần vốn góp của Ngân hàng đầu tư vào doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;</p> <p>k) Quyết định thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp;</p> <p>l) Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của Trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và công ty con của Ngân hàng;</p> <p>m) Phối hợp với Ban kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Hội đồng quản trị; thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị tại</p>	<p>và các loại chứng khoán khác của Ngân hàng;</p> <p>d) Quyết định việc mua lại cổ phần theo Điều 18 Điều lệ Ngân hàng và các quy định có liên quan của pháp luật;</p> <p>e) Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng và quy định của Ngân hàng, trừ các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Pháp luật;</p> <p>f) Thông qua Quyết định đầu tư, giao-dịch mua, bán chuyển-nhượng tài sản của Ngân hàng mà mức đầu tư, giá mua, dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị dưới 20% từ 10% vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng, trừ các khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông hoặc một tỷ lệ khác có giá trị đến dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng theo quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ;</p> <p>g) Thông qua các hợp đồng, giao dịch của Ngân hàng theo quy định tại khoản 3 Điều 75 Điều lệ</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị;</p> <p>n) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký hợp đồng, chấm dứt hợp đồng, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối của Ngân hàng;</p> <p>o) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Phó Giám đốc khối, Kế toán trưởng, Thư ký Ngân hàng, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng văn phòng đại diện, Giám đốc đơn vị sự nghiệp, Giám đốc/Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính của Ngân hàng trừ các chức danh thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông và Ban kiểm soát;</p> <p>p) Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Ngân hàng phù hợp với các quy định của pháp luật, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát và Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>q) Quyết định, ban hành chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Ngân hàng;</p>	<p>Ngân hàng;</p> <p>h) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của Ngân hàng tại của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà có giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng;</p> <p>i) Cử người đại diện phần vốn góp của Ngân hàng đầu tư vào doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;</p> <p>(j) Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>k) Quyết định thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp;</p> <p>l) Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành của Trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và công ty con của Ngân hàng;</p> <p>m) Phối hợp với Ban kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Hội đồng quản trị; thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với</p>	



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>r) Xem xét, phê duyệt và công bố báo cáo thường niên và báo cáo tài chính của Ngân hàng theo quy định của pháp luật;</p> <p>s) Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và Người quản lý khác trong việc điều hành công việc kinh doanh hàng ngày; trong việc kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo quy định có liên quan của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng. Thực hiện đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc;</p> <p>t) Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về việc giám sát đối với Tổng Giám đốc và Người quản lý khác trong năm tài chính;</p> <p>u) 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 bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>v) Quyết định thanh lý tài sản và mức bồi thường thiệt hại theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và quy định của Ngân hàng trong từng thời kỳ;</p> <p>w) Quyết định lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn</p>	<p>Hội đồng quản trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị;</p> <p>n) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký hợp đồng, chấm dứt hợp đồng, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối của Ngân hàng;</p> <p>o) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Phó Giám đốc khối, Kế toán trưởng, Thư ký Ngân hàng, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng văn phòng đại diện, Giám đốc đơn vị sự nghiệp, Giám đốc/Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính của Ngân hàng trừ các chức danh thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông và Ban kiểm soát;</p> <p>p) Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Ngân hàng phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, trừ những vấn đề nội dung thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát và Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>q) Quyết định, ban hành chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng</p>	



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật;</p> <p>x) Quyết định việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh hoặc giữa các công ty con do Ngân hàng sở hữu 100% vốn điều lệ;</p> <p>y) Ban hành chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp (trừ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp đối với thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ);</p> <p>z) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p>	<p>ngừa rủi ro của Ngân hàng;</p> <p>r) Xem xét, phê duyệt và công bố báo cáo thường niên của Ngân hàng và báo cáo tài chính của Ngân hàng theo quy định của Pháp luật;</p> <p>s) Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và Người quản lý khác trong việc điều hành công việc kinh doanh hàng ngày; trong việc kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo quy định có liên quan của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng. Thực hiện đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc;</p> <p>t) Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về việc giám sát đối với Tổng Giám đốc và Người quản lý khác trong năm tài chính;</p> <p>u) Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị, 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 cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>v) Quyết định thanh lý tài sản và mức bồi thường thiệt hại theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và quy định của Ngân hàng trong từng thời kỳ;</p>	



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>w) Quyết định lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyên đổi, vàng theo quy định của pháp luật Kiểm nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;</p> <p>x) Quyết định việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh hoặc giữa các công ty con do Ngân hàng sở hữu 100% vốn điều lệ;</p> <p>y) Ban hành chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp (trừ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp đối với thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ);</p> <p>z. Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán;</p> <p>aa. Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát;</p> <p>bb. Tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị;</p> <p>cc. Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc</p> <p>dd) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p>	
9.	Điều 9	<p>Điều 9. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị tại cuộc họp định kỳ và các cuộc họp khác</p> <p>1. HDQT tổ chức cuộc họp định kỳ để xem xét quyết định, giải quyết các vấn đề dưới đây thuộc thẩm quyền của HDQT:</p> <p>a) Các vấn đề mà HDQT phải trình Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 44 Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>b) Phê duyệt chiến lược phát triển Ngân hàng có thời hạn từ 1 năm trở lên;</p> <p>c) Quyết định giá chào bán cổ phần, trái phiếu và các loại chứng khoán khác của Ngân hàng;</p> <p>d) Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán, chuyển nhượng tài sản của Ngân hàng có giá</p>	<p>Điều 9. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị tại cuộc họp định kỳ và các cuộc họp khác</p> <p>1. HDQT tổ chức cuộc họp định kỳ để xem xét quyết định, giải quyết các vấn đề dưới đây thuộc thẩm quyền của HDQT:</p> <p>a) Các vấn đề mà HDQT phải trình Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điểm b a khoản 1 Điều 44 Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>b) Phê duyệt chiến lược phát triển Ngân hàng có thời hạn từ 1 năm trở lên;</p> <p>c) Quyết định giá chào bán cổ phần, trái phiếu và các loại chứng khoán khác của Ngân hàng;</p> <p>d) Thông qua quyết định đầu tư, giao-dịchmua, bán, chuyển-nhượng tài sản cổ định của Ngân hàng mà mức đầu tư, giá mua, dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cổ</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 44 dự thảo Điều lệ

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>trị trên 15% đến dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng hoặc một tỷ lệ khác thấp hơn theo quy định nội bộ của Ngân hàng;</p> <p>e) Quyết định phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị trên 15% đến dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>f) Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành trụ sở chính và công ty con của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT;</p> <p>g) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc của Ngân hàng;</p>	<p>định có giá trị trên 15% đến có giá trị từ 10% đến 20% vốn điều lệ trở lên được của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Ngân hàng, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán, chuyển nhượng tài sản cố định của Ngân hàng quy định tại điểm f Điều 32 của Điều lệ này. thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>e) Quyết định Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của Ngân hàng tại của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị trên 15% đến dưới 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>f) Quyết định cơ cấu tổ chức bộ máy điều hành trụ sở chính và công ty con của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT;</p> <p>g) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khỏi của Ngân hàng;</p>	
10.	Điều 10	Điều 10. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị	Điều 10. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 45 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>1. Chủ tọa các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>2. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT.</p> <p>3. Chuẩn bị nội dung, tài liệu, chương trình phục vụ cuộc họp của HĐQT hoặc để lấy ý kiến của các thành viên HĐQT; triệu tập và chủ tọa cuộc họp của HĐQT.</p> <p>4. Thay mặt HĐQT ký các nghị quyết, quyết định của HĐQT; tổ chức thực hiện và giám sát hoặc tổ chức giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định đó.</p> <p>5. Đảm bảo việc HĐQT gửi báo cáo tài chính hàng năm, báo cáo hoạt động của Ngân hàng, báo cáo kiểm toán và báo cáo kiểm tra của HĐQT cho các cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>6. Đảm bảo rằng các thành viên HĐQT nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác, và dễ hiểu liên quan đến các vấn đề mà HĐQT phải xem xét.</p> <p>7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT. Nội dung phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT phải được thể hiện dưới dạng văn bản và có chữ ký của Chủ</p>	<p>1. Làm chủ tọa các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>2. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT, chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.</p> <p>3. Chuẩn bị nội dung, tài liệu, chương trình phục vụ cuộc họp của HĐQT hoặc để lấy ý kiến của các thành viên HĐQT Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp của HĐQT.</p> <p>4. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;</p> <p>5. Thay mặt HĐQT ký các nghị quyết, quyết định của HĐQT văn bản thuộc thẩm quyền của HĐQT; giám sát, tổ chức thực hiện giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định đó của Hội đồng quản trị.</p> <p>6. Đảm bảo việc HĐQT gửi báo cáo tài chính hàng năm, báo cáo hoạt động của Ngân hàng, báo cáo kiểm toán và báo cáo kiểm tra của HĐQT cho các cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>7. Đảm bảo rằng các thành viên HĐQT nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và dễ hiểu liên quan đến và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà HĐQT phải xem xét.</p> <p>8. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công</p>	



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>tịch HĐQT.</p> <p>8. Giám sát các thành viên HĐQT trong việc thực hiện các công việc được phân công và các nhiệm vụ quyền hạn của họ.</p> <p>9. Giám sát Tổng Giám đốc trong việc thực hiện các Nghị quyết, quyết định của HĐQT.</p> <p>10. Phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT; đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT, các uỷ ban của HĐQT tối thiểu mỗi năm một lần và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này.</p> <p>11. Đảm bảo rằng người lao động có thể được báo cáo về những bất bình thường liên quan đến tình hình tài chính, hoạt động và các vấn đề chung, kể cả các vi phạm về quy tắc đạo đức của Ngân hàng, với Chủ tịch HĐQT hoặc thành viên độc lập khác của HĐQT.</p> <p>12. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật</p>	<p>nhiệm vụ cụ thể cho mỗi thành viên HĐQT. Nội dung phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT phải được thể hiện dưới dạng văn bản và có chữ ký của Chủ tịch HĐQT.</p> <p>9. Giám sát các thành viên HĐQT trong việc thực hiện các công việc được phân công và các nhiệm vụ quyền hạn của họ quyền, nghĩa vụ và nhiệm vụ được phân công.</p> <p>10. Giám sát Tổng Giám đốc trong việc thực hiện các Nghị quyết, quyết định của HĐQT.</p> <p>11. Phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT; đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT, các uỷ ban của HĐQT tối thiểu mỗi năm một lần định kỳ hàng năm và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này.</p> <p>12. Đảm bảo rằng người lao động có thể được báo cáo về những bất bình thường liên quan đến tình hình tài chính, hoạt động và các vấn đề chung, kể cả các vi phạm về quy tắc đạo đức của Ngân hàng, với Chủ tịch HĐQT hoặc thành viên độc lập khác của HĐQT.</p> <p>13. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật</p>	
11.	Khoản 1	Điều 11. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm	Điều 11. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của	Chính sửa lại cho phù hợp với



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
	Điều 11	<p>của thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Các thành viên HDQT có quyền và nghĩa vụ sau:</p> <p>a) Cùng với các thành viên khác của HDQT quản trị Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>b) Thực hiện các quyền và nghĩa vụ của một thành viên HDQT theo đúng quy chế nội bộ của HDQT và sự phân công của HDQT một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích cao nhất của Ngân hàng và cổ đông;</p> <p>c) Nghiên cứu báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu Ban điều hành, Người điều hành khác, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán nội bộ giải trình các vấn đề có liên quan đến báo cáo;</p> <p>d) Bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm Chủ tịch HDQT và các chức danh khác thuộc thẩm quyền của HDQT;</p> <p>e) Yêu cầu Chủ tịch HDQT triệu tập cuộc họp bất thường của HDQT theo quy định của Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>f) Yêu cầu Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, người quản lý các Đơn vị trực</p>	<p>thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Các thành viên HDQT có quyền và nghĩa vụ sau:</p> <p>a) Cùng với các thành viên khác của HDQT quản trị Ngân hàng theo quy định của Ppháp luật và Điều lệ Ngân hàng</p> <p>b) Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HDQT theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của Ngân hàng và cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình các quyền và nghĩa vụ của một thành viên HDQT theo đúng quy chế nội bộ của HDQT và sự phân công của HDQT một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích cao nhất của Ngân hàng và cổ đông;</p> <p>c) Xem xét báo cáo kiểm toán Nghiên cứu báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu Ban điều hành, Người điều hành Ngân hàng khác, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán nội bộ giải trình, làm rõ các vấn đề có liên quan đến báo cáo;</p> <p>d) Bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm Chủ tịch</p>	Điều 46 Dự thảo Điều lệ sửa đổi



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>thuộc Ngân hàng cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và các Đơn vị trực thuộc để thực hiện nhiệm vụ của mình;</p> <p>g) Nghiên cứu, đánh giá tình hình, kết quả hoạt động và đóng góp vào việc định hướng phát triển, phương án kinh doanh của Ngân hàng trong từng thời kỳ;</p> <p>h) Tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, có ý kiến rõ ràng về các vấn đề được đưa ra thảo luận và biểu quyết về tất cả các vấn đề thuộc nội dung cuộc họp, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích. Chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông và trước HĐQT về những quyết định của mình;</p> <p>i) Thực hiện các quyết định, nghị quyết của HĐQT, Đại hội đồng cổ đông phù hợp với Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật. Thực hiện các công việc theo phân công của Chủ tịch HĐQT;</p> <p>j) Báo cáo kịp thời và đầy đủ HĐQT các khoản thù lao mà thành viên HĐQT nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác;</p> <p>k) Có thể được Ngân hàng mua bảo hiểm</p>	<p>HDQT và các chức danh khác thuộc thẩm quyền của HĐQT;</p> <p>e) Yêu cầu Đề nghị Chủ tịch HĐQT triệu tập cuộc họp bất thường của HĐQT theo quy định của Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>f) Yêu cầu Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, người quản lý các Đơn vị trực thuộc Ngân hàng cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và các Đơn vị trực thuộc để thực hiện nhiệm vụ của mình;</p> <p>g) Nghiên cứu, đánh giá tình hình, kết quả hoạt động và đóng góp vào việc định hướng phát triển, phương án kinh doanh của Ngân hàng trong từng thời kỳ;</p> <p>h) Tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, thảo luận và biểu quyết về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật có ý kiến rõ ràng về các vấn đề được đưa ra thảo luận và biểu quyết về tất cả các vấn đề thuộc nội dung cuộc họp, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích. Chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông và trước HĐQT về những quyết định của mình. Trường hợp nội dung biểu quyết có xung đột lợi ích với thành viên nào thì thành</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>trách nhiệm sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. Bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên HĐQT liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>l) Có trách nhiệm giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu;</p> <p>m) Thành viên Hội đồng quản trị không tham gia xem xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị là Tổng Giám đốc;</p> <p>n) Các quyền và nghĩa vụ khác quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p>	<p>viên đó không được tham gia biểu quyết.</p> <p>Thành viên Hội đồng quản trị không được ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp HĐQT để quyết định nội dung quy định tại các điểm a, e, f, g, h, j, n, p, q, r, w khoản 1 Điều 8 Quy chế này;</p> <p>i) Thực hiện các quyết định, nghị quyết của HĐQT, Đại hội đồng cổ đông phù hợp với Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật. Thực hiện các công việc theo phân công của Chủ tịch HĐQT;</p> <p>j) Báo cáo kịp thời và đầy đủ HĐQT các khoản thù lao mà thành viên HĐQT nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác;</p> <p>k) Có thể được Ngân hàng mua bảo hiểm trách nhiệm sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. Bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên HĐQT liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>l) Có trách nhiệmGiải trình trước Đại hội đồng cổ đông, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu;</p> <p>m) Thành viên Hội đồng quản trị không tham gia xem xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị là Tổng Giám đốc;</p> <p>n) Các quyền và nghĩa vụ khác quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p>	
12.	Khoản 1, Khoản 2, Khoản 3 Điều 12	<p>Điều 12. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>a) Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, không thuộc đối tượng không được quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</p> <p>b) Không thuộc đối tượng không được là thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của Pháp luật;</p> <p>c) Có bằng đại học trở lên;</p> <p>d) Có ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 (năm) năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối</p>	<p>Điều 12. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT phải đáp ứng có đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, không thuộc đối tượng không được quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</p> <p>b) Không thuộc đối tượng không được là thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của Pháp luật;</p> <p>c) Có bằng trình độ đại học trở lên;</p> <p>d) Có một trong các điều kiện sau đây: ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng; hoặc có ít nhất 05 (năm) năm là người quản lý, người điều hành của</p>	<p>Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 48 Dự thảo Điều lệ sửa đổi</p>

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>e) Có sức khỏe, có đạo đức nghề nghiệp và trung thực.</p> <p>2. Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Không phải là người đang làm việc cho chính Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng hoặc đã làm việc cho Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng trong 03 (ba) năm liền kể trước đó;</p> <p>b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng, trừ các khoản phụ cấp của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định;</p> <p>c) Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Ngân hàng; là người quản lý hoặc thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng;</p>	<p>doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; hoặc có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>e) Có sức khỏe, có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và trung thực;</p> <p>2. Thành viên HĐQT không phải là thành viên độc lập không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>a. Người điều hành Ngân hàng, trừ trường hợp là Tổng Giám đốc Ngân hàng;</p> <p>b. Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của Ngân hàng hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt;</p> <p>c. Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>d) Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng; không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;</p> <p>e) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kể trước đó.</p>	<p>soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác</p> <p>3. Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Không phải là người đang làm việc cho chính Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng hoặc đã làm việc cho Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng trong 03 (ba) năm liền kể trước đó;</p> <p>b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng, trừ các khoản phụ cấp-thù lao của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định;</p> <p>c) Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Ngân hàng; là người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng;</p> <p>d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Ngân hàng; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 01% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng Không trực tiếp, gián tiếp sở</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng; không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;</p> <p>e) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kể trước đó.</p> <p>f) Thành viên độc lập HĐQT không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>(i) Người điều hành Ngân hàng;</p> <p>(ii) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác; người quản lý trên 02 doanh nghiệp khác;</p> <p>(iii) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác</p>	
13.	Khoản 1 Điều 14	<p>Điều 14. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT đương nhiên bị mất tư cách thành viên HĐQT khi thuộc một trong các trường hợp sau:</p> <p>a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết;</p> <p>b) Không đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo</p>	<p>Điều 14. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT đương nhiên bị mất tư cách thành viên HĐQT khi thuộc một trong các trường hợp sau:</p> <p>a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết;</p> <p>b) Thuộc một trong các trường hợp không</p>	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 52 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>quy định tại Điều 48 của Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>c) Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức mà thành viên HĐQT đó là người đại diện theo ủy quyền chấm dứt;</p> <p>d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;</p> <p>e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;</p> <p>f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;</p> <p>g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.</p>	<p>được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp Không đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 48 của Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức mà thành viên HĐQT đó là người đại diện theo ủy quyền chấm dứt;</p> <p>d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;</p> <p>e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;</p> <p>f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;</p> <p>g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.</p>	
14.	Khoản 1, Khoản 2, Khoản 3 Điều 15	<p>Điều 15. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý</p>	<p>Điều 15. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 14 Quy chế này, Thành viên HĐQT bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p>	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 52 Dự thảo Điều lệ sửa đổi



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>do xin từ chức) gửi HDQT và được chấp thuận;</p> <p>c) Không bảo đảm yêu cầu tiêu chuẩn, điều kiện về tính độc lập đối với thành viên độc lập HDQT;</p> <p>d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>e) Bị các cơ quan quản lý nhà nước xác định là vi phạm nghiêm trọng các quy định về công khai các lợi ích có liên quan và nghĩa vụ của thành viên HDQT;</p> <p>f) Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p> <p>2. Thành viên HDQT có thể bị bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Không tham gia các hoạt động của Hội đồng quản trị trong 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;</p> <p>b) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>3. Trường hợp số thành viên HDQT không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định thì trong thời hạn 60</p>	<p>a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức) gửi HDQT và được chấp thuận;</p> <p>c) Không bảo đảm yêu cầu tiêu chuẩn, điều kiện về tính độc lập đối với thành viên độc lập HDQT;</p> <p>d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>e) Bị các cơ quan quản lý nhà nước xác định là vi phạm nghiêm trọng các quy định về công khai các lợi ích có liên quan và nghĩa vụ của thành viên HDQT;</p> <p>f) Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p> <p>2. Thành viên HDQT có thể bị bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Không tham gia các hoạt động của Hội đồng quản trị trong 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;</p> <p>b) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 12 Quy chế này;</p> <p>c) Không đáp ứng quy định tại khoản 3 Điều 12 Quy chế này đối với thành viên độc lập Hội đồng quản trị;</p> <p>d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		(sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số thành viên, HĐQT phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên HĐQT.	3. Trường hợp số thành viên HĐQT có số thành viên ít hơn không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 2 Điều 43 Điều lệ thì trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, HĐQT Ngân hàng phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung, đảm bảo số thành viên HĐQT tối thiểu, trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều 166 Luật các Tổ chức tín dụng.	
15.	Khoản 1 Điều 16	<p>Điều 16. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị</p> <p>1. HĐQT thành lập các Ủy ban sau:</p> <p>a) Ủy ban quản lý rủi ro;</p> <p>b) Ủy ban nhân sự;</p> <p>c) Ủy ban khác khi thấy cần thiết.</p> <p>Việc thành lập các Ủy ban phải được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>Điểm c, khoản 4:</p> <p>c) HĐQT, khi thành lập các Ủy ban, phải ban hành quy chế làm việc và chức năng, nhiệm vụ của các Ủy ban. Ngay sau khi ban hành, Ngân hàng gửi các quy định nội bộ</p>	<p>Điều 16. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị</p> <p>1. HĐQT thành lập các Ủy ban sau:</p> <p>a) Ủy ban quản lý rủi ro;</p> <p>b) Ủy ban nhân sự;</p> <p>c) Ủy ban khác khi thấy cần thiết.</p> <p>Việc thành lập các Ủy ban phải được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>Điểm c, khoản 4:</p> <p>c) HĐQT, khi thành lập các Ủy ban, HĐQT phải ban hành quy chế làm việc và chức năng, nhiệm vụ của các Ủy ban. Ngay sau khi ban hành, Ngân hàng gửi các quy định nội bộ này tới</p>	<p>Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 53 Dự thảo Điều lệ sửa đổi</p> <p>Sửa lỗi chính tả</p>



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		này tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (thông qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) để báo cáo.	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (thông qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) để báo cáo theo đúng thời hạn theo quy định của NHNN trong từng thời kỳ.	
16.	Điều 33	<p>Điều 33. Mỗi quan hệ với Ban điều hành</p> <p>7. Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm tạo mọi điều kiện thuận lợi để các thành viên HĐQT thực hiện nhiệm vụ được phân công, được tiếp cận thông tin, báo cáo trong thời gian nhanh nhất.</p> <p>9. Trường hợp phát hiện có rủi ro hoặc các sự cố có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Ngân hàng hoặc các sự việc xét thấy cần thiết khác, Ban điều hành và Người điều hành khác phải báo cáo ngay cho Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT trực tiếp phụ trách mảng công việc đó biết để chỉ đạo giải quyết kịp thời.</p>	<p>Điều 33. Mỗi quan hệ với Ban điều hành</p> <p>7. Ban điều hành và Người điều hành khác Ngân hàng chịu trách nhiệm tạo mọi điều kiện thuận lợi để các thành viên HĐQT thực hiện nhiệm vụ được phân công, được tiếp cận thông tin, báo cáo trong thời gian nhanh nhất.</p> <p>9. Trường hợp phát hiện có rủi ro hoặc các sự cố có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Ngân hàng hoặc các sự việc xét thấy cần thiết khác, Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng khác phải báo cáo ngay cho Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT trực tiếp phụ trách mảng công việc đó biết để chỉ đạo giải quyết kịp thời</p>	Chính sửa lại cho phù hợp với định nghĩa các chức danh quy định tại Điều 1 Điều lệ.
17.	Điều 35	<p>Tiết e, khoản 1:</p> <p>Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc và Người điều hành khác</p>	Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc và Người điều hành khác- Ngân hàng.	

DỰ THẢO

**QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

*(Ban hành kèm theo Quyết định số /QĐ-VCB-HĐQT ngày /04/2024
của HĐQT của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam)*

Tài liệu này được sử dụng với mục đích duy nhất để phục vụ hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam. Việc sử dụng tài liệu này tuân theo Quy định về công tác văn bản và quản lý văn bản của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

MỤC LỤC

Chương I.....	1
QUY ĐỊNH CHUNG.....	1
Điều 1. Phạm vi điều chỉnh.....	1
Điều 2. Đối tượng áp dụng.....	1
Điều 3. Giải thích từ ngữ.....	1
Điều 4. Nguyên tắc áp dụng văn bản.....	2
Điều 5. Các nguyên tắc quản trị cơ bản.....	2
Chương II.....	2
CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG.....	2
Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông.....	2
Điều 7. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông và lập danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.....	3
Điều 8. Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông.....	4
Điều 9. Đăng ký và ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.....	4
Điều 10. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.....	5
Điều 11. Báo cáo hoạt động của Ban điều hành tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.....	6
Điều 12. Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.....	6
Điều 13. Thủ tục biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.....	6
Điều 14. Lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.....	7
Điều 15. Công bố nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.....	8
Điều 16. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.....	8
Điều 17. Chi phí liên quan đến cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.....	9
Chương III.....	9
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....	9
Điều 18. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị.....	9
Điều 19. Đề cử thành viên Hội đồng quản trị.....	11
Điều 20. Cách thức bầu thành viên Hội đồng quản trị.....	12

Điều 21.	Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị.....	12
Điều 22.	Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị.....	13
Chương IV.....		13
TỔ CHỨC HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....		13
Điều 23.	Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị.....	13
Điều 24.	Thông báo nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.....	13
Chương V.....		14
THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN KIỂM SOÁT.....		14
Điều 25.	Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát.....	14
Điều 26.	Đề cử thành viên Ban kiểm soát.....	14
Điều 27.	Cách thức bầu thành viên Ban kiểm soát.....	14
Điều 28.	Đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát.....	14
Chương VI.....		16
THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG.....		16
CỦA CÁC ỦY BAN THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....		16
Điều 29.	Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị.....	16
Điều 30.	Vai trò và nhiệm vụ của Ủy ban quản lý rủi ro.....	17
Điều 31.	Vai trò và nhiệm vụ của Ủy ban nhân sự.....	17
Chương VII.....		17
NGƯỜI ĐIỀU HÀNH.....		17
Điều 32.	Tiêu chuẩn và điều kiện làm Người điều hành.....	18
Điều 33.	Việc bổ nhiệm Người điều hành.....	19
Điều 34.	Ký hợp đồng lao động với Người điều hành.....	19
Điều 35.	Đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng Giám đốc.....	19
Điều 36.	Miễn nhiệm Người điều hành.....	20
Chương VIII.....		21
QUAN HỆ CÔNG TÁC GIỮA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ NGƯỜI ĐIỀU HÀNH.....		21
Điều 37.	Quan hệ công tác giữa Hội đồng quản trị với Người điều hành.....	21
Điều 38.	Quan hệ công tác giữa Hội đồng quản trị với Ban kiểm soát.....	22
Điều 39.	Phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Người điều hành.....	23

Chương IX.....	24
DÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG, KHEN THƯỞNG, KỶ LUẬT THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ NGƯỜI ĐIỀU HÀNH.....	24
Điều 40. Đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và Người điều hành	24
Điều 41. Tiêu chí đánh giá hoạt động	24
Điều 42. Xếp loại đánh giá cán bộ.....	25
Điều 43. Khen thưởng	25
Điều 44. Kỷ luật	25
Chương X.....	26
NGƯỜI PHỤ TRÁCH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG	26
Điều 45. Tiêu chuẩn của Người phụ trách quản trị Ngân hàng.....	26
Điều 46. Quyền hạn và trách nhiệm của Người phụ trách quản trị Ngân hàng ..	26
Điều 47. Trường hợp miễn nhiệm Người phụ trách quản trị Ngân hàng.....	27
Chương XI.....	27
NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH.....	27
Điều 48. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của Người quản lý Ngân hàng	27
Điều 49. Giao dịch với người có liên quan	27
Điều 50. Đảm bảo quyền hợp pháp của người có quyền lợi liên quan đến Ngân hàng	28
Chương XII.....	28
TÓ CHỨC THỰC HIỆN.....	28
Điều 51. Sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế.....	28

QUYẾT ĐỊNH

Ban hành Quy chế Quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024;

Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26/11/2019;

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam thông qua theo Nghị quyết số .../BT2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19/08/2024,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này “*Quy chế Quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam*”.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày /08/2024 và thay thế Quyết định số .../QĐ-VCB-HĐQT ngày 26/04/2023 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ban hành Quy chế Quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.

Điều 3. Các ông/bà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban điều hành, thành viên Ban kiểm soát, Kế toán trưởng, Giám đốc Trung tâm/Ban, Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng Văn phòng đại diện, Giám đốc Đơn vị sự nghiệp, Chủ tịch Hội đồng thành viên và Giám đốc/Tổng Giám đốc công ty con 100% vốn của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- NHNN (để b/cáo);
- Lưu: VT, CL&TKHDQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Thanh Tùng



QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ

NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM

(Ban hành kèm theo Quyết định số /QĐ-VCB-HĐQT ngày /08/2024 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam)

Chương I

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

Quy chế này quy định những vấn đề liên quan đến quản trị công ty đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”), bao gồm:

1. Đại hội đồng cổ đông;
2. Hội đồng quản trị;
3. Ban kiểm soát;
4. Người điều hành;
5. Người phụ trách quản trị Ngân hàng;
6. Ngăn ngừa xung đột lợi ích;
7. Báo cáo và công bố thông tin

Điều 2. Đối tượng áp dụng

Quy chế này áp dụng đối với các đối tượng sau:

1. Cổ đông và tổ chức, cá nhân là người có liên quan của cổ đông.
2. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành, Người điều hành Ngân hàng và tổ chức, cá nhân là người có liên quan của các đối tượng này.
3. Tổ chức và cá nhân có quyền lợi liên quan đến Ngân hàng.

Điều 3. Giải thích từ ngữ

Trong Quy chế này, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:

1. **Quản trị Ngân hàng:** là hệ thống các nguyên tắc, bao gồm:
 - a) Đảm bảo cơ cấu quản trị hợp lý;

b) Đảm bảo hiệu quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành;

c) Đảm bảo quyền lợi của cổ đông và những người có liên quan của cổ đông;

d) Đảm bảo đối xử công bằng giữa các cổ đông;

e) Công khai minh bạch mọi hoạt động của Ngân hàng.

2. **Cổ đông lớn của Ngân hàng:** là cổ đông sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng.

3. **Người phụ trách quản trị Ngân hàng:** là người do Hội đồng quản trị bổ nhiệm để thực hiện trách nhiệm và quyền hạn được quy định tại Điều 46 Quy chế này.

Các từ ngữ, thuật ngữ khác không được định nghĩa trong Quy chế này được hiểu như quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

Điều 4. Nguyên tắc áp dụng văn bản

1. Trường hợp Quy chế này không quy định thì các quy định tại Điều lệ Ngân hàng và các quy định có liên quan của pháp luật được áp dụng.

2. Trường hợp có sự thay đổi Điều lệ Ngân hàng và/hoặc quy định của pháp luật dẫn đến quy định tại Quy chế này khác với quy định của Điều lệ Ngân hàng và/hoặc quy định của pháp luật đó thì áp dụng quy định mới tại Điều lệ Ngân hàng và/hoặc quy định mới của pháp luật.

Điều 5. Các nguyên tắc quản trị cơ bản

1. Tuân thủ các quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

2. Đảm bảo cơ chế quản trị, điều hành Ngân hàng hiệu quả và phù hợp với chuẩn mực, thông lệ quốc tế.

3. Tôn trọng và đảm bảo các quyền lợi hợp pháp của các cổ đông, đối xử công bằng giữa các cổ đông.

4. Ngăn ngừa xung đột lợi ích.

5. Đảm bảo vai trò của những người có quyền lợi liên quan đến Ngân hàng.

6. Minh bạch trong hoạt động của Ngân hàng.

Chương II

CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông

1. Ngoài các quyền và nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định có liên quan của pháp luật, cổ đông còn có các quyền sau đây:

a) Quyền được đối xử công bằng. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu nó các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp Ngân hàng 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;

b) Quyền được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do Ngân hàng công bố theo quy định của pháp luật.

2. Cổ đông có quyền bảo vệ các quyền lợi hợp pháp của mình. Trường hợp quyết định của Đại hội đồng cổ đông vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ Ngân hàng, quyết định của Hội đồng quản trị thông qua trái với quy định của pháp luật hoặc Điều lệ Ngân hàng gây thiệt hại cho Ngân hàng, cổ đông có quyền đề nghị hủy hoặc đình chỉ quyết định đó theo quy định của pháp luật.

Điều 7. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông và lập danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi cho Sở giao dịch chứng khoán và các cơ quan liên quan Thông báo về việc chốt danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông và chuẩn bị danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không sớm hơn 10 (mười) ngày trước ngày Ngân hàng gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông và phải lập xong chậm nhất 31 (ba mươi mốt) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông dự kiến. Ngân hàng 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.

1.1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên được tổ chức mỗi năm một lần do Hội đồng quản trị triệu tập trong thời hạn 04 (bốn) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính hoặc không quá 06 (sáu) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính theo quyết định của Hội đồng quản trị. Đại hội đồng cổ đông thường niên không được tổ chức dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

1.2. Đại hội đồng cổ đông bất thường được triệu tập họp trong một số trường hợp nhất định được quy định tại khoản 2 Điều 33 của Điều lệ Ngân hàng.

2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã

số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.

3. 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 những thông tin sai lệch hoặc bổ sung những thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 8. Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông

1. Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho tất cả các cổ đông có quyền dự họp bằng phương thức bảo đảm, đồng thời công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán, 01 (một) tờ báo trung ương hoặc 01 (một) tờ báo địa phương nơi Ngân hàng đặt trụ sở chính.

2. Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông được gửi đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất 21 (hai mươi một) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông (tính từ ngày mà thông báo được gửi hoặc chuyển đi một cách hợp lệ, được trả cước phí hoặc được bỏ vào hòm thư). Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu liên quan đến các vấn đề sẽ được biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho các cổ đông có quyền dự họp và đăng trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông, thông báo mời họp phải nêu rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp để các cổ đông có thể tiếp cận, bao gồm:

- a) Chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp;
- b) Danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát;
- c) Phiếu biểu quyết;
- d) Mẫu giấy ủy quyền trong trường hợp cổ đông ủy quyền cho tổ chức hoặc cá nhân khác dự họp thay;
- e) Dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.

3. Thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông có nội dung hướng dẫn về cách thức đăng ký dự họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 9. Đăng ký và ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cổ đông đăng ký dự họp Đại hội đồng cổ đông theo hướng dẫn tại thông

báo mời họp quy định tại Điều 8 Quy chế này.

2. Trường hợp cổ đông có quyền tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật mà không dự họp Đại hội đồng cổ đông thì cổ đông có thể ủy quyền cho cá nhân, pháp nhân khác đại diện tham dự. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền thì việc ủy quyền phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu được ủy quyền cho mỗi người đại diện.

3. Việc ủy quyền cho người đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản theo mẫu của Ngân hàng và phải có chữ ký theo quy định sau đây:

a) Trường hợp cổ đông cá nhân là người ủy quyền thì giấy ủy quyền phải có chữ ký của cổ đông đó và cá nhân, người đại diện theo pháp luật của tổ chức được ủy quyền dự họp;

b) Trường hợp cổ đông tổ chức là người ủy quyền thì giấy ủy quyền phải có chữ ký của người đại diện theo ủy quyền, người đại diện theo pháp luật của cổ đông tổ chức và cá nhân, người đại diện theo pháp luật của tổ chức được ủy quyền dự họp;

c) Trong trường hợp khác thì giấy ủy quyền phải có chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được ủy quyền dự họp.

Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp trước khi vào phòng họp.

Điều 10. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên

Ngoài việc thực hiện báo cáo theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định có liên quan của pháp luật, Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông thường niên phải đảm bảo có các nội dung sau:

1. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

2. Tổng kết các cuộc họp của Hội đồng quản trị và các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;

3. Kết quả đánh giá của thành viên độc lập Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị (nếu có);

4. Hoạt động của các Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị;

5. Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc và Người điều hành Ngân hàng;

6. Các kế hoạch trong tương lai.

Điều 11. Báo cáo hoạt động của Ban điều hành tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên

Chậm nhất 20 (hai mươi) ngày trước ngày họp Đại hội đồng cổ đông thường niên, Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm chỉ đạo và hoàn tất Báo cáo đánh giá toàn diện về các hoạt động của Ngân hàng, bao gồm ít nhất các nội dung sau:

1. Đánh giá kết quả đạt được so với kế hoạch và định hướng phát triển được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị thông qua trong kỳ;

2. Định hướng và biện pháp triển khai trong thời gian tiếp theo nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.

Điều 12. Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên

Ngoài việc thực hiện báo cáo theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định có liên quan của pháp luật, Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thường niên phải đảm bảo có các nội dung sau:

1. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

2. Tổng kết các cuộc họp của Ban kiểm soát và các kết luận, kiến nghị của Ban kiểm soát;

3. Kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của Ngân hàng;

4. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Người điều hành Ngân hàng;

5. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các cổ đông;

6. Các kế hoạch trong tương lai.

Điều 13. Thủ tục biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình dưới sự điều khiển của Chủ tọa.

2. Khi đến dự họp Đại hội đồng cổ đông, cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền của cổ đông tiến hành đăng ký việc dự họp Đại hội đồng cổ đông và được cấp một “Thẻ biểu quyết” do Ngân hàng phát hành, trên đó ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên của người đại diện được ủy quyền, số phiếu biểu quyết của cổ đông đó.

3. Số phiếu biểu quyết của mỗi cổ đông biểu quyết bằng số cổ phần mà cổ

đồng sở hữu hoặc là người đại diện chủ sở hữu.

4. Khi tiến hành biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, số thẻ biểu quyết được thu theo thứ tự sau đây: thẻ tán thành, thẻ không tán thành, thẻ không có ý kiến, cuối cùng đếm tổng số phiếu tán thành hay không tán thành, không có ý kiến để quyết định. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành từng vấn đề hoặc phiếu không có ý kiến, sẽ được Chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp.

5. Theo đề nghị của Chủ tọa cuộc họp, Đại hội đồng cổ đông tiến hành bầu Ban kiểm phiếu với số lượng không quá 03 (ba) người. Ban kiểm phiếu làm việc theo sự chỉ đạo của Chủ tọa. Việc kiểm phiếu đối với những vấn đề nhạy cảm và nếu cổ đông có yêu cầu vào từng thời điểm, Đại hội đồng cổ đông thống nhất chỉ định một tổ chức trung lập để thực hiện việc thu thập và kiểm phiếu. Tổ chức trung lập sẽ do Hội đồng quản trị đề xuất.

6. Cổ đông hoặc người đại diện được ủy quyền của cổ đông đến sau khi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã khai mạc có quyền đăng ký ngay và sau đó có quyền tham gia, biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ngay sau khi đăng ký. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng cuộc họp Đại hội đồng cổ đông để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.

Điều 14. Lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được thư ký cuộc họp ghi chép và lập biên bản họp. Biên bản họp được lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài, gồm các nội dung chủ yếu được quy định tại Điều 41 của Điều lệ Ngân hàng.

2. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải lập xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.

3. Chủ tọa và thư ký cuộc họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản.

4. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và tất cả cổ đông của Ngân hàng trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày bế mạc cuộc họp hoặc phải được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng trong thời hạn 24 (hai mươi tư) giờ, kể từ thời điểm bế mạc cuộc họp. Phương thức gửi biên bản họp có thể gửi trực tiếp và/hoặc thông qua trang thông tin điện tử của Ngân hàng.

5. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông được coi là bằng chứng xác thực về

những công việc đã được tiến hành tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản được đưa ra theo đúng thủ tục được quy định trong vòng 10 (mười) ngày kể từ khi gửi biên bản.

6. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết đã được thông qua, phụ lục danh sách cổ đông đăng ký dự họp, văn bản ủy quyền tham dự họp và tài liệu có liên quan phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng.

Điều 15. Công bố nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

1. Nghị quyết hợp lệ của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực thi hành đối với tất cả các cổ đông vắng mặt hay bất đồng ý kiến và được công bố thông tin cùng với biên bản họp hoặc biên bản kiểm phiếu (trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản) trong thời hạn 24 (hai mươi tư) giờ kể từ khi nghị quyết được thông qua. Việc gửi nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông cho các cổ đông có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của Ngân hàng.

2. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định tại các Điều 38, 39 của Điều lệ Ngân hàng và có giá trị hiệu lực cao nhất trong Ngân hàng. Mọi bộ phận, cá nhân (bao gồm cả thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và thành viên Ban điều hành), cổ đông (tổ chức và cá nhân) đều có nghĩa vụ thi hành.

Điều 16. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản

1. Hội đồng quản trị quyết định việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của Ngân hàng.

2. Chủ tịch Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm điều phối việc chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết và gửi đến tất cả cổ đông có quyền biểu quyết ít nhất 10 (mười) ngày trước ngày hết hạn nhận phiếu lấy ý kiến.

3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu quy định tại khoản 3 Điều 39 của Điều lệ Ngân hàng và được gửi cho các cổ đông theo trình tự, thủ tục quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

4. Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì việc kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không phải là Người điều hành.

5. Biên bản kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các thành viên Hội đồng

quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và các cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu. Phương thức gửi biên bản kết quả kiểm phiếu có thể gửi trực tiếp và/hoặc thông qua trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Việc gửi biên bản kiểm phiếu cho các cổ đông có thể thay thế bằng việc đăng tải trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng trong thời hạn 24 (hai mươi tư) giờ, kể từ thời điểm kết thúc kiểm phiếu.

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

Điều 17. Chi phí liên quan đến cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

Tất cả chi phí cần thiết để triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông sẽ được Ngân hàng chi trả. Khi tham dự họp Đại hội đồng cổ đông, các cổ đông phải tự chịu mọi chi phí phát sinh, kể cả chi phí ăn ở và đi lại.

Chương III

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 18. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị

1. Thành viên Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng;

b) Có trình độ đại học trở lên;

c) Có một trong các điều kiện sau đây: ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng; có ít nhất 05 năm là người quản lý của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;

d) Có sức khỏe, có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;

2. Thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

a. Người điều hành Ngân hàng, trừ trường hợp là Tổng Giám đốc Ngân hàng;

b. Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của Ngân hàng hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt;

c. Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.

3. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:

a) Không phải là người đang làm việc cho Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng hoặc đã làm việc cho Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng trong 03 năm liền kể trước đó;

b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng ngoài những khoản thù lao của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;

c) Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Ngân hàng; là người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng;

d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Ngân hàng không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 01% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;

e) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kể trước đó;

f) Thành viên độc lập HĐQT không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

(i) Người điều hành Ngân hàng;

(ii) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác; người quản lý trên 02 doanh nghiệp khác;

(iii) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.

4. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện theo quy định tại khoản 2 Điều này và đương nhiên không còn là thành viên độc lập Hội đồng quản trị kể từ ngày không

đáp ứng đủ điều kiện. Hội đồng quản trị phải thông báo trường hợp thành viên độc lập Hội đồng quản trị không còn đáp ứng đủ điều kiện tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất hoặc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên độc lập Hội đồng quản trị đó trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày nhận được thông báo của thành viên độc lập Hội đồng quản trị có liên quan.

Điều 19. Đề cử thành viên Hội đồng quản trị

1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu là tổ chức sở hữu từ 5% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa 01 (một) ứng cử viên; từ 20% đến dưới 30% được đề cử tối đa 02 (hai) ứng cử viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa 03 (ba) ứng cử viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa 04 (bốn) ứng cử viên; từ 50% tổng số cổ phần biểu quyết trở lên được đề cử tối đa số ứng cử viên vào Hội đồng quản trị phù hợp với số lượng thành viên Hội đồng quản trị của ngân hàng theo quy định của Pháp luật, Điều lệ VCB.

2. Trường hợp số lượng ứng cử viên được cổ đông, nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử; hoặc tổng số ứng cử viên được cổ đông, nhóm cổ đông đề cử không đủ số lượng dự kiến bầu; hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định thì số ứng cử viên còn lại do Hội đồng quản trị đương nhiệm đề cử.

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

4. Các ứng cử viên Hội đồng quản trị phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác và hợp lý của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, trung thành, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Ngân hàng 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 tối thiểu bao gồm:

- a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
- b) Trình độ học vấn;
- c) Trình độ chuyên môn;
- d) Quá trình công tác;
- e) Tên các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị và các chức danh quản lý khác (nếu có);
- f) Các lợi ích có liên quan tới Ngân hàng (nếu có);

- g) Họ, tên của cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử ứng cử viên đó (nếu có);
- h) Các thông tin khác (nếu có).

Điều 20. Cách thức bầu thành viên Hội đồng quản trị

1. Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị 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 và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

2. Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị 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 Ngân hàng. Trường hợp có từ 02 (hai) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng quản trị thì tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy chế bầu cử hoặc Điều lệ Ngân hàng.

Điều 21. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị

1. Thành viên Hội đồng quản trị đương nhiên bị mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị khi thuộc một trong các trường hợp sau:

- a) Chết;
- b) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp;
- c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại;
 - a) Không còn là người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;
 - b) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
 - c) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;

2. Trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày xác định được đối tượng đương nhiên bị mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; đồng thời thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật.

3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên Hội đồng quản trị vẫn phải



chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 22. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị

1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 21 Quy chế này, Thành viên Hội đồng quản trị bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- a) Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị Ngân hàng;
- b) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

2. Thành viên Hội đồng quản trị có thể bị bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp:

- a) Không tham gia các hoạt động của Hội đồng quản trị trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
 - b) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 18 Quy chế này;
 - c) Không đáp ứng quy định tại khoản 3 Điều 18 Quy chế này đối với thành viên độc lập Hội đồng quản trị
- b) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

3. Trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu liên quan gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; đồng thời thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm số thành viên Hội đồng quản trị bị khuyết theo quy định của pháp luật.

4. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, thành viên Hội đồng quản trị vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Chương IV

TỔ CHỨC HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 23. Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị

Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị, thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, lập biên bản họp Hội đồng quản trị thực hiện theo Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Điều 24. Thông báo nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị

Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị phải được gửi 01 (một) bản sao cho Trường Ban kiểm soát để giám sát thực hiện và 01 (một) bản sao cho Tổng Giám đốc để biết, thực hiện sau khi ban hành.

Chương V

THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN KIỂM SOÁT

Điều 25. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát

Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng;
2. Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán;
3. Không phải là Người có liên quan của Người quản lý Ngân hàng;
4. Có sức khỏe, có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
5. Trường ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.t.

Điều 26. Đề cử thành viên Ban kiểm soát

1. Trừ trường hợp Điều lệ Ngân hàng có quy định khác, việc đề cử thành viên Ban Kiểm soát được thực hiện tương tự quy định tại Điều 19 Quy chế này.
2. Trường hợp số lượng các ứng cử viên Ban kiểm soát thông qua đề cử không đủ số lượng cần thiết, Ban kiểm soát đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng viên hoặc tổ chức đề cử theo cơ chế quy định tại Điều lệ Ngân hàng và Quy chế này.

Điều 27. Cách thức bầu thành viên Ban kiểm soát

Cách thức bầu thành viên Ban kiểm soát được thực hiện như cách thức bầu thành viên Hội đồng quản trị quy định tại Điều 20 Quy chế này.

Điều 28. Đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

1. Thành viên Ban kiểm soát đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp;

b) Chết;

c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại;

d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;

e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;

f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;

2. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Khoản 1 Điều này, Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm Thành viên Ban kiểm soát khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a) Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát của Ngân hàng;

b) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

3. Đại hội đồng cổ đông bãi nhiệm Thành viên Ban kiểm soát khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a) Không hoàn thành nhiệm vụ, công việc được phân công;

b) Không thực hiện quyền và nhiệm 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 thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

d) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 41 của Luật các tổ chức tín dụng;

e) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

4. Trong trường hợp khuyết thành viên Ban kiểm soát mà những thành viên Ban kiểm soát còn lại không có chuyên môn về tài chính kế toán, Trưởng Ban kiểm soát đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường để bầu bổ sung.

5. Trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày Trưởng Ban kiểm soát bị mất tư cách thành viên Ban kiểm soát, các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban kiểm soát để bầu một thành viên Ban kiểm soát (đủ



tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng) làm Trưởng Ban kiểm soát.

6. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Việc miễn nhiệm, bãi nhiệm và bầu Trưởng Ban kiểm soát thực hiện theo quy định hiện hành của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

7. Thành viên Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất quyết định.

8. Trường hợp Ban kiểm soát có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của Điều lệ Ngân hàng, trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát, và trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu, Ngân hàng phải bầu bổ sung, đảm bảo số thành viên tối thiểu.

9. Trong các trường hợp khác, Đại hội đồng cổ đông sẽ bầu thành viên Ban kiểm soát mới để thay thế cho thành viên Ban kiểm soát đương nhiên mất tư cách, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm hoặc bổ sung những thành viên còn thiếu.

Chương VI

THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG

CỦA CÁC ỦY BAN THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 29. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị thành lập các Ủy ban sau:

- a) Ủy ban quản lý rủi ro;
- b) Ủy ban nhân sự;
- c) Ủy ban khác khi thấy cần thiết.

2. Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự phải đảm bảo mỗi ủy ban có ít nhất trên một phần hai (1/2) số thành viên có quyền biểu quyết là thành viên không phải người điều hành. Hội đồng quản trị quy định chi tiết về việc thành lập Ủy ban, trách nhiệm của từng Ủy ban, trách nhiệm của thành viên Ủy ban hoặc trách nhiệm của thành viên độc lập Hội đồng quản trị được cử tham gia Ủy ban.

3. Người đứng đầu các Ủy ban phải là thành viên Hội đồng quản trị và được

Hội đồng quản trị bổ nhiệm, miễn nhiệm. Hội đồng quản trị bổ nhiệm 01 (một) thành viên độc lập Hội đồng quản trị là thành viên Ủy ban quản lý rủi ro. Các Ủy ban có nhiệm vụ hỗ trợ hoạt động của Hội đồng quản trị, tham mưu, chuẩn bị các vấn đề liên quan được đưa ra tại cuộc họp của Hội đồng quản trị và trình bày các ý kiến, khuyến nghị của mình trước Hội đồng quản trị.

4. Việc thành lập và hoạt động của các Ủy ban được thực hiện như sau:

a) Hội đồng quản trị ra quyết định thành lập các Ủy ban. Trong trường hợp xét thấy cần thiết và có đủ cơ sở, Hội đồng quản trị có quyền lựa chọn và quyết định thành viên của các Ủy ban.

b) Một Ủy ban phải có tối thiểu 03 (ba) thành viên, gồm Trưởng ban là thành viên Hội đồng quản trị và các thành viên khác do Hội đồng quản trị quyết định, bổ nhiệm, miễn nhiệm theo quy định của Điều lệ Ngân hàng. Một thành viên Hội đồng quản trị chỉ được làm Trưởng ban của một Ủy ban. Ủy ban Quản lý Rủi ro phải có tối thiểu một thành viên là thành viên độc lập Hội đồng quản trị.

c) Hội đồng quản trị, khi thành lập các Ủy ban, phải ban hành quy chế làm việc và chức năng, nhiệm vụ của các Ủy ban. Ngay sau khi ban hành, Ngân hàng gửi các quy định nội bộ này tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (thông qua Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) để báo cáo.

d) Sau khi được thành lập, Trưởng ban triệu tập họp, phân công nhiệm vụ cho các thành viên để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của Ủy ban phù hợp với quy chế làm việc của Ủy ban do Hội đồng quản trị ban hành.

Điều 30. Vai trò và nhiệm vụ của Ủy ban quản lý rủi ro

Vai trò và nhiệm vụ của Ủy ban quản lý rủi ro được thực hiện theo quy định hiện hành tại Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông thông qua, quy chế làm việc và chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban quản lý rủi ro do Hội đồng quản trị ban hành.

Điều 31. Vai trò và nhiệm vụ của Ủy ban nhân sự

Vai trò và nhiệm vụ của Ủy ban nhân sự được thực hiện theo quy định hiện hành tại Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông thông qua, quy chế làm việc và chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban nhân sự do Hội đồng quản trị ban hành.

Chương VII NGƯỜI ĐIỀU HÀNH

Điều 32. Tiêu chuẩn và điều kiện làm Người điều hành

1. Người điều hành phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện chung sau đây:

- a) Từ 25 (hai mươi lăm) tuổi trở lên và có đủ năng lực hành vi dân sự;
- b) Có năng lực chuyên môn và có khả năng điều hành;
- c) Được tin nhiệm trong cương vị công tác, nằm trong quy hoạch nguồn cán bộ của Ngân hàng;
- d) Không thuộc đối tượng không được làm cán bộ quản lý lĩnh vực mà mình sẽ đảm nhiệm theo quy định của Pháp luật;
- e) Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm và có trình độ ngoại ngữ phù hợp;
- f) Phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
- g) Có sức khỏe, phẩm chất đạo đức tốt.
- h) Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.

2. Tổng Giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng;
- b) Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;
- c) Có một trong các điều kiện sau đây: ít nhất 05 (năm) năm là người điều hành của tổ chức tín dụng; có ít nhất 05 (năm) năm là Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với từng loại hình tổ chức tín dụng tương ứng và có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 10 (mười) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
- d) Có sức khỏe, có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
- e) Cư trú ở Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.

3. Phó Tổng Giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại

Khoản 1, Khoản 2 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng

b) Có một trong các điều kiện sau đây: có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán hoặc ngành khác thuộc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; có trình độ từ đại học trở lên về ngành khác nhưng có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;

c) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;

d) Có sức khoẻ, có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước

4. Tổng Giám đốc không được đồng thời là người quản lý, người điều hành, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.

5. Phó Tổng Giám đốc không được đồng thời là người quản lý, người điều hành, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác, trừ trường hợp Phó Tổng giám đốc là người quản lý, người điều hành công ty con của Ngân hàng.

Điều 33. Việc bổ nhiệm Người điều hành

1. Hội đồng quản trị quyết định bổ nhiệm Người điều hành phù hợp quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.

2. Trình tự, thủ tục bổ nhiệm Người điều hành được thực hiện theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.

Điều 34. Ký hợp đồng lao động với Người điều hành

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị thay mặt Hội đồng quản trị và đại diện cho Ngân hàng ký hợp đồng lao động với Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc khối.

2. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền đại diện Ngân hàng ký hợp đồng lao động với Người điều hành Ngân hàng không thuộc đối tượng tại khoản 1 Điều này theo quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

Điều 35. Đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng Giám đốc

1. Tổng Giám đốc đương nhiên mất tư cách Tổng Giám đốc khi thuộc một trong các trường hợp sau:

a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp.

b) Chết.

c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại.

d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức.

e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.

f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động.

g) Khi hợp đồng thuê Tổng Giám đốc hết hiệu lực.

2. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Khoản 1 Điều này, Tổng Giám đốc bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a) Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát của Ngân hàng.

b) Theo quyết định của Hội đồng quản trị.

c) Các trường hợp miễn nhiệm khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và Pháp luật.

3. Hội đồng quản trị miễn nhiệm Tổng Giám đốc theo điểm b khoản 2 Điều này khi có ít nhất 2/3 (hai phần ba) thành viên Hội đồng quản trị, không bao gồm Tổng Giám đốc trong trường hợp Tổng Giám đốc đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, dự họp bỏ phiếu tán thành. Tổng Giám đốc bị miễn nhiệm có quyền phản đối việc miễn nhiệm này tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông tiếp theo gần nhất.

4. Tổng Giám đốc có thể bị bãi nhiệm khi không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 59 Điều lệ.

5. Trong trường hợp Tổng Giám đốc đương nhiên mất tư cách, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Hội đồng quản trị có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước. Hội đồng quản trị phải bổ nhiệm Tổng giám đốc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày khuyết Tổng giám đốc

Điều 36. Miễn nhiệm Người điều hành Ngân hàng

Việc miễn nhiệm Người điều hành Ngân hàng thực hiện theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.

Chương VIII

QUAN HỆ CÔNG TÁC GIỮA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ NGƯỜI ĐIỀU HÀNH

Điều 37. Quan hệ công tác giữa Hội đồng quản trị với Người điều hành

1. Quan hệ công tác trong làm việc và phát triển mối quan hệ với cơ quan cấp trên, các ban ngành liên quan, đối tác khách hàng lớn, báo chí và các nội dung có liên quan khác thực hiện như sau:

a) Chủ tịch Hội đồng quản trị là người đại diện thay mặt Ngân hàng trong các buổi làm việc hoặc tổ chức sự kiện với lãnh đạo của cơ quan cấp trên, với các ban ngành có liên quan, với các đối tác kinh doanh hoặc khách hàng lớn quan trọng, với báo chí (trừ công bố thông tin theo Quy chế công bố thông tin của Ngân hàng). Trường hợp không tham dự được, Chủ tịch Hội đồng quản trị sẽ ủy quyền cho một thành viên Hội đồng quản trị khác hoặc một thành viên trong Ban điều hành thực hiện. Trường hợp được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền, sau khi tham dự, người được ủy quyền phải báo cáo lại để Chủ tịch Hội đồng quản trị nắm bắt đầy đủ nội dung.

b) Tại các buổi làm việc hoặc tiếp khách quan trọng, người chủ trì quyết định các thành phần khác cùng tham dự, bao gồm cả các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban điều hành hoặc thành viên Ban kiểm soát được phân công theo dõi mảng việc có liên quan.

c) Các phòng/ban/trung tâm có liên quan tại Trụ sở chính chịu trách nhiệm chuẩn bị nội dung và lo hậu cần cho buổi làm việc hoặc tiếp khách theo chỉ đạo của người chủ trì.

2. Quan hệ công tác trong triển khai các nhiệm vụ được giao được thực hiện như sau:

a) Tại các phiên họp Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị/người chủ trì phiên họp căn cứ nội dung cuộc họp để quyết định mời thêm các Phó Tổng giám đốc hoặc Người điều hành Ngân hàng phụ trách mảng việc có liên quan cùng dự họp và tham gia ý kiến (nếu có).

b) Tại các phiên họp định kỳ hoặc đột xuất của Ban điều hành hoặc các phiên họp liên quan đến các nội dung quan trọng do thành viên Ban điều hành chủ trì,

người chủ trì căn cứ nội dung cuộc họp để quyết định mời Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên Hội đồng quản trị có liên quan cùng tham dự họp và đóng góp ý kiến (nếu có). Nội dung cuộc họp phải được lập thành biên bản và gửi một bản cho Chủ tịch Hội đồng quản trị để báo cáo.

c) Thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng thực hiện báo cáo theo định kỳ các công việc theo quy định của Pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

d) Tổng giám đốc chịu trách nhiệm báo cáo bằng văn bản cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông về việc thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao, theo định kỳ (quý, 6 tháng, năm) và khi có yêu cầu.

e) Ngoài các thông tin báo cáo định kỳ, theo yêu cầu của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến mảng việc mà thành viên Hội đồng quản trị đó được phân công thực hiện.

f) Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm tạo mọi điều kiện thuận lợi để Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị được tiếp cận thông tin, báo cáo trong khoảng thời gian nhanh nhất.

g) Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Ngân hàng hoặc các sự việc xét thấy cần thiết khác, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và Người điều hành Ngân hàng cần báo cáo ngay cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị trực tiếp theo dõi mảng việc đó.

3. Tổng Giám đốc chỉ đạo việc báo cáo cho Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng. Mọi quyết định và ý kiến chỉ đạo điều hành của Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc có liên quan đến các mảng việc lớn hoặc có tính chất thay đổi quy trình nghiệp vụ hoặc có liên quan đến các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới đều phải được gửi 01 (một) bản đến Chủ tịch Hội đồng quản trị để báo cáo. Các Phó Tổng giám đốc có trách nhiệm báo cáo kịp thời với Tổng giám đốc về các quyết định và ý kiến chỉ đạo lớn của mình trong phạm vi mảng nghiệp vụ được phân công/giao.

Điều 38. Quan hệ công tác giữa Hội đồng quản trị với Ban kiểm soát

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị bảo đảm các thành viên Ban kiểm soát được mời tham dự cuộc họp định kỳ hay bất thường của Hội đồng quản trị.

2. Ngoài các thông tin báo cáo định kỳ, thành viên Ban kiểm soát có quyền

đề nghị Hội đồng quản trị cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

3. Hội đồng quản trị bảo đảm rằng tất cả bản sao các thông tin tài chính và các thông tin khác được cung cấp cho các thành viên Hội đồng quản trị cũng như các nghị quyết, quyết định và biên bản họp Hội đồng quản trị được cung cấp cho thành viên Ban kiểm soát cùng với việc cung cấp cho thành viên Hội đồng quản trị.

4. Hội đồng quản trị phối hợp với Ban kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Hội đồng quản trị; thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) đối với Hội đồng quản trị và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.

Điều 39. Phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Người điều hành

1. Trường hợp xét thấy cần thiết, thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng có thể mời Trưởng Ban kiểm soát hoặc thành viên Ban kiểm soát tham dự họp Ban điều hành hoặc các cuộc họp khác. Khi tham dự họp, Trưởng Ban kiểm soát hoặc thành viên Ban kiểm soát có thể góp ý kiến (nếu có). Thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng gửi cho Ban kiểm soát 01 (một) biên bản họp này.

2. Thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng thực hiện báo cáo theo quy định của Pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng.

3. Ngoài các thông tin báo cáo định kỳ, theo yêu cầu của Trưởng Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến mảng việc mà thành viên Ban điều hành và Người điều hành đó được phân công thực hiện.

4. Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, thành viên Ban điều hành hoặc Người điều hành Ngân hàng cần báo cáo ngay cho Trưởng Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát trực tiếp theo dõi mảng việc đó.

5. Thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm tạo mọi điều kiện thuận lợi để Trưởng Ban kiểm soát và các thành viên Ban kiểm soát được tiếp cận thông tin, báo cáo trong khoảng thời gian nhanh nhất.

6. Tổng Giám đốc phối hợp với Ban kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Tổng giám đốc; tiếp nhận báo cáo nội bộ về kiểm toán nội bộ, tổ chức thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm

soát đối với Tổng giám đốc tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và báo cáo Ban kiểm soát kết quả thực hiện các kiến nghị.

7. Các văn bản báo cáo của Tổng giám đốc trình Hội đồng quản trị phải được gửi đến Trưởng Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như gửi đến thành viên Hội đồng quản trị.

Chương IX

ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG, KHEN THƯỞNG, KỶ LUẬT THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ NGƯỜI ĐIỀU HÀNH

Điều 40. Đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và Người điều hành

1. Tuỳ thuộc vào quyết định của Hội đồng quản trị, việc đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng có thể được thực hiện theo một hoặc một số cách thức sau đây:

- a) Tự nhận xét đánh giá;
- b) Đánh giá hoạt động định kỳ 06 (sáu) tháng;
- c) Đánh giá hoạt động hàng năm được tiến hành vào dịp cuối năm;
- d) Tổ chức lấy phiếu thăm dò, tin nhiệm đột xuất;
- e) Cách thức khác do Hội đồng quản trị lựa chọn vào từng thời điểm.

2. Hội đồng quản trị sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị và các chức danh do Hội đồng quản trị bổ nhiệm.

3. Ban kiểm soát sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của thành viên Ban kiểm soát và các chức danh khác do Ban kiểm soát bổ nhiệm.

4. Tổng giám đốc sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của các chức danh do Tổng giám đốc bổ nhiệm.

Điều 41. Tiêu chí đánh giá hoạt động

Tiêu chí đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng bao gồm:

1. Kết quả thực hiện công việc được giao gồm mức độ hoàn thành, khối lượng, chất lượng, hiệu quả công việc của cá nhân và sự phát triển, kết quả hoạt động của đơn vị;

2. Phẩm chất đạo đức, lối sống, nhận thức, tư tưởng, việc tuân thủ và chấp

hành Điều lệ Ngân hàng, chủ trương, chính sách của Ngân hàng và quy định của Pháp luật;

3. Tinh thần học tập nâng cao trình độ, tính trung thực, cầu thị trong công tác, ý thức tổ chức, kỷ luật, tinh thần trách nhiệm trong công việc được giao và vị trí đang đảm nhiệm;

4. Khả năng quản lý, phong cách, thái độ trong quản lý công việc, việc chống quan liêu, tham nhũng, lãng phí;

5. Đoàn kết, phối hợp trong đơn vị, với các đơn vị và mức độ tin nhiệm với nhân viên.

Điều 42. Xếp loại đánh giá cán bộ

1. Căn cứ vào kết quả đánh giá, việc xếp loại thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng được thực hiện theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.

2. Các văn bản đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng phải được lưu giữ trong hồ sơ cá nhân tại Ngân hàng.

Điều 43. Khen thưởng

1. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng có thành tích trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng và các nhiệm vụ khác được giao sẽ được xem xét, khen thưởng theo quy định của pháp luật và Ngân hàng.

2. Các hình thức khen thưởng, tiêu chuẩn cụ thể về hình thức khen thưởng, trình tự, thủ tục khen thưởng sẽ được thực hiện theo Quy chế khen thưởng, kỷ luật của Ngân hàng trong từng thời kỳ.

Điều 44. Kỷ luật

1. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và Người điều hành Ngân hàng trong quá trình thực thi nhiệm vụ của mình mà vi phạm quy định khác có liên quan của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và các quy định khác có liên quan của Ngân hàng thì tùy theo tính chất, mức độ và hậu quả của hành vi vi phạm sẽ bị xử lý kỷ luật theo quy định của pháp luật và/hoặc Ngân hàng.

2. Hội đồng quản trị có thẩm quyền quyết định kỷ luật đối với các chức danh

do Hội đồng quản trị bổ nhiệm. Tổng giám đốc có thẩm quyền quyết định kỷ luật đối với các chức danh do Tổng giám đốc bổ nhiệm. Ban kiểm soát có thẩm quyền quyết định kỷ luật đối với các chức danh do Ban kiểm soát bổ nhiệm.

3. Nguyên tắc xử lý vi phạm kỷ luật, các hình thức xử lý vi phạm kỷ luật, trình tự, thủ tục xử lý vi phạm kỷ luật sẽ được thực hiện theo quy định nội bộ của Ngân hàng có hiệu lực trong từng thời kỳ.

Chương X

NGƯỜI PHỤ TRÁCH QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG

Điều 45. Tiêu chuẩn của Người phụ trách quản trị Ngân hàng

Người phụ trách quản trị Ngân hàng phải là người có hiểu biết về pháp luật, không được đồng thời làm việc cho công ty kiểm toán độc lập đang thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng.

Điều 46. Quyền hạn và trách nhiệm của Người phụ trách quản trị Ngân hàng

1. Hội đồng quản trị bổ nhiệm ít nhất 01 (một) người làm các nhiệm vụ của người phụ trách quản trị Ngân hàng. Người phụ trách quản trị Ngân hàng có thể kiêm nhiệm làm Thư ký Ngân hàng theo quy định tại khoản 5 Điều 156 Luật doanh nghiệp.

2. Người phụ trách quản trị Ngân hàng có quyền và nghĩa vụ sau:

a) Tư vấn cho Hội đồng quản trị trong việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và các công việc liên quan giữa Ngân hàng và cổ đông;

b) Chuẩn bị các cuộc họp Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Hội đồng quản trị;

c) Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;

d) Tham dự các cuộc họp;

e) Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với luật pháp;

f) Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên Hội đồng quản trị;

g) Giám sát và báo cáo Hội đồng quản trị về hoạt động công bố thông tin của Ngân hàng;

h) Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;

i) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Điều 47. Trường hợp miễn nhiệm Người phụ trách quản trị Ngân hàng

Việc miễn nhiệm Người phụ trách quản trị Ngân hàng thực hiện theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.

Chương XI

NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH

Điều 48. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của Người quản lý Ngân hàng

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người quản lý Ngân hàng 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 Ngân hàng khác và những người có liên quan của các thành viên này không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác.

3. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người quản lý Ngân hàng khác có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con, công ty do Ngân hàng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan của thành viên đó theo quy định của pháp luật. Đối với các hợp đồng giao dịch của đối tượng nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, Ngân hàng 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 hợp đồng, 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 Ngân hàng.

5. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Người quản lý Ngân hàng khác và những người có liên quan của các thành viên này không được sử dụng các thông tin chưa được phép công bố của Ngân hàng hoặc tiết lộ cho người khác để thực hiện các giao dịch có liên quan.

Điều 49. Giao dịch với người có liên quan

1. Khi tiến hành giao dịch với người có liên quan, Ngân hàng phải ký kết

hợp đồng bằng văn bản theo nguyên tắc bình đẳng, tự nguyện.

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

3. Ngân hàng 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 Ngân hàng.

Điều 50. Đảm bảo quyền hợp pháp của người có quyền lợi liên quan đến Ngân hàng

1. Ngân hàng phải thực hiện trách nhiệm với cộng đồng và người có quyền lợi liên quan đến Ngân hàng theo quy định hiện hành của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

2. Ngân hàng phải tuân thủ các quy định pháp luật về lao động, môi trường và xã hội.

Chương XII TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Điều 51. Sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế

Việc sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Quy chế này do Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Thanh Tùng

BẢNG 3 - RÀ SOÁT, ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
A	QUYẾT ĐỊNH BAN HÀNH – CĂN CỨ			
		<p>Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17/06/2020; Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017; Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam thông qua theo Nghị quyết số 16/BT2024/NQ-DHĐCĐ ngày 21/04/2023</p>	<p>Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020; Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024; Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam thông qua theo Nghị quyết số .../BT2024/NQ-DHĐCĐ ngày 19/08/2024</p>	<p>Chỉnh sửa căn cứ văn bản Luật Các Tổ chức tín dụng mới ban hành năm 2024 (Luật TCTD 2024) ban hành thay thế Luật Các Tổ chức tín dụng ban hành năm 2010 (Luật TCTD 2010). Bỏ Thông tư 13 do không quy định trực tiếp. Cập nhật thông tin về Điều lệ và Nghị quyết ĐHĐCĐ khi văn bản được Đại hội đồng cổ đông thông qua.</p>



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
B	NỘI DUNG QUY CHẾ			
1.	Điều 2	<p>Điều 2. Đối tượng áp dụng</p> <p>Quy chế này áp dụng đối với các đối tượng sau:</p> <ol style="list-style-type: none"> Cổ đông và tổ chức, cá nhân là người có liên quan của cổ đông. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành, Người điều hành khác và tổ chức, cá nhân là người có liên quan của các đối tượng này. Tổ chức và cá nhân có quyền lợi liên quan đến Ngân hàng 	<p>Điều 2. Đối tượng áp dụng</p> <p>Quy chế này áp dụng đối với các đối tượng sau:</p> <ol style="list-style-type: none"> Cổ đông và tổ chức, cá nhân là người có liên quan của cổ đông. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành, Người điều hành khác-Ngân hàng và tổ chức, cá nhân là người có liên quan của các đối tượng này. Tổ chức và cá nhân có quyền lợi liên quan đến Ngân hàng 	Bỏ chữ "khác" trong "Người điều hành khác" cho phù hợp với định nghĩa tại Điều lệ.
2.	Khoản 3 Điều 3	<p>Điều 3. Giải thích từ ngữ</p> <p>Thành viên Hội đồng quản trị không điều hành (sau đây gọi là "Thành viên không điều hành"): là thành viên Hội đồng quản trị không phải là Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng và những Người điều hành khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng</p>	<p>Điều 3. Giải thích từ ngữ</p> <p>Thành viên Hội đồng quản trị không điều hành (sau đây gọi là "Thành viên không điều hành"): là thành viên Hội đồng quản trị không phải là Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng và những Người điều hành khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng</p>	Bỏ do trong quy chế không dùng, tại Khoản 1 Điều 1 Điều lệ cũng bỏ khái niệm này.

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
3.	Điều 10 Điều 12, Điều 34, Điều 36, Điều 37, Điều 39, Điều 40, Điều 41, Điều 42	Sửa từ “Người điều hành khác”	Thành “Người điều hành khác Ngân hàng”	Sửa đổi cho phù hợp với các định nghĩa tại Khoản 1 Điều 1 Điều lệ
4.	Điều 18	<p>Điều 18. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>a) Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, không thuộc đối tượng không được quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</p> <p>b) Không thuộc đối tượng không được là thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của Pháp luật;</p> <p>c) Có bằng đại học trở lên;</p> <p>d) Có ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có</p>	<p>Điều 18. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT phải đáp ứng có đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng Có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, không thuộc đối tượng không được quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</p> <p>b) Không thuộc đối tượng không được là thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của Pháp luật;</p> <p>b) Có bằng trình độ đại học trở lên;</p>	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 48 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>ít nhất 05 (năm) năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>e) Có sức khoẻ, có đạo đức nghề nghiệp và trung thực.</p> <p>f) Không được đồng thời là thành viên hội đồng quản trị tại quá 05 (năm) công ty khác.</p> <p>2. Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Không phải là người đang làm việc cho chính Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng hoặc đã làm việc cho Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng trong 03 (ba) năm liền kể trước đó;</p> <p>b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng, trừ các khoản phụ cấp của thành viên HĐQT được</p>	<p>c) Có một trong các điều kiện sau đây: ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng; hoặc có ít nhất 05 (năm) năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; hoặc có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>d) Có sức khoẻ, có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và trung thực.</p> <p>f) Không được đồng thời là thành viên hội đồng quản trị tại quá 05 (năm) công ty khác.</p> <p>2. Thành viên HĐQT không phải là thành viên độc lập không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>a. Người điều hành Ngân hàng, trừ</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>hường theo quy định:</p> <p>c) Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Ngân hàng; là người quản lý hoặc thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng;</p> <p>d) Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng; không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;</p> <p>Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kể trước đó.</p>	<p>trường hợp là Tổng Giám đốc Ngân hàng;</p> <p>b. Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của Ngân hàng hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt;</p> <p>c. Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác</p> <p>3. Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Không phải là người đang làm việc cho chính Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng hoặc đã làm việc cho Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng trong 03 (ba) năm liền kể trước đó;</p> <p>b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng, trừ các khoản phụ cấp thù lao của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định;</p>	



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>c) Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Ngân hàng; là người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng hoặc công ty con của Ngân hàng;</p> <p>d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Ngân hàng không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 01% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng; không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng;</p> <p>e) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kể trước đó;</p> <p>f) Thành viên độc lập HDQT không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			(i) Người điều hành Ngân hàng; (ii) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác; người quản lý trên 02 doanh nghiệp khác; (iii) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác	
5.	Khoản 1 Điều 19	Điều 19. Đề cử thành viên Hội đồng quản trị 1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng được đề cử tối đa 01 (một) ứng cử viên; từ 20% đến dưới 30% được đề cử tối đa 02 (hai) ứng cử viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa 03 (ba) ứng cử viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa 04 (bốn) ứng cử viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa 05 (năm) ứng cử viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa 06 (sáu) ứng cử viên; từ 70% đến dưới 80% được đề cử tối đa 07 (bảy) ứng cử viên; từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa 08 (tám) ứng cử viên	Điều 19. Đề cử thành viên Hội đồng quản trị 1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu là tổ chức sở hữu từ 5% đến trên 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng được đề cử tối đa 01 (một) ứng cử viên; từ 20% đến dưới 30% được đề cử tối đa 02 (hai) ứng cử viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa 03 (ba) ứng cử viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa 04 (bốn) ứng cử viên; từ 50% tổng số cổ phần biểu quyết trở lên được đề cử tối đa số ứng cử viên vào Hội đồng quản trị phù hợp với số lượng thành viên Hội đồng quản trị của ngân hàng theo quy định của Pháp luật, Điều lệ VCB đến dưới 60% được đề cử tối đa 05	Sửa đổi bổ sung cho phù hợp với Điều 43 Điều lệ

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			(năm) ứng cử viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa 06 (sáu) ứng cử viên; từ 70% đến dưới 80% được đề cử tối đa 07 (bảy) ứng cử viên; từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa 08 (tám) ứng cử viên	
6.	Điều 21	<p>Điều 21. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT đương nhiên bị mất tư cách thành viên HĐQT khi thuộc một trong các trường hợp sau:</p> <p>a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết;</p> <p>b) Không đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 48 của Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>c) Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức mà thành viên HĐQT đó là người đại diện theo ủy quyền chấm dứt;</p> <p>d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;</p> <p>e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;</p> <p>f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;</p> <p>Các trường hợp khác theo quy định của pháp</p>	<p>Điều 21. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT đương nhiên bị mất tư cách thành viên HĐQT khi thuộc một trong các trường hợp sau:</p> <p>a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết;</p> <p>b) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp Không đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 48 của Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức mà thành viên HĐQT đó là người đại diện theo ủy quyền chấm dứt;</p> <p>d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;</p>	Chỉnh sửa lại cho phù hợp với Điều 52 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		luật.	<p>e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;</p> <p>f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;</p> <p>g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.</p>	
7.	Khoản 1, Khoản 2 Điều 22	<p>Điều 22. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Thành viên HĐQT bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức) gửi HĐQT và được chấp thuận;</p> <p>c) Không bảo đảm yêu cầu tiêu chuẩn, điều kiện về tính độc lập đối với thành viên độc lập HĐQT;</p> <p>d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>e) Bị các cơ quan quản lý nhà nước xác định là vi phạm nghiêm trọng các quy định về công khai các lợi ích có liên quan và nghĩa vụ của thành viên HĐQT;</p> <p>f) Bị rối loạn tâm thần và thành viên Hội</p>	<p>Điều 22. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị</p> <p>1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 21 Quy chế này, Thành viên HĐQT bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức) gửi HĐQT Ngân hàng và được chấp thuận;</p> <p>c) Không bảo đảm yêu cầu tiêu chuẩn, điều kiện về tính độc lập đối với thành viên độc lập HĐQT;</p> <p>d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>e) Bị các cơ quan quản lý nhà nước xác định là vi phạm nghiêm trọng các quy định về công khai các lợi ích có liên quan và nghĩa vụ của</p>	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 52 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>đồng quản trị khác có những bằng chứng chuyên môn chứng tỏ người đó không còn năng lực hành vi dân sự;</p> <p>g) Cung cấp thông tin cá nhân sai khi gửi cho Ngân hàng với tư cách là ứng cử viên Hội đồng quản trị;</p> <p>h) Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p> <p>2. Thành viên HĐQT có thể bị bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Không tham gia các hoạt động của Hội đồng quản trị trong 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;</p> <p>b) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</p>	<p>thành viên HĐQT;</p> <p>f) Bị rối loạn tâm thần và thành viên Hội đồng quản trị khác có những bằng chứng chuyên môn chứng tỏ người đó không còn năng lực hành vi dân sự;</p> <p>g) Cung cấp thông tin cá nhân sai khi gửi cho Ngân hàng với tư cách là ứng cử viên Hội đồng quản trị;</p> <p>h) Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p> <p>2. Thành viên HĐQT có thể bị bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Không tham gia các hoạt động của Hội đồng quản trị trong 06 (sáu) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;</p> <p>b) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 18 Quy chế này;</p> <p>c) Không đáp ứng quy định tại khoản 3 Điều 18 Quy chế này đối với thành viên độc lập Hội đồng quản trị;</p> <p>d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</p>	
8.	Điều 25	Điều 25. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát	Điều 25. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 67 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>1. Từ 21 (hai mươi một) tuổi trở lên, có đủ năng lực hành vi dân sự và không thuộc đối tượng bị cấm thành lập và quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</p> <p>2. Không thuộc đối tượng không được là thành viên Ban kiểm soát theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của pháp luật;</p> <p>3. Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán;</p> <p>4. Không phải là Người có liên quan của Người quản lý Ngân hàng;</p> <p>5. Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;</p> <p>6. Có sức khỏe, có đạo đức nghề nghiệp và trung thực;</p> <p>7. Có các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định có liên quan của pháp luật.</p>	<p>1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng Từ 21 (hai mươi một) tuổi trở lên, có đủ năng lực hành vi dân sự và không thuộc đối tượng bị cấm thành lập và quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</p> <p>2. Không thuộc đối tượng không được là thành viên Ban kiểm soát theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của pháp luật;</p> <p>3. Có bằng trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán;</p> <p>4. Không phải là Người có liên quan của Người quản lý Ngân hàng;</p> <p>5. Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;</p> <p>6. Có sức khỏe, có đạo đức nghề ng nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			nước và trung thực; 7. Trưởng ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm-Có các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định có liên quan của pháp luật.	
9.	Khoản 1, Khoản 2, Khoản 3, Khoản 8 Điều 28	Điều 28. Đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát 1. Thành viên Ban kiểm soát đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát khi thuộc một trong các trường hợp sau đây: a) Không đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 67 Điều lệ Ngân hàng; b) Mất năng lực hành vi dân sự, chết; c) Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức mà thành viên Ban kiểm soát đó là người đại diện theo ủy quyền chấm dứt; d) Tư cách làm người đại diện theo ủy quyền chấm dứt; e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam; f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;	Điều 28. Đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát 1. Thành viên Ban kiểm soát đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát khi thuộc một trong các trường hợp sau đây: a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp Không đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 67 Điều lệ Ngân hàng; b) Mất năng lực hành vi dân sự, Chết; c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức mà thành viên Ban kiểm soát đó là người đại diện theo ủy quyền chấm dứt; d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.</p> <p>2. Thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Năng lực hành vi dân sự bị hạn chế;</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức) gửi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát và được chấp thuận;</p> <p>c) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>d) Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của Pháp luật.</p> <p>3. Thành viên Ban kiểm soát bị bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Không hoàn thành nhiệm vụ, công việc được phân công;</p> <p>b) Không thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng</p> <p>c) Vi phạm nghiêm trọng hoặc vi phạm nhiều lần nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;</p>	<p>Tư cách làm người đại diện theo ủy quyền chấm dứt;</p> <p>e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;</p> <p>f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;</p> <p>g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.</p> <p>2. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Khoản 1 Điều này, Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm Thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Năng lực hành vi dân sự bị hạn chế;</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức) gửi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát và được chấp thuận;</p> <p>c) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>d) Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định của Pháp luật.</p> <p>3. Đại hội cổ đông bãi nhiệm Thành viên Ban kiểm soát bị bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Không hoàn thành nhiệm vụ, công việc</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>8. Trường hợp bị giảm quá 1/3 (một phần ba) số thành viên Ban kiểm soát hoặc không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định của Điều lệ Ngân hàng, trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.</p>	<p>được phân công;</p> <p>b) Không thực hiện quyền và nghĩa-vụ nhiệm vụ của mình trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng</p> <p>c) Vi phạm nghiêm trọng hoặc vi phạm nhiều lần nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>d) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 41 của Luật các tổ chức tín dụng;</p> <p>d) Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông.</p> <p>8. Trường hợp bị giảm quá 1/3 (một phần ba) số thành viên Ban kiểm soát có số thành viên ít hơn hoặc không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định của Điều lệ Ngân hàng, trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát, và trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu, Ngân</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			hàng phải bầu bổ sung, đảm bảo số thành viên tối thiểu.	
10	Khoản 1 Điều 29	Điều 29. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị 1. HĐQT thành lập các Ủy ban sau: a) Ủy ban quản lý rủi ro; b) Ủy ban nhân sự; c) Ủy ban khác khi thấy cần thiết. Việc thành lập các Ủy ban phải được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông.	Điều 29. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị 1. HĐQT thành lập các Ủy ban sau: a) Ủy ban quản lý rủi ro; b) Ủy ban nhân sự; c) Ủy ban khác khi thấy cần thiết. Việc thành lập các Ủy ban phải được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông.	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 53 Dự thảo Điều lệ sửa đổi
11	Khoản 1 Điều 32	Điều 32. Tiêu chuẩn và điều kiện làm Người điều hành 1. Người điều hành phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện chung sau đây: a) Từ 25 (hai mươi lăm) tuổi trở lên và có đủ năng lực hành vi dân sự; b) Có năng lực chuyên môn và có khả năng điều hành; c) Được tin nhiệm trong cương vị công tác, nằm trong quy hoạch nguồn cán bộ của Ngân	Điều 32. Tiêu chuẩn và điều kiện làm Người điều hành 1. Người điều hành phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện chung sau đây: a) Từ 25 (hai mươi lăm) tuổi trở lên và có đủ năng lực hành vi dân sự; b) Có năng lực chuyên môn và có khả năng điều hành; c) Được tin nhiệm trong cương vị công tác, nằm trong quy hoạch nguồn cán bộ của Ngân	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 59, 67 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>hàng;</p> <p>d) Không thuộc đối tượng không được làm cán bộ quản lý lĩnh vực mà mình sẽ đảm nhiệm theo quy định của Pháp luật;</p> <p>e) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm và có trình độ ngoại ngữ phù hợp;</p> <p>f) Phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;</p> <p>g) Có sức khỏe, phẩm chất đạo đức tốt và trung thực.</p> <p>h) Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.</p>	<p>hàng;</p> <p>d) Không thuộc đối tượng không được làm cán bộ quản lý lĩnh vực mà mình sẽ đảm nhiệm theo quy định của Pháp luật;</p> <p>e) Có bằng trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm và có trình độ ngoại ngữ phù hợp;</p> <p>f) Phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;</p> <p>g) Có sức khỏe, phẩm chất đạo đức tốt và trung-thực.</p> <p>h) Các tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ</p>	
12	Khoản 2, khoản 3 Điều 32	<p>Điều 32. Tiêu chuẩn và điều kiện làm Người điều hành</p> <p>2. Tổng Giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>a) Có đủ năng lực hành vi dân sự và không thuộc đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</p>	<p>Điều 32. Tiêu chuẩn và điều kiện làm Người điều hành</p> <p>2. Tổng Giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng Có</p>	Chính sửa lại cho phù hợp với Điều 56, Điều 57, Điều 59, Dự thảo Điều lệ sửa đổi



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>b) Không thuộc đối tượng không được là Tổng Giám đốc theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của pháp luật;</p> <p>c) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật; Có ít nhất 05 (năm) năm là người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 (năm) năm là Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với từng loại hình tổ chức tín dụng tương ứng và có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc có ít nhất 10 (mười) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>d) Có sức khoẻ, có đạo đức nghề nghiệp và trung thực;</p> <p>e) Cư trú ở Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.</p> <p>3. Phó Tổng Giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>a) Đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện quy định tại điểm a, d và e khoản 1 Điều này;</p>	<p>đủ năng lực hành vi dân sự và không thuộc đối tượng bị cấm quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</p> <p>b) Không thuộc đối tượng không được là Tổng Giám đốc theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của pháp luật;</p> <p>b) Có bằng trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;</p> <p>c) Có một trong các điều kiện sau đây: ít nhất 05 (năm) năm là người điều hành của tổ chức tín dụng; hoặc có ít nhất 05 (năm) năm là Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với từng loại hình tổ chức tín dụng tương ứng và có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; hoặc có ít nhất 10 (mười) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>d) Có sức khoẻ, có đạo đức nghề ngành theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và trung thực;</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>b) Không thuộc đối tượng không được là Phó Tổng Giám đốc theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của pháp luật;</p> <p>c) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm hoặc có trình độ đại học trở lên ngoài các chuyên ngành, lĩnh vực nêu trên nhưng có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm.</p> <p>4. Tổng Giám đốc không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>a) Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác;</p> <p>b) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của Ngân</p>	<p>e) Cư trú ở Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.</p> <p>3. Phó Tổng Giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:</p> <p>a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng Đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện quy định tại điểm a, d và e khoản 1 Điều này;</p> <p>b) Không thuộc đối tượng không được là Phó Tổng Giám đốc theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định khác có liên quan của pháp luật;</p> <p>b) Có một trong các điều kiện sau đây: có bằng trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán hoặc ngành khác thuộc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; hoặc có trình độ từ đại học trở lên về ngành khác ngoài các chuyên ngành, lĩnh vực nêu trên nhưng có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;</p> <p>c) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian</p>	



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>hàng.</p> <p>5. Phó Tổng Giám đốc không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>a) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của Ngân hàng;</p> <p>b) Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác</p>	<p>đương nhiệm;</p> <p>d) Có sức khỏe, có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.</p> <p>4. Tổng Giám đốc không được đồng thời là người quản lý, người điều hành, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>a) Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác;</p> <p>b) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của Ngân hàng.</p> <p>5. Phó Tổng Giám đốc không được đồng thời là người quản lý, người điều hành, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác, trừ trường hợp Phó Tổng giám đốc là</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>người quản lý, người điều hành công ty con của Ngân hàng đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>a) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của Ngân hàng;</p> <p>b) Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác</p>	
13	Điều 34	<p>Điều 34. Ký hợp đồng lao động với Người điều hành</p> <p>2. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền đại diện Ngân hàng ký hợp đồng lao động với Người điều hành khác Ngân hàng không thuộc đối tượng tại khoản 1 Điều này theo quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.</p>	<p>Điều 34. Ký hợp đồng lao động với Người điều hành</p> <p>2. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền đại diện Ngân hàng ký hợp đồng lao động với Người điều hành khác Ngân hàng không thuộc đối tượng tại khoản 1 Điều này Ngân hàng không thuộc đối tượng tại khoản 1 Điều này theo quy định nội bộ của Ngân hàng trong từng thời kỳ.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Khoản 1 Điều 34 dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ
14	Điều 35	<p>Điều 35. Đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng Giám đốc</p> <p>1. Tổng Giám đốc đương nhiên mất tư cách Tổng Giám đốc khi thuộc một trong các</p>	<p>Điều 35. Đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng Giám đốc</p> <p>1. Tổng Giám đốc đương nhiên mất tư cách Tổng Giám đốc khi thuộc một trong các</p>	Chỉnh sửa lại cho phù hợp với Điều 60 Dự thảo Điều lệ sửa đổi

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>trường hợp sau:</p> <p>a) Không đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 59 Điều lệ Ngân hàng.</p> <p>b) Mất năng lực hành vi dân sự, chết.</p> <p>c) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.</p> <p>d) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động.</p> <p>e) Khi hợp đồng thuê Tổng Giám đốc hết hiệu lực.</p> <p>f) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.</p> <p>2. Tổng Giám đốc bị miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Năng lực hành vi dân sự bị hạn chế.</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức) gửi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.</p> <p>c) Theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p> <p>d) Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và Pháp luật.</p> <p>3. Hội đồng quản trị miễn nhiệm Tổng Giám đốc theo điểm c khoản 2 Điều này khi có ít</p>	<p>trường hợp sau:</p> <p>a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Luật các Tổ chức tín dụng, khoản 2 Điều 17 Luật Doanh nghiệp Không đủ tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều 59 Điều lệ Ngân hàng.</p> <p>b) Mất năng lực hành vi dân sự, eChết.</p> <p>c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại.</p> <p>d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức.</p> <p>e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.</p> <p>f) Ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động.</p> <p>g) Khi hợp đồng thuê Tổng Giám đốc hết hiệu lực.</p> <p>h) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.</p> <p>2. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Khoản 1 Điều này, Tổng Giám đốc bị miễn nhiệm khi thuộc một trong</p>	

STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		<p>nhất 2/3 (hai phần ba) thành viên Hội đồng quản trị, không bao gồm Tổng Giám đốc trong trường hợp Tổng Giám đốc đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, bỏ phiếu tán thành. Tổng Giám đốc bị miễn nhiệm có quyền phản đối việc miễn nhiệm này tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông tiếp theo gần nhất.</p> <p>4. Trong trường hợp Tổng Giám đốc đương nhiên mất tư cách Tổng Giám đốc, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Hội đồng quản trị gửi thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước và cơ quan nhà nước khác có thẩm quyền và cử người tạm thay thế. Trong thời hạn tối đa 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày thông báo, Hội đồng quản trị tiến hành các thủ tục để bổ nhiệm hoặc thuê Tổng Giám đốc mới.</p>	<p>các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Năng lực hành vi dân sự bị hạn chế.</p> <p>b) Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức) gửi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát của Ngân hàng.</p> <p>c) Theo quyết định của Hội đồng quản trị.</p> <p>d) Các trường hợp miễn nhiệm khác theo quy định của Điều lệ Ngân hàng và Pháp luật.</p> <p>3. Hội đồng quản trị miễn nhiệm Tổng Giám đốc theo điểm b khoản 2 Điều này khi có ít nhất 2/3 (hai phần ba) thành viên Hội đồng quản trị, không bao gồm Tổng Giám đốc trong trường hợp Tổng Giám đốc đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, đự họp bỏ phiếu tán thành. Tổng Giám đốc bị miễn nhiệm có quyền phản đối việc miễn nhiệm này tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông tiếp theo gần nhất.</p> <p>4. Tổng Giám đốc có thể bị bãi nhiệm khi không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 59 Điều lệ.</p> <p>5. Trong trường hợp Tổng Giám đốc đương nhiên mất tư cách Tổng Giám đốc, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Hội đồng quản trị gửi thông báo bằng có văn bản kèm tài liệu liên</p>	



STT	Điều	QUY CHẾ HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>quan báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước và cơ quan nhà nước khác có thẩm quyền và cử người tạm thay thế. Trong thời hạn tối đa 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày thông báo, Hội đồng quản trị tiến hành các thủ tục để bổ nhiệm hoặc thuê Tổng Giám đốc mới. Hội đồng quản trị phải bổ nhiệm Tổng giám đốc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày khuyết Tổng giám đốc</p>	