

TỜ TRÌNH

Về việc sửa đổi, bổ sung 03 văn bản thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14;

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

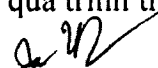
Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và văn bản sửa đổi, bổ sung;

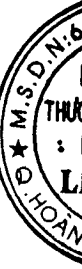
Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt các nội dung sửa đổi, bổ sung đối với 03 văn bản sau: (i) Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt; (ii) Quy chế Nội bộ về quản trị của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt; (iii) Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, với các nội dung chính như sau:

I. SỰ CẦN THIẾT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG VĂN BẢN NỘI BỘ CỦA NGÂN HÀNG

Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt, Quy chế Nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt, Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua. Tuy nhiên, đầu năm 2024 Quốc hội thông qua Luật Các TCTD số 32/2024/QH15 và Luật này có hiệu lực từ ngày 01/7/2024.

Vi vậy, để đảm bảo sự đồng bộ và thống nhất giữa các quy định pháp luật và văn bản nội bộ của Ngân hàng, tạo thuận lợi cho quá trình triển khai hoạt động thì việc sửa đổi, bổ sung 03 văn bản nêu trên là cần thiết. 



II. NHỮNG NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG

1. Các nội dung sửa đổi, bổ sung của Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt: Theo Phụ lục 01 đính kèm.
2. Các nội dung sửa đổi, bổ sung của Quy chế Nội bộ về quản trị của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt: Theo Phụ lục 02 đính kèm.
3. Các nội dung sửa đổi, bổ sung của Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị: Theo Phụ lục 03 đính kèm.

III. KIẾN NGHỊ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt:

1. Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt. Giao Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định việc hoàn thiện chỉnh sửa nội dung Điều lệ nhằm phù hợp quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết) và giao Người đại diện theo pháp luật ký ban hành.
2. Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế Nội bộ về quản trị của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt. Giao Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định việc hoàn thiện chỉnh sửa nội dung Quy chế nhằm phù hợp quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết) và ban hành, triển khai thực hiện.
3. Thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị. Giao Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định việc hoàn thiện chỉnh sửa nội dung Quy chế nhằm phù hợp quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết) và ban hành, triển khai thực hiện.
4. Các văn bản đề xuất sửa đổi, bổ sung nêu trên sẽ có hiệu lực từ ngày 01/7/2024.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VPHĐQT, PC&QLRR, Thomttl

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Thụy

BẢN THUYẾT MINH
CÁC NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

STT	ĐIỀU KHOẢN HIỆN TẠI	QUY ĐỊNH HIỆN TẠI <i>(Nội dung gạch giữa (abe) là những nội dung lược bỏ)</i>	ĐỀ XUẤT CHỈNH SỬA <i>(Nội dung in đậm là nội dung được bổ sung)</i>	CĂN CỨ ĐỀ XUẤT CHỈNH SỬA
1	Phần mở đầu	Điều lệ Ngân hàng gồm 18 (mười tám) Chương với 86 (tám mươi sáu) Điều.	Điều lệ LPBank gồm 16 (mười sáu) Chương với 83 (tám mươi ba) Điều.	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều lệ sửa đổi
2	Điểm a khoản 1.1 Điều 1	<i>Ngân hàng</i> là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt	LPBank là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt	Sử dụng cụm từ “LPBank” trong toàn bộ Điều lệ để tăng nhận diện thương hiệu và đảm bảo tính thống nhất trong hệ thống văn bản nội bộ
3	Điểm d khoản 1.1 Điều 1	Vốn điều lệ là tổng mệnh giá cổ phần đã bán hoặc được đăng ký mua khi thành lập Ngân hàng.	Vốn điều lệ là tổng mệnh giá cổ phần của LPBank đã bán cho cổ đông	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 42 Điều 4 Luật Các TCTD 2024
4	Điểm e khoản 1.1 Điều 1	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp là văn bản bằng bản giấy hoặc bản điện tử ghi lại những thông tin về đăng ký doanh nghiệp mà Cơ quan đăng ký kinh doanh cấp cho Ngân hàng.	Giấy phép là Giấy phép thành lập và hoạt động của LPBank. Văn bản của NHNN về sửa đổi, bổ sung Giấy phép là một bộ phận không tách rời của Giấy phép	Chỉnh sửa để phù hợp với Luật Các TCTD 2024 (không còn quy định về GCN ĐKDN)
5	Điểm f khoản 1.1 Điều 1	<i>Công ty con của Ngân hàng</i> là công ty thuộc một trong các trường hợp sau: (i) Ngân hàng hoặc Ngân hàng và người có liên quan của Ngân hàng sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ hoặc trên 50% (năm mươi phần trăm) vốn cổ phần có	Công ty con của LPBank là công ty thuộc một trong các trường hợp sau: (i) LPBank hoặc LPBank và người có liên quan của LPBank sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ hoặc trên 50% (năm mươi phần trăm) vốn cổ phần có quyền biểu	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 9 Điều 4 Luật Các TCTD 2024

		<p>quyền biểu quyết;</p> <p>(ii) Ngân hàng có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên HĐQT, Hội đồng thành viên hoặc Tổng Giám đốc (Giám đốc) của Công ty eon;</p> <p>(iii) Ngân hàng có quyền sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Công ty eon;</p> <p>(iv) Ngân hàng và người có liên quan của Ngân hàng trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT, Hội đồng Thành viên của Công ty eon.</p>	<p>quyết của Công ty đó;</p> <p>(ii) LPBank có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên hoặc Tổng Giám đốc (Giám đốc) của Công ty đó;</p> <p>(iii) LPBank có quyền sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Công ty đó;</p> <p>(iv) LPBank và người có liên quan của LPBank trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của ĐHCĐ, HĐQT, Hội đồng thành viên của Công ty đó.</p>	
6	Điểm o khoản 1.1 Điều 1	Sở hữu gián tiếp là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ, vốn cổ phần của Ngân hàng thông qua người có liên quan hoặc thông qua ủy thác đầu tư.	Sở hữu gián tiếp là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ của LPBank thông qua ủy thác đầu tư hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên 50% vốn điều lệ.	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 33 Điều 4 Luật Các TCTD 2024
7	Điểm s khoản 1.1 Điều 1	Thành viên độc lập HĐQT là những người đáp ứng các yêu cầu quy định tại Điều 46 của Điều lệ này.	Lược bỏ	Lược bỏ do không cần thiết
8	Điểm u khoản 1.1 Điều 1	Người có liên quan là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây: (i) Công ty mẹ với Công ty con và ngược lại; Ngân hàng với Công ty con của Ngân hàng và ngược lại; các Công ty con của cùng một Công ty mẹ hoặc của Ngân hàng với nhau; Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát	Người có liên quan là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây: (i) Công ty mẹ với Công ty con và ngược lại; Công ty mẹ với Công ty con của Công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với Công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; tổ chức tín dụng với Công ty con của	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 24 Điều 4 Luật Các TCTD 2024

W

Ja 2

		<p>của Công ty mẹ hoặc của Ngân hàng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với Công ty con và ngược lại;</p> <p>(ii) Công ty hoặc Ngân hàng với Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của công ty hoặc Ngân hàng hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại;</p> <p>(iii) Công ty hoặc Ngân hàng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc Ngân hàng và ngược lại;</p> <p>(iv) Cá nhân với vợ, chồng, bố đẻ, mẹ đẻ, bố nuôi, mẹ nuôi, bố chồng, mẹ chồng, bố vợ, mẹ vợ, con đẻ, con nuôi, con rể, con dâu, anh ruột, chị ruột, em ruột, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người này;</p> <p>(v) Công ty hoặc Ngân hàng với cá nhân theo quy định tại tiết (iv) Điểm này của Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu</p>	<p>Công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các Công ty con của cùng một Công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng với nhau; Các Công ty con của Công ty con của cùng một Công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; Người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban Kiểm soát của Công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với Công ty con và ngược lại;</p> <p>(ii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với Người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban Kiểm soát của công ty hoặc tổ chức tín dụng hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại;</p> <p>(iii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng và ngược lại;</p> <p>(iv) Cá nhân với vợ, chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ,</p>	
--	--	---	--	--

W

		<p>quyết trở lên của công ty hoặc Ngân hàng và ngược lại;</p> <p>(vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện cho tổ chức, cá nhân quy định tại các tiết (i), (ii), (iii), (iv) và (v) của Điểm này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau;</p> <p>(vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của Ngân hàng được xác định theo quy định nội bộ của Ngân hàng hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát đối với từng trường hợp cụ thể.</p>	<p>cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha (sau đây gọi là vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em); ông bà nội, ông bà ngoại; cháu nội, cháu ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột;</p> <p>(v) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân có mối quan hệ theo quy định tại tiết (iv) Điểm này của Người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban Kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng và ngược lại;</p> <p>(vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp cho tổ chức, cá nhân quy định tại các tiết (i), (ii), (iii), (iv) và (v) của Điểm này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp</p>	
--	--	--	--	--

92

			<p>của cùng một tổ chức với nhau;</p> <p>(vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của tổ chức tín dụng được xác định theo quy định nội bộ của tổ chức tín dụng hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của NHNN thông qua hoạt động thanh tra, giám sát đối với từng trường hợp cụ thể.</p>	
9	Điểm t khoản 1.1 Điều 1	<p><i>Người điều hành</i> bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các chức danh quản lý tương đương của Ngân hàng do HDQT quy định phù hợp với yêu cầu của Pháp luật và quy định của NHNN.</p>	<p><i>Người điều hành</i> bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các chức danh khác do HDQT của LPBank quy định từng thời kỳ.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 25 Điều 4 Luật Các TCTD 2024 và thực tế tại Ngân hàng</p>
10	Điểm w khoản 1.1 Điều 1	<p><i>Giấy tờ pháp lý của cá nhân</i> là một trong các loại giấy tờ sau đây: thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác.</p>	<p><i>Giấy tờ pháp lý của cá nhân</i> là một trong các loại giấy tờ sau đây: thẻ căn cước, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với Luật Căn cước 2023, có hiệu lực từ 01/07/2024</p>
11	Điểm z khoản 1.1 Điều 1	<p><i>Luật các TCTD</i> là Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.</p>	<p><i>Luật Các TCTD</i> là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với văn bản có hiệu lực tại thời điểm Điều lệ có hiệu lực</p>
12	Điểm cc khoản 1.1 Điều 1	<p><i>VSD</i> là Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng Công ty lưu lý và bù trừ chứng khoán Việt Nam.</p>	<p><i>VSDC</i> là Tổng Công ty Lưu lý và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.</p>	<p>Chỉnh sửa trong toàn bộ văn bản để phù hợp với thực tế</p>
13		<p>Trong Điều lệ này, tùy từng ngữ cảnh mà có</p>	<p><i>Lược bỏ</i></p>	<p>Lược bỏ do không cần thiết</p>

W

		thể sử dụng các thuật ngữ đã được định nghĩa trên đây hoặc các thuật ngữ và/hoặc cụm từ ngữ gốc.		
14			Các từ ngữ chưa được định nghĩa trong Điều lệ này, sẽ được hiểu theo các quy định pháp luật có liên quan.	Bổ sung để đảm bảo đầy đủ
15	Khoản 2.3 Điều 2	Tên viết tắt bằng tiếng Anh: LienVietPostBank	Tên viết tắt bằng tiếng Anh: LPBank	Cập nhật nội dung thay đổi đã được quy định tại Quyết định số 21/2023/QĐ-CTHDQT ngày 29/05/2023 về việc Sửa đổi nội dung về tên viết tắt địa chỉ trụ sở chính và website của Ngân hàng tại Điều lệ NH TMCP Bưu điện Liên Việt
16	Khoản 2.4 Điều 2	Trụ sở chính đặt tại: Tòa nhà LienVietPostBank , Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Trảng Tiên, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội. Điện thoại : 024.62 668 668 Fax : 024.62 66 96 69 Trang Web : <u>www.lienvietpostbank.com.vn</u>	Trụ sở chính đặt tại: LPB Tower , Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Trảng Tiên, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội. Điện thoại : 024.62 668 668 Fax : 024.62 66 96 69 Trang Web : <u>www.lpbank.com.vn</u>	
17	Khoản 2.6 Điều 2	Vốn điều lệ tại thời điểm thông qua Điều lệ này là: Bằng số: 17.291.053.690.000 đồng. Bằng chữ: Mười bảy nghìn hai trăm chín mươi một tỷ không trăm năm mươi ba triệu sáu trăm chín mươi nghìn đồng.	Vốn điều lệ tại thời điểm thông qua Điều lệ này là: Bằng số: 25.576.164.160.000 đồng. Bằng chữ: Hai mươi lăm nghìn năm trăm bảy mươi sáu tỷ một trăm sáu mươi tư triệu một trăm sáu mươi nghìn đồng.	Cập nhật nội dung thay đổi đã được quy định tại Quyết định số 524/2024/QĐ-LPBank.PC&QLRR ngày 05/01/2024 về việc sửa đổi nội dung về mức vốn điều lệ tại Điều lệ Ngân hàng

M

6

		Vốn điều lệ của Ngân hàng có thể được thay đổi trong từng thời kỳ theo quy định của NHNN, quy định của Pháp luật về việc thay đổi mức vốn điều lệ. Số vốn điều lệ mới khi được đăng ký theo quy định của Pháp luật được xem là sửa đổi, bổ sung điều khoản này.	Vốn điều lệ của LPBank có thể được thay đổi trong từng thời kỳ theo quy định của NHNN, quy định của Pháp luật về việc thay đổi mức vốn điều lệ. Số vốn điều lệ mới khi được đăng ký theo quy định của Pháp luật được xem là sửa đổi, bổ sung điều khoản này.	
18	Khoản 2.7 Điều 2	Con dấu riêng và tài khoản riêng mở tại NHNN và các ngân hàng trong nước và nước ngoài theo quy định của NHNN	Tài khoản riêng mở tại NHNN, các ngân hàng trong nước và nước ngoài theo quy định của NHNN	Lược bỏ bớt nội dung do đã có điều khoản riêng về con dấu
19	Khoản 3.1 Điều 3	Lĩnh vực kinh doanh của Ngân hàng là hoạt động kinh doanh tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ tài chính, tiền tệ, ngân hàng... được quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và tuân thủ các quy định của Luật Các TCTD, các quy định hiện hành có liên quan của Pháp luật nhằm phục vụ cho các đối tượng khách hàng theo đúng chiến lược kinh doanh đã đề ra.	Lĩnh vực kinh doanh của LPBank là hoạt động kinh doanh tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ tài chính, tiền tệ, ngân hàng... được quy định trong Giấy phép của LPBank và tuân thủ các quy định của Luật Các TCTD, các quy định hiện hành có liên quan của Pháp luật nhằm phục vụ cho các đối tượng khách hàng theo đúng chiến lược kinh doanh đã đề ra.	
20	Điều 4	Nội dung hoạt động cơ bản 4.1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.	Nội dung hoạt động cơ bản 1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 107 Luật Các TCTD 2024

m

		<p>4.2. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài.</p> <p>4.3. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:</p> <p>a) Cho vay;</p> <p>b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;</p> <p>c) Bảo lãnh ngân hàng;</p> <p>d) Phát hành thẻ tín dụng;</p> <p>e) Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế khi Ngân hàng được phép thực hiện thanh toán quốc tế;</p> <p>đ) Các hình thức cấp tín dụng khác sau khi được NHNN chấp thuận.</p> <p>4.4. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.</p> <p>4.5. Cung ứng các phương tiện thanh toán.</p> <p>4.6. Cung ứng các dịch vụ thanh toán sau đây:</p>	<p>2. Phát hành chứng chỉ tiền gửi</p> <p>3. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:</p> <p>a) Cho vay;</p> <p>b) Chiết khấu, tái chiết khấu;</p> <p>c) Bảo lãnh ngân hàng;</p> <p>d) Phát hành thẻ tín dụng;</p> <p>e) Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế khi LPBank được phép thực hiện thanh toán quốc tế;</p> <p>f) Thư tín dụng;</p> <p>g) Các hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của Thống đốc NHNN.</p> <p>4. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.</p> <p>5. Cung ứng các phương tiện thanh toán.</p> <p>6. Cung ứng các dịch vụ thanh toán qua tài khoản sau đây:</p> <p>a) Thực hiện dịch vụ thanh toán trong</p>	
--	--	---	---	--

W

		<p>a) Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thu tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;</p> <p>b) Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế và các dịch vụ thanh toán khác sau khi được NHNN chấp thuận.</p>	<p>nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, chuyển tiền, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;</p> <p>b) Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản; dịch vụ thanh toán khác theo quy định của Thống đốc NHNN.</p>	
21	Điều 5 và Điều 6	<p>Điều 5. Vay vốn của NHNN</p> <p>Ngân hàng được vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Pháp luật.</p> <p>Điều 6. Vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính</p> <p>Ngân hàng được vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của Pháp luật.</p>	<p>Điều 5. Vay, gửi tiền, mua, bán giấy tờ có giá của LPBank</p> <p>1. LPBank được vay vốn NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Pháp luật.</p> <p>2. LPBank được mua, bán giấy tờ có giá với NHNN theo quy định của Pháp luật.</p> <p>3. LPBank được cho vay, vay, gửi tiền, nhận tiền gửi, mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của Thống đốc NHNN.</p> <p>4. LPBank được vay nước ngoài theo quy định của Pháp luật.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 108 Luật Các TCTD 2024</p>

22	Điều 7	<p>Mở tài khoản</p> <p>7.1. Ngân hàng phải mở tài khoản tiền gửi tại NHNN và duy trì trên tài khoản tiền gửi này số dư bình quân không thấp hơn mức dự trữ bắt buộc.</p> <p>7.2. Ngân hàng được mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng khác.</p> <p>7.3. Ngân hàng được mở tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của Pháp luật về ngoại hối.</p>	<p>Mở tài khoản</p> <p>1. LPBank phải mở tài khoản thanh toán tại NHNN và duy trì số tiền dự trữ bắt buộc trên tài khoản này.</p> <p>2. LPBank được mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng được cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản.</p> <p>3. LPBank được mở tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của Pháp luật về ngoại hối.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 109 Luật Các TCTD 2024
23	Khoản 8.2 Điều 8	<p>Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán</p> <p>Ngân hàng được tham gia hệ thống thanh toán quốc tế sau khi được NHNN chấp thuận.</p>	<p>Tổ chức và tham gia hệ thống thanh toán</p> <p>LPBank được tham gia hệ thống thanh toán quốc tế sau khi đáp ứng điều kiện theo quy định của Pháp luật và được NHNN chấp thuận bằng văn bản.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 110 Luật Các TCTD 2024
24	Điều 9	<p>Góp vốn, mua cổ phần</p> <p>9.1. Ngân hàng chỉ được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại các khoản 9.2, 9.3, 9.4 và 9.6 Điều này.</p> <p>9.2. Ngân hàng phải thành lập hoặc mua lại Công ty con, Công ty liên kết để thực</p>	<p>Góp vốn, mua cổ phần</p> <p>1. LPBank chỉ được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại các khoản 2, 3, 4 và 8 Điều này.</p> <p>2. LPBank phải thành lập hoặc mua lại Công ty con, Công ty liên kết khi thực</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 111 Luật Các TCTD 2024

W

	<p>hiện hoạt động kinh doanh sau đây:</p> <p>a) Bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán; quản lý, phân phối chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và mua, bán cổ phiếu;</p> <p>b) Cho thuê tài chính;</p> <p>c) Bảo hiểm.</p> <p>9.3. Ngân hàng được thành lập, mua lại Công ty con, Công ty liên kết hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản, kiều hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng.</p> <p>9.4. Ngân hàng được góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong các lĩnh vực sau đây:</p> <p>a) Bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng,</p>	<p>hiện hoạt động kinh doanh sau đây:</p> <p>d) Bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán; quản lý, phân phối chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và mua, bán cổ phiếu;</p> <p>e) Cho thuê tài chính;</p> <p>f) Bảo hiểm.</p> <p>3. LPBank được thành lập, mua lại Công ty con, Công ty liên kết hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản, kiều hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng.</p> <p>4. LPBank được góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong các lĩnh vực sau đây:</p> <p>a) Bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin</p>	
--	---	--	--

up

Ja

		<p>tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng;</p> <p>b) Lĩnh vực khác không quy định tại điểm a Khoản này.</p> <p>9.5. Việc thành lập, mua lại Công ty con, Công ty liên kết theo quy định tại khoản 9.2 và 9.3 Điều này và việc góp vốn, mua cổ phần của Ngân hàng theo quy định tại điểm b khoản 9.4 Điều này phải được sự chấp thuận trước bằng văn bản của NHNN.</p> <p>Điều kiện, thủ tục và trình tự thành lập Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng thực hiện theo quy định của Pháp luật có liên quan.</p> <p>9.6. Ngân hàng, Công ty con của Ngân hàng được mua, nắm giữ cổ phiếu của tổ chức tín dụng khác với điều kiện và trong giới hạn quy định của NHNN.</p>	<p>tín dụng;</p> <p>b) Lĩnh vực khác không quy định tại điểm a Khoản này sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản.</p> <p>5. LPBank thành lập, mua lại Công ty con, Công ty liên kết theo quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản.</p> <p>6. Điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc thành lập, mua lại Công ty con, Công ty liên kết và việc góp vốn, mua cổ phần của LPBank; điều kiện tăng vốn tại Công ty con, Công ty liên kết của LPBank; hoạt động của Công ty con, Công ty liên kết của LPBank trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản thực hiện theo quy định của Pháp luật có liên quan.</p> <p>7. LPBank thành lập Công ty con, Công ty liên kết theo quy định của Pháp luật có liên quan.</p> <p>8. LPBank, Công ty con của LPBank được mua, nắm giữ cổ phiếu của tổ chức tín dụng khác với điều kiện và</p>	
--	--	--	---	--

M

			trong giới hạn quy định của NHNN.	
25	Điều 10	<p>Tham gia thị trường tiền tệ</p> <p>Ngân hàng được tham gia đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu NHNN và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.</p>	Lược bỏ	Lược bỏ do đã được gộp chung tại Điều 5 của Điều lệ sửa đổi.
26	Điều 11	<p>Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh</p> <p>11.1. Sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản, Ngân hàng được kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các sản phẩm sau đây:</p> <p>a) Ngoại hối;</p> <p>b) Phái sinh về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác.</p> <p>11.2. NHNN quy định về phạm vi kinh doanh ngoại hối; điều kiện, trình tự, thủ tục chấp thuận việc kinh doanh ngoại</p>	<p>Kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh</p> <p>1. Sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản, LPBank được kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các dịch vụ, sản phẩm sau đây:</p> <p>a) Ngoại hối;</p> <p>b) Phái sinh về lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác.</p> <p>2. NHNN quy định về phạm vi kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối, kinh doanh, cung ứng sản</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 112 Luật Các TCTD 2024

Handwritten mark

		<p>hối; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh của Ngân hàng.</p> <p>11.3. Việc cung ứng dịch vụ ngoại hối của Ngân hàng cho khách hàng thực hiện theo quy định của Pháp luật về ngoại hối</p>	<p>phẩm phái sinh; điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc kinh doanh ngoại hối; cung ứng dịch vụ ngoại hối, kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh của LPBank.</p> <p>3. Việc kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối của LPBank cho khách hàng thực hiện theo quy định của Pháp luật về ngoại hối.</p>	
27	Điều 12	<p>Nghiệp vụ ủy thác và đại lý</p> <p>Ngân hàng được quyền ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong linh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của NHNN</p>	<p>Nghiệp vụ ủy thác và đại lý, giao đại lý của LPBank</p> <p>1. LPBank được quyền ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong hoạt động ngân hàng, giao đại lý thanh toán theo quy định của Thống đốc NHNN.</p> <p>2. LPBank được thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm, phù hợp với phạm vi hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của Thống đốc NHNN.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 113 Luật Các TCTD 2024
28	Điều 13	<p>Các hoạt động kinh doanh khác của Ngân hàng</p> <p>13.1. Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân</p>	<p>Các hoạt động kinh doanh khác của LPBank</p> <p>1. LPBank được thực hiện các hoạt động</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 114 Luật Các TCTD 2024

W

		<p>hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.</p> <p>13.2. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.</p> <p>13.3. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.</p> <p>13.4. Dịch vụ môi giới tiền tệ.</p> <p>13.5. Lưu ký chứng khoán, kinh doanh vàng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản.</p> <p>13.6. Các hoạt động kinh doanh khác được NHNN chấp thuận bằng văn bản.</p> <p>13.7. Các hoạt động kinh doanh khác theo quy định của Pháp luật.</p>	<p>kinh doanh khác sau đây theo quy định của Thống đốc NHNN:</p> <p>a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;</p> <p>b) Cung ứng các dịch vụ chuyên tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản;</p> <p>c) Mua, bán tín phiếu Ngân hàng Nhà nước, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác, trừ mua, bán giấy tờ có giá quy định tại điểm a khoản 2 Điều này;</p> <p>d) Dịch vụ môi giới tiền tệ;</p> <p>e) Kinh doanh vàng;</p> <p>f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng;</p> <p>g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép.</p> <p>2. LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của Pháp luật có liên quan:</p> <p>a) Mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái</p>	
--	--	---	--	--

Lu

			<p>phiếu chính quyền địa phương;</p> <p>b) Phát hành trái phiếu;</p> <p>c) Lưu ký chứng khoán;</p> <p>d) Nghiệp vụ ngân hàng giám sát;</p> <p>e) Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</p> <p>3. LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng ngoài các hoạt động quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này theo quy định của Pháp luật.</p>	
29	Điều 14	<p>Hoạt động ngân hàng điện tử</p> <p>Ngân hàng được thực hiện các hoạt động kinh doanh qua việc sử dụng các phương tiện điện tử theo hướng dẫn của NHNN về quản lý rủi ro và quy định của Pháp luật về giao dịch điện tử.</p>	Lược bỏ	Lược bỏ do không cần thiết quy định trong Điều lệ
30	Khoản 18.5 Điều 18	<p>Sau khi được NHNN chấp thuận thay đổi vốn điều lệ mới, Ngân hàng phải:</p> <p>a) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với thay đổi đã được chấp thuận;</p> <p>b) Đăng ký với cơ quan nhà nước có thẩm</p>	<p>Sau khi được NHNN chấp thuận thay đổi vốn điều lệ mới, LPBank phải:</p> <p>a) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với thay đổi đã được chấp thuận;</p> <p>b) Công bố nội dung thay đổi trên các phương</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 4 Điều 37 Luật Các TCTD 2024

an

16

		quyền; c) Công bố nội dung thay đổi trên các phương tiện thông tin theo quy định của Pháp luật.	tiện thông tin theo quy định của Pháp luật	
31	Khoản 18.6 Điều 18	HDQT Ngân hàng phải chịu trách nhiệm trước Pháp luật về việc thẩm định hồ sơ, thủ tục, điều kiện để chấp thuận cho cổ đông góp vốn theo các yêu cầu quy định của NHNN và Điều lệ này.	<i>Lược bỏ</i>	Lược bỏ do không cần thiết, thực hiện theo quy định Pháp luật
32	Điều 23	Tỷ lệ sở hữu cổ phần 23.1. Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu vượt quá 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng. 23.2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% (mười lăm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng, trừ các trường hợp sau đây: a) Sở hữu cổ phần tại tổ chức tín dụng được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại được cấp có thẩm quyền phê duyệt; sở hữu cổ phần của tổ chức tín dụng tại công ty con, công ty liên kết quy định tại	Tỷ lệ sở hữu cổ phần 1. Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu cổ phần vượt quá 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ của LPBank. 2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu cổ phần vượt quá 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ của LPBank. 3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá 15% (mười lăm phần trăm) vốn điều lệ của LPBank. Cổ đông lớn của một tổ chức tín dụng và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% vốn điều lệ trở lên của một tổ chức tín	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 63 Luật Các TCTD 2024

vn

		<p>khoản 2 và khoản 3 Điều 103, khoản 3 Điều 110 của Luật các TCTD.</p> <p>b) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài theo quy định tại khoản 2 Điều 16 của Luật các TCTD.</p> <p>23.3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu vượt quá 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng, trừ trường hợp quy định tại các điểm a và b khoản 23.2 Điều này. Cổ đông lớn của một tổ chức tín dụng và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng khác.</p> <p>23.4. Tỷ lệ sở hữu quy định tại các khoản 23.1, 23.2 và 23.3 Điều này bao gồm cả phần vốn ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần.</p> <p>23.5. Điều kiện, thủ tục, tổng mức sở hữu cổ phần tối đa của các nhà đầu tư nước ngoài, tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của một nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân</p>	<p>dụng khác.</p> <p>4. Quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này không áp dụng đối với các trường hợp sau:</p> <p>a) Sở hữu cổ phần tại công ty con, công ty liên kết của LPBank quy định tại các khoản 2 và khoản 3 Điều 9 của Điều lệ này;</p> <p>b) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 6 Điều này.</p> <p>5. Tỷ lệ sở hữu quy định tại các khoản 1, 2 và 3 Điều này bao gồm cả số cổ phần sở hữu gián tiếp. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại khoản 3 Điều này bao gồm cả cổ phần do cổ đông ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần và không bao gồm sở hữu cổ phần của người có liên quan là công ty con của cổ đông đó theo quy định tại Tiết (i) điểm t khoản 1 Điều 1 Điều lệ này.</p> <p>6. Điều kiện, thủ tục, tổng mức sở hữu cổ phần tối đa của các nhà đầu tư nước ngoài, tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của một nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức, tỷ lệ sở hữu</p>	
--	--	--	--	--

an

		<p>hàng được thực hiện theo quy định của Pháp luật hiện hành liên quan. Trong từng thời kỳ, ĐHĐCĐ quyết định điều chỉnh tổng mức sở hữu cổ phần tối đa của các nhà đầu tư nước ngoài, tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của một nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng phù hợp quy định của Pháp luật. Tại thời điểm thông qua Điều lệ này, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Ngân hàng là 05% vốn điều lệ.</p> <p>23.6. Trường hợp các tổ chức, cá nhân nắm giữ trái phiếu chuyển đổi, sau khi chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu phải tuân thủ giới hạn sở hữu cổ phần theo quy định tại Điều này và quy định có liên quan của Pháp luật.</p>	<p>cổ phần tối đa của một nhà đầu tư nước ngoài và người có liên quan của nhà đầu tư đó tại LPBank được thực hiện theo quy định của Pháp luật hiện hành liên quan. Trong từng thời kỳ, ĐHĐCĐ quyết định điều chỉnh tổng mức sở hữu cổ phần tối đa của các nhà đầu tư nước ngoài, tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của một nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức, tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của một nhà đầu tư nước ngoài và người có liên quan của nhà đầu tư đó tại LPBank phù hợp quy định của Pháp luật. Tại thời điểm thông qua Điều lệ này, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại LPBank là 05% vốn điều lệ.</p> <p>7. Trường hợp các tổ chức, cá nhân nắm giữ trái phiếu chuyển đổi, sau khi chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu phải tuân thủ giới hạn sở hữu cổ phần theo quy định tại Điều này và quy định có liên quan của Pháp luật.</p>	
33		Chưa quy định	Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện phần vốn góp (không bao gồm người đại diện phần vốn góp của Nhà nước) tại LPBank là thành viên HĐQT, thành viên Ban	Bổ sung để phù hợp với khoản 1 Điều 64 Luật Các TCTD 2024

Un

			kiểm soát, Tổng giám đốc của LPBank không được chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian đảm nhiệm chức vụ	
34	Khoản 25.2 Điều 25	<p>Trong thời gian đang xử lý hậu quả theo nghị quyết của ĐHĐCĐ hoặc theo quyết định của NHNN do trách nhiệm cá nhân, thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc không được chuyển nhượng cổ phần, trừ một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc là đại diện theo ủy quyền của cổ đông tổ chức bị sáp nhập, hợp nhất, chia, tách, giải thể, phá sản theo quy định của Pháp luật;</p> <p>b) Thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc bị buộc chuyển nhượng cổ phần theo quyết định của Tòa án;</p> <p>c) Thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc chuyển nhượng cổ phần cho các nhà đầu tư khác nhằm thực hiện phương án cơ cấu lại đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.</p>	<p>Trong thời gian đang xử lý hậu quả do trách nhiệm cá nhân theo nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ hoặc theo quyết định của NHNN, thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc không được chuyển nhượng cổ phần, trừ một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc là đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức bị sáp nhập, hợp nhất, chia, tách, giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật;</p> <p>b) Thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc bị buộc chuyển nhượng cổ phần theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật;</p> <p>c) Thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc chuyển nhượng cổ phần cho nhà đầu tư khác nhằm thực hiện phương án phục hồi, phương án chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp, phương</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 64 Luật Các TCTD 2024



			án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt.	
35	Khoản 25.4 Điều 25	Việc mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của Ngân hàng thực hiện theo quy định của Pháp luật về chứng khoán và theo quy định sau: Ngân hàng chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng, giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định; trường hợp mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Ngân hàng thì phải được NHNN chấp thuận trước bằng văn bản.	Việc mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của LPBank thực hiện theo quy định của Pháp luật về chứng khoán và theo quy định sau: LPBank chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số tiền tương ứng với số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định của LPBank.	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 65 Luật Các TCTD 2024
36	Khoản 25.6 Điều 25	Sau khi Ngân hàng đã đăng ký kinh doanh, bất kỳ cổ phần phổ thông mới nào được dự kiến phát hành sẽ được chào bán trước tiên cho các cổ đông theo tỷ lệ tương đương với số cổ phần tương ứng mà họ hiện đang nắm giữ, trừ trường hợp ĐHĐCĐ có quyết định khác. Việc chào bán phải thực hiện theo quy định sau: a) Ngân hàng phải thông báo bằng văn bản đến	Lược bỏ	Lược bỏ để phù hợp với việc phát hành cổ phần của công ty đại chúng

Handwritten mark

		<p>các cổ đông theo phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của họ không ít hơn mười lăm ngày trước ngày chào bán cổ phần. Thông báo phải được đăng báo trong ba số liên tiếp trong thời hạn mười ngày làm việc, kể từ ngày thông báo;</p> <p>b) Thông báo phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số cổ phần và tỷ lệ cổ phần hiện có của cổ đông tại Ngân hàng; tổng số cổ phần dự kiến phát hành và số cổ phần cổ đông được quyền mua; giá chào bán cổ phần; thời hạn đăng ký mua; họ, tên, chữ ký của người đại diện theo Pháp luật của Ngân hàng. Thời hạn xác định trong thông báo phải hợp lý đủ để cổ đông đăng ký mua được cổ phần. Kèm theo thông báo phải có mẫu phiếu đăng ký mua do Ngân hàng phát hành;</p>		
37	Khoản 25.9 Điều 25	Các trường hợp chuyển nhượng cổ phần sau đây phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi chuyển nhượng:	Việc mua, nhận chuyển nhượng cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi chuyển	Chỉnh sửa để phù hợp với điểm đ khoản 1 Điều 37 Luật Các TCTD 2024

W

		<p>a) Các giao dịch chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn;</p> <p>b) Các giao dịch chuyển nhượng cổ phần dẫn đến cổ đông lớn trở thành cổ đông thường và ngược lại</p>	nhượng;	
38	Khoản 25.10 Điều 25	Sau khi niêm yết, việc quản lý, phát hành và chuyển nhượng cổ phần của Ngân hàng được thực hiện theo quy định của Pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán. Ngân hàng phải chấp hành các quy định về niêm yết, phát hành cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo quy định của NHNN, quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Điều lệ này và các quy định của Pháp luật hiện hành có liên quan	Sau khi niêm yết, việc quản lý, phát hành và chuyển nhượng cổ phần của LPBank được thực hiện theo quy định của Pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán. LPBank phải chấp hành các quy định về niêm yết, phát hành cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Điều lệ này và các quy định của Pháp luật hiện hành có liên quan	Chỉnh sửa diễn đạt để rõ ràng hơn.
39	Khoản 27.1 Điều 27	<p>Cổ đông có các quyền sau đây:</p> <p>a) Tham dự và phát biểu ý kiến trong các phiên họp của ĐHĐCĐ và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền; mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết;</p> <p>b) Được nhận cổ tức với mức theo quyết định của ĐHĐCĐ;</p> <p>c) Được ưu tiên mua cổ phần mới tương ứng với tỷ lệ cổ phần của từng cổ đông trong</p>	<p>Cổ đông có các quyền sau đây:</p> <p>a) Tham dự và phát biểu ý kiến trong các phiên họp của ĐHĐCĐ và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền; mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết;</p> <p>b) Nhận cổ tức theo nghị quyết của ĐHĐCĐ;</p> <p>c) Được ưu tiên mua cổ phần mới tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông trong LPBank;</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 4, khoản 5 Điều 61 Luật Các TCTD 2024

Handwritten mark

	<p>Ngân hàng;</p> <p>d) Được chuyển nhượng cổ phần của mình theo quy định trong Điều lệ của Ngân hàng, phù hợp với các quy định của NHNN;</p> <p>e) e) Được xem xét, tra cứu và trích lục các thông tin trong Danh sách cổ đông có quyền biểu quyết và yêu cầu sửa đổi các thông tin không chính xác.</p> <p>f) Được xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ của Ngân hàng, sổ biên bản họp ĐHĐCĐ và các nghị quyết của ĐHĐCĐ;</p> <p>g) Được ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình; người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình. Được ủy quyền bằng văn bản cho người khác trực tiếp tham dự ĐHĐCĐ theo quy định của Pháp luật và theo hướng dẫn của HĐQT;</p> <p>h) Được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần sở hữu tại ngân hàng khi ngân hàng giải thể hoặc phá sản theo</p>	<p>d) Chuyển nhượng cổ phần, quyền mua cổ phần cho cổ đông khác của LPBank hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định của Điều lệ này.</p> <p>e) Xem, tra cứu và trích lục thông tin về tên và địa chỉ liên lạc trong danh sách cổ đông có quyền biểu quyết và yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác của mình.</p> <p>f) Xem, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ của LPBank, sổ biên bản họp ĐHĐCĐ và các nghị quyết của ĐHĐCĐ;</p> <p>g) Ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình; người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình. Được ủy quyền bằng văn bản cho người khác trực tiếp tham dự ĐHĐCĐ theo quy định của Pháp luật và theo hướng dẫn của HĐQT;</p> <p>h) Được chia phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần sở hữu tại LPBank khi LPBank giải thể hoặc phá sản theo quy định của Pháp luật về giải thể và phá sản;</p> <p>i) Ứng cử, đề cử người vào HĐQT, Ban kiểm soát theo quy định tại Điều lệ LPBank hoặc</p>	
--	---	---	--

W

		<p>quy định của Pháp luật về giải thể và phá sản;</p> <p>i) Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này.</p>	<p>theo quy định của Pháp luật. Danh sách ứng cử viên phải được gửi đến HĐQT theo thời hạn do HĐQT quy định.</p> <p>j) Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này</p>	
40	Điểm c khoản 27.2 Điều 27	<p>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau:</p> <p>c) Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này.</p>	<p>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau:</p> <p>c) Đề cử người vào HĐQT, Ban Kiểm soát</p> <p>d) Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 10 Điều 61 Luật Các TCTD 2024</p>
41	Khoản 27.4 Điều 27	<p>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 10% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào HĐQT, Ban Kiểm soát. Việc đề cử người vào HĐQT và Ban Kiểm soát thực hiện như sau:</p> <p>a) Các cổ đông phổ thông hợp thành nhóm để đề cử người vào HĐQT và Ban Kiểm soát phải thông báo về việc hợp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc ĐHCĐ;</p> <p>b) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có</p>	<p>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào HĐQT, Ban Kiểm soát. Việc đề cử người vào HĐQT và Ban Kiểm soát thực hiện như sau:</p> <p>a) Các cổ đông phổ thông hợp thành nhóm để đề cử người vào HĐQT và Ban Kiểm soát phải thông báo về việc hợp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc ĐHCĐ;</p> <p>b) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 05% đến dưới 10% tổng số cổ</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 10 Điều 61 Luật Các TCTD 2024</p>

Handwritten mark

		<p>quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng cử viên; từ 20% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng cử viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng cử viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng cử viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng cử viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng cử viên; từ 70% đến 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng cử viên; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng cử viên.</p> <p>Trường hợp số ứng cử viên được cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử thì số ứng cử viên còn lại do HĐQT, Ban Kiểm soát và các cổ đông khác đề cử.</p>	<p>phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng cử viên; từ 10% đến dưới 20% được đề cử tối đa hai (02) ứng cử viên; từ 20% đến dưới 30% được đề cử tối đa ba (03) ứng cử viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa bốn (04) ứng cử viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa năm (05) ứng cử viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa sáu (06) ứng cử viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa bảy (07) ứng cử viên; từ 70% đến dưới 80% được đề cử tối đa tám (08) ứng cử viên; từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa chín (09) ứng cử viên.</p> <p>Trường hợp số ứng cử viên được cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử thì số ứng cử viên còn lại do HĐQT, Ban Kiểm soát và các cổ đông khác đề cử</p>	
42	Điểm c, d, g khoản 28.1 Điều 28	<p>Cổ đông của Ngân hàng phải thực hiện các nghĩa vụ sau:</p> <p>c) Chịu trách nhiệm trước Pháp luật về tính</p>	<p>Cổ đông của LPBank phải thực hiện các nghĩa vụ sau:</p> <p>c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 1 Điều 62 Luật Các TCTD 2024

M

		<p>hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại Ngân hàng; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của Ngân hàng; không được góp vốn, mua cổ phần của Ngân hàng dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của Pháp luật;</p> <p>d) Tuân thủ Điều lệ và quy chế quản lý nội bộ Ngân hàng;</p>	<p>tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại LPBank; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của LPBank; không được góp vốn, mua cổ phần của LPBank dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của Pháp luật;</p> <p>d) Tuân thủ Điều lệ và các quy định nội bộ của LPBank;</p>	
43	Khoản 28.2 Điều 28	<p>Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư; nếu không cung cấp thông tin cho Ngân hàng, trong trường hợp Ngân hàng phát hiện ra chủ sở hữu thực sự, Ngân hàng có quyền đình chỉ các quyền cổ đông liên quan đến số cổ phần không công khai chủ sở hữu thực sự</p>	<p>Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư; nếu không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính xác cho LPBank, trong trường hợp LPBank phát hiện ra chủ sở hữu thực sự, LPBank có quyền đình chỉ các quyền cổ đông liên quan đến số cổ phần không công khai chủ sở hữu thực sự các cổ phần.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 2 Điều 62 Luật Các TCTD 2024</p>

Handwritten signature

44	Khoản 29.2 Điều 29	<p>ĐHĐCĐ có các quyền và nhiệm vụ sau đây:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Thông qua định hướng phát triển của Ngân hàng; b) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng; c) Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Ban Kiểm soát; d) Quyết định số lượng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật các TCTD và Điều lệ này; e) Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và ngân sách hoạt động của HĐQT, Ban Kiểm soát; f) Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của HĐQT, Ban Kiểm soát gây thiệt hại cho Ngân hàng và cổ đông của Ngân hàng; g) Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng; 	<p>ĐHĐCĐ có các quyền và nhiệm vụ sau đây:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Thông qua định hướng phát triển của LPBank; b) Thông qua Điều lệ, sửa đổi, bổ sung Điều lệ của LPBank; c) Thông qua quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Ban Kiểm soát; d) Quyết định số lượng thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật các TCTD và Điều lệ này; e) Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và ngân sách hoạt động của HĐQT, Ban Kiểm soát; f) Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của HĐQT, Ban Kiểm soát gây thiệt hại cho LPBank và cổ đông của LPBank; g) Quyết định cơ cấu tổ chức quản lý điều 	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 2 Điều 67 Luật Các TCTD 2024
----	--------------------	---	---	---

W

Da
28

	<p>h) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;</p> <p>i) Thông qua việc mua lại cổ phần đã bán;</p> <p>j) Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền;</p> <p>k) Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng;</p> <p>l) Thông qua báo cáo của HĐQT, Ban Kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;</p> <p>m) Quyết định thành lập Công ty con;</p> <p>n) Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>o) Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng có giá trị từ 20% (hai mươi</p>	<p>hành của LPBank;</p> <p>h) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;</p> <p>i) Thông qua phương án mua lại cổ phần đã bán;</p> <p>j) Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền;</p> <p>k) Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của LPBank;</p> <p>l) Thông qua báo cáo của HĐQT, Ban Kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;</p> <p>m) Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của LPBank;</p> <p>n) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần của LPBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ</p>	
--	---	---	--

Handwritten signature

Handwritten signature

	<p>phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>p) Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Ngân hàng với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông lớn của Ngân hàng; Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng;</p> <p>q) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản ngân hàng;</p> <p>r) Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng;</p> <p>s) Chỉ định một công ty kiểm toán độc lập hoặc thông qua danh sách công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của Ngân</p>	<p>trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>o) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cổ định của LPBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;</p> <p>p) Thông qua các hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa LPBank với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông lớn của LPBank; Công ty con, Công ty liên kết của LPBank, trừ trường hợp LPBank đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc;</p> <p>q) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp</p>	
--	--	---	--

W

		<p>hàng, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết;</p> <p>t) Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của Pháp luật có liên quan.</p>	<p>nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản ngân hàng;</p> <p>r) Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của LPBank;</p> <p>s) Chỉ định một công ty kiểm toán độc lập hoặc thông qua danh sách công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của LPBank, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết;</p> <p>t) Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm;</p> <p>u) Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của Pháp luật có liên quan.</p>	
45	Khoản 30.4 Điều 30	<p>ĐHĐCĐ hợp bất thường theo triệu tập hợp của HĐQT trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) HĐQT xét thấy cần thiết vì lợi ích của Ngân hàng;</p> <p>b) Số thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát còn</p>	<p>ĐHĐCĐ hợp bất thường theo triệu tập hợp của HĐQT trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) HĐQT xét thấy cần thiết vì lợi ích của LPBank;</p> <p>b) Số thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát còn</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 1 Điều 67 Luật Các TCTD 2024</p>

		<p>lại ít hơn số thành viên theo quy định của Pháp luật;</p> <p>e) Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ thông trong thời hạn liên tục ít nhất 06 tháng;</p> <p>d) Theo yêu cầu của Ban Kiểm soát;</p> <p>e) Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật.</p>	<p>lại ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của Pháp luật;</p> <p>c) Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ thông;</p> <p>d) Theo yêu cầu của Ban Kiểm soát;</p> <p>e) Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật.</p>	
46	Khoản 33.1 Điều 33	<p>Người triệu tập họp ĐHĐCĐ phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là 21 (hai mươi một) ngày trước ngày khai mạc. Thông báo được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông; đồng thời đăng trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng và đăng báo hàng ngày của trung ương hoặc địa phương, khi xét thấy cần thiết theo quyết định của người triệu tập cuộc họp.</p>	<p>Người triệu tập họp ĐHĐCĐ phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là 21 (hai mươi một) ngày trước ngày khai mạc. Thông báo được gửi bằng phương thức bảo đảm và/ hoặc bằng các phương thức điện tử để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông đã đăng ký với LPBank (bao gồm việc gửi thư điện tử, tin nhắn, thư qua đường bưu điện hoặc các phương thức phù hợp khác theo quy định của LPBank từng thời kỳ) và đồng thời đăng trên trang thông tin điện tử của LPBank. Việc gửi thông báo mời họp bằng các phương thức điện tử nêu trên và cách thức thực hiện do HĐQT quyết</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với thực tế thực hiện của Ngân hàng</p>

M

			định, phù hợp với quy định pháp luật và văn bản của các cơ quan, tổ chức có thẩm quyền.	
47	Khoản 34.5 Điều 34	Chỉ những người có tên trong danh sách cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ mới có quyền tham dự họp ĐHĐCĐ.	Chỉ những người có tên trong danh sách cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ mới có quyền tham dự hoặc ủy quyền tham dự họp ĐHĐCĐ.	Chỉnh sửa diễn đạt
48	Khoản 37.1 Điều 37	Quyết định của ĐHĐCĐ được thông qua theo quy định sau đây: a) ĐHĐCĐ thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức: (i) biểu quyết tại cuộc họp; hoặc (ii) lấy ý kiến bằng văn bản; b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c Khoản này, quyết định của ĐHĐCĐ được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% (năm mươi một phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận; c) Đối với quyết định về các vấn đề quy định tại các điểm b, h, o và q khoản 29.2 Điều 29 của Điều lệ này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm	Quyết định của ĐHĐCĐ được thông qua theo quy định sau đây: a) ĐHĐCĐ thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức: (i) biểu quyết tại cuộc họp; hoặc (ii) lấy ý kiến bằng văn bản; b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c, d, e Khoản này, quyết định của ĐHĐCĐ được thông qua khi được số cổ đông đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản ; c) Đối với quyết định về nội dung quy định tại điểm h và điểm o khoản 2 Điều 27 của	Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 4 Điều 67 Luật Các TCTD 2024

80

		phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;	Điều lệ này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản; d) Đối với quyết định về nội dung quy định tại điểm q khoản 2 Điều 27 của Điều lệ này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;	
49	Khoản 40.2 Điều 40	Nhiệm kỳ của HĐQT không quá 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. Thành viên HĐQT có thể được bầu hoặc bổ nhiệm 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.	Nhiệm kỳ của HĐQT không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. 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.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 2 Điều 69 Luật Các TCTD 2024





50	Khoản 40.3 Điều 40	<p>HDQT phải có không ít hơn 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, trong đó có ít nhất 1 (một) thành viên độc lập. 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 Ngân hàng</p>	<p>HDQT phải có tối thiểu 05 thành viên và không quá 11 thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do ĐHĐCD quyết định. HDQT 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 điều hành LPBank.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 1 Điều 69 Luật Các TCTD 2024
51	Khoản 40.4 Điều 40	<p>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 tại Điều lệ của Ngân hàng thì trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, Ngân hàng phải bổ sung đủ số lượng thành viên HDQT.</p>	<p>Trường hợp HDQT có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ của LPBank, thì trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, LPBank phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp khác theo quy định Pháp luật.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 2 Điều 50 Luật Các TCTD 2024
52	Khoản 40.5 Điều 40	<p>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 HDQT, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số thành viên HDQT của Ngân hàng, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước.</p>	<p>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 HDQT nhưng không được vượt quá 02 thành viên HDQT của LPBank, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước, bên nhận chuyển giao bắt buộc.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 3 Điều 69 Luật Các TCTD 2024

un

ta

53	Khoản 40.7 Điều 40	<p>HDQT có Thư ký để giúp việc cho HDQT. Chức năng, nhiệm vụ của Thư ký do HDQT quy định.</p>	<p>HDQT có bộ phận giúp việc. Chức năng, nhiệm vụ của bộ phận giúp việc do HDQT quy định.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 4 Điều 50 Luật Các TCTD 2024</p>
54	Điều 41	<p>Ban Kiểm soát và Cơ cấu Ban Kiểm soát</p> <p>41.1. Ban Kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của Pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HDQT.</p> <p>41.2. Ban Kiểm soát của Ngân hàng có ít nhất 03 (ba) thành viên, trong đó phải có ít nhất 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp khác.</p> <p>41.3. Ban Kiểm soát có bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ, được sử dụng các nguồn lực của Ngân hàng, được thuê chuyên gia và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ của mình.</p> <p>41.4. Nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát không quá 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát. Thành viên Ban Kiểm soát có thể được bầu hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của</p>	<p>Ban Kiểm soát và Cơ cấu Ban Kiểm soát</p> <p>1. Ban Kiểm soát thực hiện giám sát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HDQT.</p> <p>2. Ban kiểm soát có tối thiểu 05 thành viên. Số lượng thành viên Ban kiểm soát do ĐHĐCĐ quyết định từng thời kỳ.</p> <p>3. Ban kiểm soát có bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc để thực hiện nhiệm vụ của mình.</p> <p>4. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Ban kiểm soát. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.</p> <p>5. Trường hợp Ban kiểm soát có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại Điều lệ này thì trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, Ban Kiểm soát phải đề nghị HDQT triệu tập ĐHĐCĐ</p>	<p>Chỉnh sửa phù hợp Điều 51 Luật Các Tổ chức tín dụng 2024 và Quy chế Tổ chức & hoạt động của Ban Kiểm soát</p>

W

	<p>nhiệm kỳ. Ban Kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban Kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.</p> <p>41.5. Trường hợp số thành viên Ban Kiểm soát 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 Điều lệ này thì trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, Ngân hàng phải bổ sung đủ số lượng thành viên Ban Kiểm soát.</p> <p>41.6. Ban Kiểm soát họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần và có thể được triệu tập họp bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất. Trường Ban Kiểm soát phải triệu tập cuộc họp bất thường theo đề nghị của:</p> <p>a) Ít nhất 02 (hai) thành viên Ban Kiểm soát;</p> <p>b) Trường Ban Kiểm soát;</p> <p>c) Trường hợp khác theo quy định Pháp luật.</p> <p>41.7. Ban Kiểm soát ban hành quy định nội bộ về các nội dung liên quan đến hoạt động Ban Kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ này.</p>	<p>để bầu bổ sung bảo đảm số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp khác theo quy định Pháp luật.</p> <p>6. Ban Kiểm soát họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần và có thể được triệu tập họp bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất. Trường Ban Kiểm soát phải triệu tập cuộc họp bất thường theo đề nghị của:</p> <p>a) Chủ tịch HĐQT hoặc ít nhất hai phần ba số Thành viên HĐQT trở lên;</p> <p>b) Trường Ban Kiểm soát;</p> <p>c) Ít nhất 01 (một) thành viên Ban Kiểm soát;</p> <p>d) Tổng Giám đốc;</p> <p>e) Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật.</p> <p>7. Ban Kiểm soát ban hành quy định nội bộ về các nội dung liên quan đến hoạt động Ban Kiểm soát phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ này.</p>	
--	---	---	--

an

sa

55	Khoản 1 Điều 42	HDQT bổ nhiệm một trong số các thành viên của mình làm Tổng Giám đốc hoặc thuê Tổng Giám đốc, trừ trường hợp quy định tại khoản 44.1 và 44.3 Điều 44 của Điều lệ này. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của Ngân hàng, chịu trách nhiệm trước HDQT, trước Pháp luật về việc thực hiện các quyền, nghĩa vụ được giao theo quy định của Pháp luật, Điều lệ này và quy định phân công nội bộ của HDQT.	HDQT bổ nhiệm một trong số các thành viên của mình làm Tổng Giám đốc hoặc thuê Tổng Giám đốc. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của LPBank, chịu trách nhiệm trước HDQT, trước Pháp luật về việc thực hiện các quyền, nghĩa vụ được giao theo quy định của Pháp luật, Điều lệ này và quy định do HDQT ban hành.	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 55 Luật Các TCTD 2024
56	Khoản 2 Điều 42	Nhiệm kỳ của Tổng Giám đốc không quá 05 (năm) năm. Tổng Giám đốc có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.	Nhiệm kỳ của Tổng Giám đốc không quá 05 (năm) năm.	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 55 Luật Các TCTD 2024
57	Điều 42	Chưa quy định	Trường hợp khuyết Tổng Giám đốc, HDQT của LPBank phải bổ nhiệm Tổng giám đốc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày khuyết Tổng Giám đốc.	Bổ sung để phù hợp với khoản 3 Điều 55 Luật Các TCTD 2024
58	Khoản 43.1 Điều 43	Những người sau đây không được là thành viên HDQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và chức danh tương đương của Ngân hàng: a) Người thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.2 Điều này; b) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành theo quy định của Pháp luật về cán bộ, công chức và Pháp luật về phòng, chống tham nhũng;	Những người sau đây không được là thành viên HDQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và chức danh tương đương của LPBank: a) Người thuộc đối tượng quy định tại khoản 2 Điều này; b) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã theo quy định của pháp luật về cán bộ, công	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 1 Điều 42 Luật Các TCTD 2024

W

	<p>e) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng Giám đốc (Giám đốc), thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban Kiểm soát của doanh nghiệp, Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng;</p> <p>d) Người đại diện theo Pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm Pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó;</p> <p>e) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Trưởng Ban Kiểm soát, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 49 của Điều lệ này hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;</p> <p>f) Người có liên quan của thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc không được là thành viên</p>	<p>chức, viên chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;</p> <p>c) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, thành viên HĐQT và Tổng giám đốc (Giám đốc) hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ;</p> <p>d) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch HĐQT, thành viên khác của HĐQT; Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng thành viên; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định Pháp luật hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;</p> <p>e) Người có liên quan của thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc của LPBank, trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều 38 của Điều lệ này;</p> <p>f) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận</p>	
--	--	---	--

Handwritten mark

Handwritten mark

		<p>Ban Kiểm soát của Ngân hàng;</p> <p>g) Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT không được là Tổng Giám đốc của Ngân hàng;</p> <p>h) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với các hành vi vi phạm về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của Pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ, hoạt động ngân hàng;</p> <p>i) Các trường hợp khác theo quy định Pháp luật.</p>	<p>thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.</p> <p>g) Các trường hợp khác theo quy định Pháp luật.</p>	
59	Khoản 43.2 Điều 43	<p>Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc Công ty con của Ngân hàng:</p> <p>a) Người chưa thành niên, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành bản án, quyết định về hình sự của Tòa án;</p> <p>c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;</p>	<p>Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con của LPBank:</p> <p>a) Người chưa thành niên; người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi; người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 2 Điều 42 Luật Các TCTD 2024</p>

an

	<p>d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xoá án tích;</p> <p>e) Cán bộ, công chức, Người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại Ngân hàng;</p> <p>f) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại Ngân hàng.</p> <p>g) Các trường hợp khác theo quy định Pháp luật.</p>	<p>buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;</p> <p>c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;</p> <p>d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xoá án tích;</p> <p>e) Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại LPBank hoặc được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát LPBank theo yêu cầu nhiệm vụ;</p> <p>f) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại LPBank;</p> <p>g) Các trường hợp khác theo quy định pháp luật</p>	
--	--	---	--

Handwritten signature

Handwritten signature

60	Khoản 43.3 Điều 43	Cha, mẹ, vợ, chồng, con và anh, chị, em của thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của Ngân hàng.	Vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của LPBank.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 3 Điều 42 Luật Các TCTD 2024
61	Điều 44	<p>Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ</p> <p>44.1. Chủ tịch HĐQT của Ngân hàng không được đồng thời là Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh hoặc Người điều hành của Ngân hàng và của tổ chức tín dụng khác. Thành viên HĐQT của Ngân hàng 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 hoặc là thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng.</p> <p>44.2. Trưởng Ban Kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban Kiểm soát, Người quản lý của tổ chức tín dụng khác. Thành viên Ban Kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>a) Thành viên HĐQT, Người điều hành, nhân viên của Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng hoặc nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên HĐQT,</p>	<p>Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ</p> <p>1. Chủ tịch HĐQT của LPBank không được đồng thời là người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của LPBank và tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp 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 LPBank, trừ trường hợp là Tổng giám đốc của LPBank;</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 LPBank hoặc của công ty mẹ của LPBank hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyên 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 của LPBank</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Điều 43 Luật Các TCTD 2024

an

	<p>Tổng Giám đốc của Ngân hàng là thành viên HĐQT, Người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó;</p> <p>b) Thành viên HĐQT, Người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban Kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên HĐQT, Người điều hành tại Ngân hàng.</p> <p>44.3. Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương của Ngân hàng không được đồng thời là thành viên HĐQT, 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. Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương của Ngân hàng không được đồng thời là Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.</p> <p>44.4. Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc của Ngân hàng không được đồng thời là Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT, 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)</p>	<p>không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:</p> <p>a) Người điều hành LPBank;</p> <p>b) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác; người quản lý trên 02 doanh nghiệp khác;</p> <p>c) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.</p> <p>4. Thành viên Ban kiểm soát của LPBank không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành, nhân viên của tổ chức tín dụng nhận chuyển giao bắt buộc theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt:</p> <p>a) Người quản lý, người điều hành LPBank, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của LPBank hoặc công ty con của LPBank;</p> <p>b) Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên HĐQT của LPBank là thành viên HĐQT, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.</p> <p>5. Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và các chức danh tương đương của LPBank 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,</p>	
--	---	--	--

Qu

A

		hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.	trừ trường hợp Phó Tổng giám đốc và các chức danh tương đương của LPBank là người quản lý, người điều hành công ty con của LPBank hoặc của công ty mẹ của LPBank.	
62	Điều 45	<p>Tiêu chuẩn và điều kiện với Người quản lý, Người điều hành và một số chức danh khác của Ngân hàng</p> <p>45.1. Thành viên HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.1 Điều 43 của Điều lệ này; b) Có đạo đức nghề nghiệp; c) Có bằng đại học trở lên; d) Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 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 làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán. <p>45.2. Thành viên Ban Kiểm soát phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Không thuộc đối tượng quy định tại 	<p>Tiêu chuẩn và điều kiện với Người quản lý, Người điều hành và một số chức danh khác của LPBank</p> <p>1. Thành viên HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 41 của Điều lệ này; b) Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước; c) Có trình độ từ đại học trở lên; d) Có một trong các điều kiện sau đây: có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng; có ít nhất 05 năm là người quản lý 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 bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế 	Chỉnh sửa để phù hợp Điều 41 Luật Các TCTD 2024

Handwritten mark

	<p>khoản 43.1 Điều 43 của Điều lệ này;</p> <p>b) Có đạo đức nghề nghiệp;</p> <p>c) 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>d) Không phải là người có liên quan của Người quản lý Ngân hàng;</p> <p>e) Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.</p> <p>45.3. Tổng Giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.1 Điều 43 của Điều lệ này;</p> <p>b) Có đạo đức nghề nghiệp;</p> <p>c) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật;</p> <p>d) Có ít nhất 05 (năm) năm làm Người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 (năm) năm làm 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 làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc có ít nhất 10 (mười)</p>	<p>toán, kiểm toán.</p> <p>2. Thành viên Ban kiểm soát phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại điểm a và điểm b khoản 1 Điều này;</p> <p>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;</p> <p>c) Có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>d) Không phải là người có liên quan của người quản lý LPBank;</p> <p>đ) Trưởng ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.</p> <p>3. Tổng giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại điểm a và điểm b khoản 1 Điều này;</p> <p>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;</p> <p>c) Có một trong các điều kiện sau đây: có ít nhất 05 năm là người điều hành tổ chức tín dụng; có ít nhất 05 năm là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu</p>	
--	--	--	--

Ch

	<p>năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>e) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.</p> <p>45.4. Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc Công ty con và các chức danh tương đương phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.2 Điều 43 của Điều lệ này; đối với Phó Tổng Giám đốc không thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.1 Điều 43 của Điều lệ này;</p> <p>b) 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 bằng đại học trở lên ngoài các ngành, lĩnh vực nêu trên và 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 đương nhiệm.</p>	<p>bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng và có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 10 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;</p> <p>d) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.</p> <p>4. Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con và các chức danh tương đương phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 2 Điều 41 của Điều lệ này; đối với Phó Tổng giám đốc phải không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 41 của Điều lệ này;</p> <p>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 và có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;</p>	
--	---	--	--

✓

			<p>c) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;</p> <p>d) Kế toán trưởng còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật về kế toán.</p>	
63	Điều 46	<p>Tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên độc lập HĐQT</p> <p>Thành viên độc lập của HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 45.1 Điều 45 Điều lệ này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>46.1. 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 kề trước đó.</p> <p>46.2. Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng ngoài những khoản phụ cấp của Thành viên HĐQT được hưởng theo quy định.</p> <p>46.3. 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, Người quản lý hoặc Thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng.</p> <p>46.4. Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc</p>	<p>Tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên độc lập HĐQT</p> <p>Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều 43 của Điều lệ này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>1) Không phải là người đang làm việc cho LPBank hoặc công ty con của LPBank hoặc đã làm việc cho LPBank hoặc công ty con của LPBank trong 03 năm liền kề trước đó;</p> <p>2) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của LPBank, ngoài những khoản thù lao của thành viên HĐQT được hưởng;</p> <p>3) Không có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của LPBank, người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của LPBank hoặc công ty con của LPBank;</p> <p>4) Không đại diện sở hữu cổ phần của LPBank; 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</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 2 Điều 41 Luật Các TCTD 2024</p>

Handwritten signature

		<p>đại diện sở hữu từ 1% (một phần trăm) 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% (năm phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng.</p> <p>46.5. 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 kề trước đó.</p> <p>46.6. Một cá nhân chỉ được bầu làm thành viên độc lập HĐQT của Ngân hàng không quá 02 nhiệm kỳ liên tục.</p>	<p>lên của LPBank;</p> <p>5) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của LPBank tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 năm liền kề trước đó.</p> <p>6) Một cá nhân chỉ được bầu làm thành viên độc lập HĐQT của LPBank không quá 02 nhiệm kỳ liên tục.</p>	
64	Điều 47	<p>Đương nhiên mất tư cách</p> <p>47.1. Các trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách Thành viên HĐQT, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc:</p> <p>a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết;</p> <p>b) Vi phạm quy định tại Điều 43 của Điều lệ này về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ;</p> <p>c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của Ngân hàng khi tổ chức đó bị chấm dứt tư cách pháp nhân;</p> <p>d) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;</p>	<p>Những trường hợp đương nhiên mất tư cách</p> <p>1. Những trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của LPBank:</p> <p>a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 41 của Điều lệ này;</p> <p>b) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của LPBank khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại;</p> <p>c) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;</p> <p>d) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Điều 45 Luật Các TCTD 2024</p>

90

	<p>e) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam;</p> <p>f) Khi Ngân hàng bị thu hồi giấy phép;</p> <p>g) Khi hợp đồng thuê Tổng Giám đốc hết hiệu lực.</p> <p>47.2.HĐQT của Ngân hàng phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các đối tượng đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 47.1 Điều này gửi NHNN trong thời hạn 5 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày xác định được đối tượng trên đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của Pháp luật.</p> <p>a) Trường hợp Chủ tịch HĐQT bị đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 47.1 Điều này, các thành viên HĐQT có trách nhiệm tổ chức họp HĐQT để bầu một thành viên làm Chủ tịch HĐQT.</p> <p>b) Trường hợp Trưởng Ban Kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 47.1 Điều này, các thành viên Ban Kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban Kiểm soát để bầu một thành viên làm Trưởng Ban Kiểm soát.</p> <p>c) Trường hợp Tổng Giám đốc bị xác định đương nhiên mất tư cách theo quy định tại</p>	<p>hội chủ nghĩa Việt Nam;</p> <p>e) Khi LPBank bị thu hồi Giấy phép;</p> <p>f) Khi hợp đồng thuê Tổng giám đốc hết hiệu lực;</p> <p>g) Chết.</p> <p>2. HĐQT của LPBank phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc nhân sự đương nhiên mất tư cách theo quy định tại các điểm a, b, c, d, f, g khoản 1 Điều này gửi NHNN trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật.</p> <p>a) Trường hợp Chủ tịch HĐQT bị đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều này, các thành viên HĐQT có trách nhiệm tổ chức họp HĐQT để bầu một thành viên làm Chủ tịch HĐQT.</p> <p>b) Trường hợp Trưởng Ban Kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều này, các thành viên Ban Kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban Kiểm soát để bầu một thành viên làm Trưởng Ban Kiểm soát.</p> <p>c) Trường hợp Tổng Giám đốc bị xác định đương nhiên mất tư cách theo quy định tại</p>	
--	---	---	--

W

		<p>khoản 47.1 Điều này hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi chưa có người thay thế, HĐQT phải có Quyết định cử ngay một Thành viên HĐQT (không là Chủ tịch HĐQT)/Phó Tổng Giám đốc điều hành hoạt động Ngân hàng để đảm bảo Ngân hàng hoạt động ổn định, liên tục và có văn bản báo cáo NHNN (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát và NHNN Chi nhánh). Người được cử điều hành Ngân hàng phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ được giao trong thời gian đảm nhận nhiệm vụ này. Người được cử điều hành có thể được bổ nhiệm chức danh Quyền Tổng Giám đốc và có toàn bộ nhiệm vụ, quyền hạn (bao gồm nhiệm vụ, quyền hạn của Người đại diện theo pháp luật (nếu có)) của Tổng Giám đốc.</p> <p>47.3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Ngân hàng phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.</p>	<p>khoản 1 Điều này hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi chưa có người thay thế, HĐQT phải có Quyết định cử ngay một Thành viên HĐQT (không là Chủ tịch HĐQT)/Phó Tổng Giám đốc điều hành hoạt động LPBank để đảm bảo LPBank hoạt động ổn định, liên tục và có văn bản báo cáo NHNN (qua Cơ quan Thanh tra, giám sát và NHNN Chi nhánh). Người được cử điều hành LPBank phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ được giao trong thời gian đảm nhận nhiệm vụ này. Người được cử điều hành có thể được bổ nhiệm chức danh Quyền Tổng Giám đốc và có toàn bộ nhiệm vụ, quyền hạn (bao gồm nhiệm vụ, quyền hạn của Người đại diện theo pháp luật (nếu có)) của Tổng Giám đốc.</p> <p>3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của LPBank vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.</p>	
65	Điều 48	<p>Bãi nhiệm, miễn nhiệm</p> <p>48.1. Chủ tịch, Thành viên HĐQT; Trưởng ban, Thành viên Ban Kiểm soát; Tổng Giám đốc của Ngân hàng bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong</p>	<p>Bãi nhiệm, miễn nhiệm</p> <p>1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 45 của Điều lệ này, Chủ tịch, thành viên khác của HĐQT; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát: Tổng</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Điều 46 Luật Các TCTD 2024

M

	<p>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 hoặc từ nhiệm gửi HĐQT, Ban Kiểm soát của Ngân hàng;</p> <p>c) Không tham gia hoạt động của HĐQT, Ban Kiểm soát trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;</p> <p>d) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 45 và 46 của Điều lệ này;</p> <p>e) Thành viên độc lập của HĐQT không bảo đảm yêu cầu về tính độc lập.</p> <p>f) Các trường hợp khác theo quy định Pháp luật.</p> <p>48.2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Chủ tịch, Thành viên HĐQT; Trưởng ban, Thành viên Ban Kiểm soát; Tổng Giám đốc của Ngân hàng phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.</p> <p>48.3. Trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các đối tượng theo quy định tại khoản 48.1 Điều này, HĐQT của Ngân hàng phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo NHNN; đồng thời thực hiện các</p>	<p>giám đốc của LPBank bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm gửi HĐQT, Ban kiểm soát của LPBank;</p> <p>b) Bãi nhiệm khi không tham gia hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;</p> <p>c) Bãi nhiệm khi không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 43 của Điều lệ này;</p> <p>d) Bãi nhiệm khi thành viên độc lập HĐQT không đáp ứng quy định tại Điều 44 và khoản 3 Điều 42 của Điều lệ này;</p> <p>đ) Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm khác theo quy định pháp luật.</p> <p>2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng giám đốc của LPBank vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.</p> <p>3. Trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại khoản 1 Điều này, HĐQT của LPBank phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo NHNN; đồng thời thực hiện các thủ tục để bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo các quy định của Pháp</p>	
--	--	--	--

Handwritten mark

	<p>thủ tục đề bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo các quy định của Pháp luật, trong đó:</p> <p>a) Khi nhận đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm của Chủ tịch HĐQT, HĐQT phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm và bầu Chủ tịch HĐQT thay thế;</p> <p>b) Khi nhận đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm của Trưởng Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát phải tổ chức họp để xem xét, quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm và bầu Trưởng Ban Kiểm soát thay thế;</p> <p>c) Đối với các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát theo quy định tại khoản 48.1 Điều này, HĐQT có thể tổ chức họp ĐHĐCĐ bất thường hoặc trình ĐHĐCĐ gần nhất quyết định;</p> <p>d) Khi Tổng Giám đốc bị đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều 47 của Điều lệ này, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại khoản 48.1 Điều này, HĐQT phải tiến hành các thủ tục đề nghị NHNN bổ nhiệm hoặc chuẩn y việc bổ nhiệm Tổng Giám đốc mới theo quy định.</p>	<p>luật, trong đó:</p> <p>a) Khi nhận đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm của Chủ tịch HĐQT, HĐQT phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm và bầu Chủ tịch HĐQT thay thế;</p> <p>b) Khi nhận đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm của Trưởng Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát phải tổ chức họp để xem xét, quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm và bầu Trưởng Ban Kiểm soát thay thế;</p> <p>c) Đối với các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát theo quy định tại khoản 1 Điều này, HĐQT có thể tổ chức họp ĐHĐCĐ bất thường hoặc trình ĐHĐCĐ gần nhất quyết định;</p> <p>d) Khi Tổng Giám đốc bị đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều 45 của Điều lệ này, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại khoản 1 Điều này, HĐQT phải tiến hành các thủ tục đề nghị NHNN bổ nhiệm hoặc chuẩn y việc bổ nhiệm Tổng Giám đốc mới theo quy định.</p>	
--	---	---	--

Handwritten mark

Handwritten mark

66	Điều 49	<p>Đình chỉ, tạm đình chỉ</p> <p>49.1. NHNN có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, các Thành viên HĐQT, Trưởng ban, các Thành viên Ban Kiểm soát, Người điều hành Ngân hàng vi phạm quy định tại Điều 44 của Điều lệ này, quy định khác của Pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.</p> <p>49.2. Ban Kiểm soát đặc biệt (do Ngân hàng Nhà nước thành lập khi quyết định đặt Ngân hàng vào tình trạng kiểm soát đặc biệt) có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, Thành viên HĐQT; Trưởng Ban, Thành viên Ban Kiểm soát; Người điều hành của Ngân hàng bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt nếu xét thấy cần thiết.</p> <p>49.3. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 49.1 và 49.2 Điều này phải có trách nhiệm tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách</p>	<p>Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát và người điều hành</p> <p>1. NHNN có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên khác của HĐQT; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; người điều hành LPBank vi phạm quy định tại Điều 42, khoản 10 Điều 50 của Điều lệ này hoặc quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao hoặc không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 43, Điều 44 của Điều lệ này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.</p> <p>2. Ban kiểm soát đặc biệt (do NHNN thành lập khi quyết định đặt LPBank vào tình trạng kiểm soát đặc biệt) có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên khác của HĐQT; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; người điều hành của LPBank bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt nếu xét thấy cần thiết.</p> <p>3. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này phải tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Điều 47 Luật Các TCTD 2024</p>
----	---------	--	--	--

Handwritten mark

Handwritten mark

		<p>nhiệm cá nhân khi có yêu cầu của NHNN, HDQT, Ban Kiểm soát của Ngân hàng hoặc Ban Kiểm soát đặc biệt.</p> <p>49.4. Chủ tịch và các Thành viên HDQT, Trưởng ban và các Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Ngân hàng có thể bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi nhiệm vụ, quyền hạn theo quyết định của cơ quan bảo vệ Pháp luật.</p>	<p>cá nhân khi có yêu cầu của NHNN, HDQT, Ban kiểm soát của LPBank hoặc Ban kiểm soát đặc biệt.</p> <p>4. Chủ tịch và các thành viên khác của HDQT, Trưởng ban và các thành viên khác của Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của LPBank có thể bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi nhiệm vụ, quyền hạn theo quyết định của cơ quan bảo vệ Pháp luật.</p>	
67	Điều 50	<p>Chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc</p> <p>50.1. Danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm Thành viên HDQT, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Ngân hàng phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu, bổ nhiệm các chức danh này.</p> <p>Những người được bầu, bổ nhiệm làm Thành viên HDQT, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Ngân hàng phải thuộc danh sách đã được NHNN chấp thuận.</p> <p>50.2. Ngân hàng phải thông báo cho NHNN danh sách những người được bầu, bổ</p>	<p>Chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc</p> <p>1. Danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên HDQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của LPBank phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu, bổ nhiệm các chức danh này.</p> <p>2. Những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên HDQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của LPBank phải thuộc danh sách đã được NHNN chấp thuận.</p> <p>3. LPBank phải thông báo cho NHNN danh sách người được bầu, bổ nhiệm chức danh quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày bầu, bổ</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Điều 44 Luật Các TCTD 2024</p>

W

		nhiệm các chức danh quy định tại khoản 50.1 Điều này trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày bầu, bổ nhiệm.	nhiệm.	
68	Điều 51	<p>Công khai các lợi ích có liên quan</p> <p>51.1. Thành viên HĐQT, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương của Ngân hàng phải công khai với Ngân hàng các thông tin sau đây:</p> <p>a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần hoặc ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên từ 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên;</p> <p>b) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp mà mình và người có liên quan đang là thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc.</p> <p>51.2. Việc công khai thông tin quy định tại</p>	<p>Cung cấp, công bố công khai thông tin</p> <p>1. Thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và chức danh tương đương của LPBank phải cung cấp cho LPBank các thông tin sau đây:</p> <p>a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế khác mà mình hoặc mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 05% vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần ủy quyền, ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác đứng tên;</p> <p>b) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế khác mà mình và người có liên quan là thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc);</p> <p>c) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm: họ và tên; số định danh cá nhân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp đối với người nước ngoài; mối quan hệ với người cung cấp thông tin;</p> <p>d) Thông tin về người có liên quan là tổ</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Điều 49 Luật Các TCTD 2024</p>

Qm

		<p>khoản 51.1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.</p> <p>51.3. Ngân hàng phải công khai thông tin quy định tại khoản 51.1 Điều này định kỳ hằng năm cho ĐHĐCĐ của Ngân hàng và niêm yết, lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng. Cổ đông, đại diện theo ủy quyền của cổ đông, thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc có quyền xem xét nội dung kê khai bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết.</p> <p>51.4. Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của Ngân hàng đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước HĐQT, Ban Kiểm soát và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của HĐQT chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của HĐQT thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về Ngân hàng.</p>	<p>chức, bao gồm: tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương; người đại diện theo pháp luật, mối quan hệ với người cung cấp thông tin.</p> <p>2. Cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của LPBank phải cung cấp cho LPBank các thông tin sau đây:</p> <p>a) Họ và tên; số định danh cá nhân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp của cổ đông là người nước ngoài; số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương của cổ đông là tổ chức; ngày cấp, nơi cấp của giấy tờ này;</p> <p>b) Thông tin về người có liên quan theo quy định tại điểm c và điểm d khoản 1 Điều này;</p> <p>c) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình tại LPBank;</p> <p>d) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của người có liên quan của mình tại LPBank.</p> <p>3. Đối tượng quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này phải gửi LPBank bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.</p> <p>Đối với thông tin tại điểm c và điểm d khoản</p>	
--	--	--	--	--

W

	<p>51.5. Ngân hàng phải thông báo bằng văn bản cho NHNN các thông tin quy định tại khoản 51.1 Điều này trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày Ngân hàng nhận được thông tin công khai theo quy định tại khoản 51.2 Điều này.</p>	<p>2 Điều này, cổ đông chỉ phải cung cấp thông tin cho LPBank khi có mức thay đổi về tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình và người có liên quan từ 01% vốn điều lệ trở lên của LPBank so với lần cung cấp liền trước.</p> <p>4. LPBank phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này tại trụ sở chính của LPBank và gửi báo cáo bằng văn bản cho NHNN trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày LPBank nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, LPBank công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 và các điểm a, c, d khoản 2 Điều này với ĐHĐCĐ của LPBank.</p> <p>5. LPBank phải công bố công khai thông tin về họ và tên cá nhân, tên tổ chức là cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của LPBank và thông tin quy định tại điểm c và điểm d khoản 2 Điều này trên trang thông tin điện tử của LPBank trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày LPBank nhận được thông tin cung cấp.</p> <p>6. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin</p>	
--	---	---	--

M

			<p>đó.</p> <p>7. Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của LPBank đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước HĐQT, Ban Kiểm soát và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của HĐQT chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của HĐQT thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về LPBank.</p>	
69	Điều 52	<p>Quyền và nghĩa vụ của Người quản lý, Người điều hành</p> <p>52.1. Thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ này, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ.</p> <p>52.2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của Ngân hàng, cổ đông.</p> <p>52.3. Trung thành với Ngân hàng; không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của Ngân hàng, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của Ngân hàng để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích</p>	<p>Quyền và nghĩa vụ của Người quản lý, Người điều hành</p> <p>1. Tuân thủ Pháp luật, Điều lệ của LPBank, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ.</p> <p>2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của LPBank, cổ đông.</p> <p>3. Không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của LPBank, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của LPBank để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác làm tổn hại tới lợi ích</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Điều 50 Luật Các TCTD 2024

W

h

	<p>của tổ chức, cá nhân khác làm tổn hại tới lợi ích của Ngân hàng, cổ đông.</p> <p>52.4. Bảo đảm lưu trữ hồ sơ của Ngân hàng để cung cấp được các số liệu phục vụ cho hoạt động quản lý, điều hành, kiểm soát mọi hoạt động của Ngân hàng, hoạt động thanh tra, giám sát, kiểm tra của NHNN.</p> <p>52.5. Am hiểu về các loại rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng.</p> <p>52.6. Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho Ngân hàng về quyền lợi của mình tại tổ chức khác, giao dịch với tổ chức, cá nhân khác có thể gây xung đột với lợi ích của Ngân hàng và chỉ được tham gia vào giao dịch đó khi được HĐQT chấp thuận.</p> <p>52.7. Không được tạo điều kiện để bản thân hoặc người có liên quan của mình vay vốn, sử dụng các dịch vụ ngân hàng khác của Ngân hàng với những điều kiện ưu đãi, thuận lợi hơn so với quy định chung của Ngân hàng.</p> <p>52.8. Không được tăng lương, thù lao hoặc</p>	<p>của LPBank, cổ đông.</p> <p>4. Chịu trách nhiệm trong việc chấp hành các quy định hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định Pháp luật;</p> <p>5. Bảo đảm lưu trữ hồ sơ của LPBank để cung cấp được các số liệu phục vụ cho hoạt động quản lý, điều hành, kiểm soát mọi hoạt động của LPBank, hoạt động thanh tra, giám sát, kiểm tra của NHNN.</p> <p>6. Am hiểu về các loại rủi ro trong hoạt động của LPBank.</p> <p>7. Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho LPBank về quyền lợi của mình tại tổ chức khác, giao dịch với tổ chức, cá nhân khác có thể gây xung đột với lợi ích của LPBank và chỉ được tham gia vào giao dịch đó khi được HĐQT chấp thuận.</p> <p>8. Không được tạo điều kiện để bản thân hoặc người có liên quan của mình vay vốn, sử dụng các dịch vụ ngân hàng khác của LPBank với những điều kiện ưu đãi, thuận lợi hơn so với quy định chung của</p>	
--	--	---	--

un

		<p>yêu cầu trả thưởng khi Ngân hàng bị lỗ.</p> <p>52.9. Các nghĩa vụ khác do Điều lệ này quy định.</p>	<p>LPBank.</p> <p>9. Không được tăng lương, thù lao hoặc yêu cầu trả thưởng khi LPBank bị lỗ.</p> <p>10. Trong phạm vi quyền, nghĩa vụ được giao, có trách nhiệm thực hiện yêu cầu bằng văn bản của NHNN đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của NHNN. Thực hiện khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động, cảnh báo nguy cơ dẫn đến vi phạm pháp luật về tiền tệ và ngân hàng; kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.</p> <p>11. Các nghĩa vụ khác theo quy định Pháp luật và Điều lệ này.</p>	
70	Khoản 54.1 Điều 54	<p>Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng Quản trị</p> <p>Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ quy định tại khoản 29.2 Điều 29 của Điều lệ này.</p>	<p>Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng Quản trị</p> <p>Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ quy định tại khoản 2 Điều 27 Điều lệ này</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 2 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
71	Khoản 54.4 Điều 54	<p>Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc; Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký HĐQT và người</p>	<p>Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và người điều hành khác thuộc thẩm quyền</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 4 Điều 70 Luật Các TCTD 2024

		quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của HĐQT.	theo quy định nội bộ của HĐQT	
72	Khoản 54.5 Điều 54	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.	Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của LPBank 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 LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 6 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
73	Khoản 54.7 Điều 54	Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Ngân hàng từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Ngân hàng quy định tại điểm p khoản 2 Điều 59 của Luật các TCTD.	Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của LPBank 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 LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHCĐ.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 7 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
74	Khoản 54.8 Điều 54	Quyết định các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của Luật các TCTD và quy định nội bộ của LPBank, trừ giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của	Quyết định các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của Luật các TCTD và quy định nội bộ của LPBank, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền	

92

		ĐHĐCĐ quy định tại Điều 27 Điều lệ này.	quyết định của ĐHĐCĐ quy định tại Điều 27 Điều lệ này.	
75	Khoản 54.9 Điều 54	Thông qua các hợp đồng của Ngân hàng với công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng; các hợp đồng của Ngân hàng với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết.	Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc tỷ lệ khác thấp hơn theo quy định tại Điều lệ giữa LPBank với thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của LPBank; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của LPBank; công ty con, công ty liên kết của LPBank.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 9 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
76		Chưa quy định	Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất	Bổ sung để phù hợp Khoản 10 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
77	Khoản 54.10 Điều 54	Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc.	Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hàng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 11 Điều 70 Luật Các TCTD 2024

✓

✓

78	Khoản 54.14 Điều 54	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 chuyển đổi, vàng theo quy định của Pháp luật.	Lược bỏ	Luật TCTD 2024 đã lược bỏ quyền này của HĐQT
79	Khoản 54.15 Điều 54	Đề nghị Ngân hàng Nhà nước chấp thuận các vấn đề theo quy định của Pháp luật	Lược bỏ	Luật TCTD 2024 đã lược bỏ quyền này của HĐQT
80	Khoản 54.18 Điều 54	Quyết định mua lại cổ phần của Ngân hàng	Quyết định mua lại cổ phần của LPBank theo phương án được duyệt	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 17 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
81	Khoản 54.19 Điều 54	Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình ĐHĐCĐ quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, trừ những nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát.	Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, trừ nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 19 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
82	Khoản 54.22 Điều 54	Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT	Tổ chức thực hiện , kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 21 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
83	Khoản 55.2 Điều 55	Nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp; triệu tập và chủ tọa cuộc họp	Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp HĐQT	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 2 Điều 71 Luật Các TCTD 2024

97

		HĐQT.		
84	Khoản 55.3 Điều 55	Tổ chức việc thông qua quyết định của HĐQT.	Tổ chức việc thông qua ngị quyết , quyết định của HĐQT.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 4 Điều 71 Luật Các TCTD 2024
85	Khoản 55.4 Điều 55	Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các quyết định của HĐQT.	Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện ngị quyết , quyết định của HĐQT.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 5 Điều 71 Luật Các TCTD 2024
86	Khoản 55.8 Điều 55	Giám sát các thành viên HĐQT trong việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và các quyền, nghĩa vụ chung	Giám sát các thành viên HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ và nhiệm vụ được phân công.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 9 Điều 71 Luật Các TCTD 2024
87	Khoản 55.9 Điều 55	Ít nhất mỗi năm một lần, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên, các Ủy ban của HĐQT và báo cáo ĐHCĐ về kết quả đánh giá này.	Định kỳ hằng năm , đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT , các Ủy ban của HĐQT và báo cáo ĐHCĐ về kết quả đánh giá này	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 11 Điều 71 Luật Các TCTD 2024

m

lu

88	Khoản 55.11 Điều 55	<p>Trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên HĐQT khác (không phải Tổng Giám đốc) thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc quy định tại Điều lệ này. Trường hợp không có người được ủy quyền hoặc Chủ tịch HĐQT chết, mất tích, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, trốn khỏi nơi cư trú, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên giữ chức Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của HĐQT.</p>	<p>Trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên HĐQT khác (không phải Tổng Giám đốc) thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc quy định tại Điều lệ này.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với khoản 10 Điều 71 Luật Các TCTD 2024</p>
----	---------------------	---	--	---

Handwritten mark

Handwritten mark

89	Khoản 56.1 Điều 56	<p>Nhiệm vụ, quyền hạn của thành viên Hội đồng Quản trị</p> <p>Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT theo quy định của Pháp luật, của NHNN, Điều lệ, quy định nội bộ liên quan khác của Ngân hàng và sự phân công của HĐQT, Chủ tịch HĐQT một cách trung thực vì lợi ích của Ngân hàng và cổ đông.</p>	<p>Quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng Quản trị</p> <p>Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT theo quy định của Pháp luật, của NHNN, Điều lệ, quy định nội bộ liên quan khác của LPBank và sự phân công của HĐQT, Chủ tịch HĐQT một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của LPBank và cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 1 Điều 72 Luật Các TCTD 2024
90	Khoản 56.2 Điều 56	Xem xét báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu Người điều hành của Ngân hàng, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình các vấn đề có liên quan đến báo cáo.	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 LPBank, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình, làm rõ vấn đề có liên quan đến báo cáo	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 2 Điều 72 Luật Các TCTD 2024
91	Khoản 56.4 Điều 56	Tham dự các cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định tại Điều lệ này, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó. Chịu	Tham dự cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định tại Điều lệ này, chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ và HĐQT về quyết định của mình.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 4 Điều 72 Luật Các TCTD 2024

		trách nhiệm trước ĐHĐCĐ 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.	
92	Khoản 56.5 Điều 56	Triển khai thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.	Thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 6 Điều 72 Luật Các TCTD 2024
93		Chưa quy định	Không được ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp HĐQT để quyết định nội dung quy định tại các khoản 2, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14 và 18 Điều 52 của Điều lệ này	Bổ sung theo Khoản 5 Điều 72 Luật Các TCTD 2024
94		Chưa quy định	Giải trình trước ĐHĐCĐ, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu	Bổ sung theo Khoản 7 Điều 72 Luật Các TCTD 2024
95	Khoản 57.5 Điều 57	Họp Hội đồng quản trị Thông báo mời họp và các tài liệu liên quan phải được gửi bằng đường 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 trước thời gian họp. Thông báo về cuộc họp HĐQT được làm bằng văn bản tiếng Việt, trong đó nêu rõ về chương trình, thời gian, địa điểm họp	Họp Hội đồng quản trị Chủ tịch HĐQT hoặc người triệu tập họp HĐQT phải gửi thông báo mời họp chậm nhất là 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của	Chỉnh sửa để thống nhất với Quy chế Tổ chức và Hoạt động của HĐQT

un

		<p>và phải được kèm theo những tài liệu cần thiết về những vấn đề sẽ được bàn bạc và biểu quyết tại cuộc họp HĐQT và cả các phiếu biểu quyết cho những thành viên HĐQT không thể dự họp trực tiếp. Những thành viên HĐQT này sẽ gửi phiếu bầu cho HĐQT trước khi họp.</p>	<p>thành viên. Thông báo mời họp HĐQT có thể gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử hoặc phương thức khác và bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên HĐQT được đăng ký tại LPBank.</p>	
96	Khoản 57.6 Điều 57	<p>Cuộc họp HĐQT được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên HĐQT trở lên dự họp. Trường hợp triệu tập họp HĐQT nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định thì Chủ tịch HĐQT hoặc người có thẩm quyền được triệu tập tiếp cuộc họp HĐQT lần hai trong thời hạn (07) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành, nếu có hơn một nửa số thành viên HĐQT dự họp.</p> <p>Thành viên HĐQT được ủy quyền cho người khác dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên HĐQT chấp thuận.</p>	<p>Cuộc họp HĐQT được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên HĐQT trở lên dự họp. Trường hợp triệu tập họp HĐQT nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định thì Chủ tịch HĐQT hoặc người có thẩm quyền được triệu tập tiếp cuộc họp HĐQT lần hai trong thời hạn (07) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành, nếu có hơn một nửa số thành viên HĐQT dự họp.</p> <p>Thành viên HĐQT được ủy quyền cho người khác dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên HĐQT chấp thuận, trừ trường hợp không được ủy quyền theo quy định tại Điều 54 Điều lệ.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với nội dung bổ sung tại Điều 56 Điều lệ</p>

M

A

97	Khoản 57.11 Điều 57	Sau khi cuộc họp kết thúc, Thư ký cuộc họp soạn thảo, trình Chủ tịch HĐQT ký Nghị quyết phiên họp (một Nghị quyết chung hoặc các Nghị quyết về từng vấn đề) gửi cho các thành viên HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát để thực hiện, giám sát, đồng thời lưu giữ tại bộ phận Thư ký giúp việc cho HĐQT và Văn phòng của Ngân hàng.	Sau khi cuộc họp kết thúc, Thư ký cuộc họp soạn thảo, trình Chủ tịch HĐQT ký nghị quyết phiên họp (một nghị quyết chung hoặc các nghị quyết về từng vấn đề) gửi cho các thành viên HĐQT, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và các đơn vị, cá nhân có liên quan để thực hiện, giám sát, đồng thời lưu giữ tại LPBank.	Sửa đổi phù hợp với tình hình thực tế và thống nhất với QC tổ chức và hoạt động của HĐQT
98	Điều 60	<p>Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát; quyền được cung cấp thông tin của Ban Kiểm soát</p> <p>60.1. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát</p> <p>a) Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ này trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng; chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;</p> <p>b) Ban hành quy định nội bộ của Ban Kiểm soát; định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo;</p> <p>c) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội</p>	<p>Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát; quyền được cung cấp thông tin của Ban Kiểm soát</p> <p>1. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát</p> <p>a) Giám sát hoạt động quản trị, điều hành LPBank trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật các TCTD và Điều lệ của LPBank.</p> <p>b) Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, quy định nội bộ của LPBank về kế toán, báo cáo.</p> <p>c) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 52 Luật Các TCTD 2024

M

	<p>bộ;</p> <p>d) Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ; có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành Ngân hàng để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;</p> <p>e) Thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng; báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban Kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên ĐHĐCĐ;</p> <p>f) Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết hoặc theo nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ hoặc theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông phù hợp với quy định của Pháp luật. Ban Kiểm soát thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban Kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu. Việc kiểm</p>	<p>chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ;</p> <p>d) Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành LPBank, có quyền sử dụng các nguồn lực của LPBank để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc lập và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát.</p> <p>e) Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm của LPBank; báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả thẩm định báo cáo tài chính; đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên ĐHĐCĐ.</p> <p>f) Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của LPBank thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT. Định kỳ hàng năm, lập và gửi báo cáo kết quả giám sát cho ĐHĐCĐ, HĐQT.</p> <p>g) Giám sát việc chấp hành các quy định về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt</p>	
--	---	--	--

M

tra của Ban Kiểm soát quy định tại Khoản này không được cản trở, gây gián đoạn hoạt động bình thường trong việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng;

g) Kịp thời thông báo cho HĐQT khi phát hiện Người quản lý Ngân hàng có hành vi vi phạm; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có;

h) Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Ngân hàng; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này;

i) Đề nghị HĐQT họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT triệu tập ĐHĐCĐ bất thường theo quy định của Luật các TCTD và Điều lệ này;

j) Triệu tập ĐHĐCĐ bất thường trong trường hợp HĐQT có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật các TCTD hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này;

k) Thực hiện giám sát đối với kiểm toán nội bộ theo quy định của Pháp luật.

l) Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng;

động của LPBank.

h) Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của LPBank khi xét thấy cần thiết **hoặc trong các trường hợp sau đây:**

(i) Theo nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ;

(ii) Theo yêu cầu của NHNN hoặc của cổ đông lớn, nhóm cổ đông lớn, phù hợp với quy định của pháp luật. **Việc kiểm tra được thực hiện trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu.**

i) Kịp thời thông báo cho ĐHĐCĐ, HĐQT khi phát hiện người quản lý, người điều hành LPBank có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của LPBank, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có).

j) Lập danh sách cổ đông sáng lập trong thời hạn 05 năm kể từ ngày là cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của LPBank, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ



		<p>m) Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ này và các văn bản khác của Ngân hàng.</p>	<p>trở lên; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.</p> <p>k) Đề nghị HĐQT họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT triệu tập ĐHĐCĐ bất thường theo quy định của Luật các TCTD và Điều lệ này;</p> <p>l) Triệu tập ĐHĐCĐ bất thường trong trường hợp HĐQT có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật các TCTD hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này;</p> <p>m) Kịp thời báo cáo Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định Pháp luật;</p> <p>n) Thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm toán nội bộ theo quy định của Pháp luật.</p> <p>o) Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của LPBank;</p> <p>p) Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ này và các văn bản khác của LPBank.</p>	
99	Điều 61	<p>Nhiệm vụ, quyền hạn của Trưởng Ban Kiểm soát</p> <p>61.1. Tổ chức triển khai việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều 60 của Điều lệ này.</p>	<p>Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban Kiểm soát</p> <p>1. Tổ chức thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát quy định tại Điều 58 của Điều lệ này và theo quy định của Pháp luật và chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 53 Luật Các TCTD 2024</p>

W

	<p>61.2. Chuẩn bị chương trình cho các cuộc họp của Ban Kiểm soát trên cơ sở xem xét các vấn đề và mối quan tâm của tất cả thành viên Ban Kiểm soát liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát; triệu tập và chủ tọa cuộc họp Ban Kiểm soát.</p> <p>61.3. Thay mặt Ban Kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban Kiểm soát.</p> <p>61.4. Thay mặt Ban Kiểm soát triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT họp bất thường theo quy định tại điểm i và j khoản 60.1 Điều 60 của Điều lệ này.</p> <p>61.5. Tham dự cuộc họp HĐQT, phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết.</p> <p>61.6. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp HĐQT nếu ý kiến của mình khác với nghị quyết, quyết định của HĐQT và báo cáo trước ĐHĐCĐ.</p> <p>61.7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban Kiểm soát.</p> <p>61.8. Đảm bảo các thành viên Ban Kiểm soát nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Ban Kiểm soát phải xem xét.</p> <p>61.9. Giám sát, chỉ đạo các thành viên Ban Kiểm soát trong việc thực hiện các công việc được phân công và nhiệm vụ, quyền hạn của</p>	<p>2. Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát.</p> <p>3. Thay mặt Ban Kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban Kiểm soát.</p> <p>4. Thay mặt Ban Kiểm soát triệu tập ĐHĐCĐ họp bất thường hoặc đề nghị HĐQT họp bất thường theo quy định tại điểm k và l khoản 1 Điều 58 của Điều lệ này.</p> <p>5. Tham dự cuộc họp HĐQT, phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết.</p> <p>6. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp HĐQT nếu ý kiến của mình khác với nghị quyết, quyết định của HĐQT và báo cáo trước ĐHĐCĐ.</p> <p>7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc của Ban kiểm soát và phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Ban kiểm soát.</p> <p>8. Bảo đảm các thành viên Ban Kiểm soát nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Ban Kiểm soát phải xem xét.</p> <p>9. Giám sát, chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban Kiểm soát.</p> <p>10. Chỉ được ủy quyền cho một thành viên khác của Ban kiểm soát thực hiện quyền, nghĩa vụ của Trưởng ban kiểm soát trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện</p>	
--	---	---	--

M

		<p>Ban Kiểm soát.</p> <p>61.10. Ủy quyền cho một thành viên khác của Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình trong thời gian vắng mặt.</p>	<p>nhiệm vụ.</p>	
100	Điều 62	<p>Quyền và nghĩa vụ của thành viên Ban Kiểm soát</p> <p>62.1. Tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ này và quy định nội bộ của Ban Kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng và của cổ đông.</p> <p>62.2. Bầu một thành viên Ban Kiểm soát làm Trưởng Ban Kiểm soát.</p> <p>62.3. Yêu cầu Trưởng Ban Kiểm soát triệu tập Ban Kiểm soát họp bất thường.</p> <p>62.4. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính và kiến nghị biện pháp khắc phục.</p> <p>62.5. Được quyền yêu cầu cán bộ, nhân viên của Ngân hàng cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công.</p> <p>62.6. Báo cáo Trưởng Ban Kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình.</p> <p>62.7. Tham dự cuộc họp của Ban Kiểm soát, thảo luận và biểu quyết về vấn đề thuộc nhiệm</p>	<p>Quyền và nghĩa vụ của thành viên Ban Kiểm soát</p> <p>1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ của LPBank, quy định nội bộ của Ban kiểm soát và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng ban kiểm soát để triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của LPBank và của cổ đông chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.</p> <p>2. Bầu Trưởng Ban Kiểm soát, Phó Trưởng Ban Kiểm soát</p> <p>3. Yêu cầu Trưởng Ban Kiểm soát triệu tập Ban Kiểm soát họp bất thường.</p> <p>4. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính và kiến nghị biện pháp khắc phục.</p> <p>5. Yêu cầu người quản lý báo cáo, giải trình về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh của công ty con, kế hoạch, dự án, chương trình đầu tư phát triển và quyết định khác trong quản lý, điều hành</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Điều 54 Luật Các TCTD 2024 và thực tế thực hiện tại Ngân hàng</p>

m

		<p>vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích với thành viên đó.</p> <p>62.8. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định Pháp luật và Điều lệ này.</p>	<p>LPBank.</p> <p>6. Yêu cầu người quản lý, người điều hành, nhân viên của LPBank cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công.</p> <p>7. Báo cáo Trưởng Ban Kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình.</p> <p>8. Tham dự cuộc họp của Ban Kiểm soát, thảo luận và biểu quyết về vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích với thành viên đó.</p> <p>9. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định Pháp luật và Điều lệ này.</p>	
101	Khoản 63.12 Điều 63	<p>Quyền, nghĩa vụ của Tổng Giám đốc</p> <p>12. Ký kết hợp đồng nhân danh Ngân hàng theo quy định của Điều lệ này và quy định nội bộ của Ngân hàng.</p>	<p>Quyền, nghĩa vụ của Tổng Giám đốc</p> <p>Ký kết hợp đồng, giao dịch khác nhân danh LPBank theo quy định của Điều lệ này và quy định nội bộ của LPBank.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Khoản 11 Điều 56 Luật Các TCTD 2024
102	Điều 64	<p>Hệ thống kiểm tra và kiểm soát nội bộ</p> <p>64.1. Hệ thống kiểm soát nội bộ là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của Ngân hàng được xây dựng phù hợp với Luật các TCTD, hướng dẫn của NHNN, các quy định của Pháp luật có liên quan và được tổ chức thực hiện nhằm kiểm</p>	<p>Hệ thống kiểm soát nội bộ</p> <p>1. Hệ thống kiểm soát nội bộ là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của LPBank và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro.</p> <p>2. Hệ thống kiểm soát nội bộ được xây dựng để</p>	Chỉnh sửa để phù hợp Điều 57 Luật Các TCTD 2024

Handwritten mark

	<p>soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức độ vốn và kiểm toán nội bộ.</p> <p>64.2. Hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng phải bảo đảm các yêu cầu sau đây:</p> <p>a) Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;</p> <p>b) Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời;</p> <p>c) Tuân thủ Pháp luật và các quy chế, quy trình, quy định nội bộ;</p> <p>d) Phù hợp với quy mô, điều kiện và mức độ phức tạp trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng;</p> <p>e) Có đủ nguồn lực về tài chính, con người, công nghệ thông tin để đảm bảo hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ;</p> <p>f) Xây dựng, duy trì văn hóa kiểm soát, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp cho Ngân hàng.</p> <p>64.3. Hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ của Ngân hàng phải được kiểm toán nội bộ, tổ chức kiểm toán độc lập đánh</p>	<p>đảm bảo các yêu cầu sau đây:</p> <p>a) Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;</p> <p>b) Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời;</p> <p>c) Tuân thủ pháp luật và các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ.</p> <p>3. LPBank thuê tổ chức kiểm toán độc lập đánh giá một phần hoặc toàn bộ hệ thống kiểm soát nội bộ theo yêu cầu của NHNN khi xét thấy cần thiết.</p> <p>4. LPBank xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ và triển khai ứng dụng công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định của Thống đốc NHNN.</p>	
--	--	--	--

W

		giá định kỳ.		
103	Điều 65	<p>Kiểm toán nội bộ</p> <p>65.1. Kiểm toán nội bộ của Ngân hàng được tổ chức thành hệ thống thống nhất theo chiều dọc, trực thuộc và chịu sự chỉ đạo trực tiếp của Ban Kiểm soát.</p> <p>65.2. Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ, đánh giá độc lập về tính thích hợp và sự tuân thủ các chính sách, thủ tục quy trình đã được thiết lập trong Ngân hàng, đưa ra các kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần đảm bảo Ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng Pháp luật.</p> <p>65.3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo kịp thời cho HĐQT, Ban Kiểm soát và gửi Tổng Giám đốc Ngân hàng.</p> <p>65.4. Căn cứ quy mô, mức độ và đặc điểm hoạt động của Ngân hàng và trên cơ sở đề nghị của Ban Kiểm soát, HĐQT quyết định tổ chức bộ máy, hoạt động của kiểm toán nội bộ, chế độ lương, thưởng, chế độ của người làm công</p>	<p>Kiểm toán nội bộ</p> <p>1. Kiểm toán nội bộ của LPBank được tổ chức thành hệ thống thống nhất theo chiều dọc, trực thuộc và chịu sự chỉ đạo trực tiếp của Ban Kiểm soát.</p> <p>2. Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp và sự tuân thủ cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ của LPBank; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm LPBank hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.</p> <p>3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo Ban kiểm soát và gửi HĐQT, Tổng giám đốc của LPBank.</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp Điều 58 Luật Các TCTD 2024 và thẩm quyền của HĐQT, BKS.</p>

M

		tác kiểm toán nội bộ.		
104	Điều 67	<p>Năm tài chính</p> <p>Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 năm dương lịch. Năm tài chính đầu tiên bắt đầu kể từ ngày Ngân hàng được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 cùng năm đó.</p>	<p>Năm tài chính</p> <p>Năm tài chính của LPBank bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 năm dương lịch. Năm tài chính đầu tiên bắt đầu kể từ ngày LPBank được cấp Giấy phép và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 cùng năm đó.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 149 Luật Các TCTD 2024
105	Điều 72	<p>Báo cáo</p> <p>72.1. Ngân hàng phải thực hiện chế độ báo cáo theo quy định của Pháp luật.</p> <p>72.2. Ngân hàng có trách nhiệm báo cáo kịp thời bằng văn bản với NHNN trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Phát sinh diễn biến không bình thường trong hoạt động nghiệp vụ có thể ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh doanh của Ngân hàng;</p> <p>b) Có thay đổi về tổ chức, quản trị,</p>	<p>Báo cáo</p> <p>1. LPBank phải thực hiện chế độ báo cáo, cung cấp thông tin theo quy định của Pháp luật.</p> <p>2. LPBank có trách nhiệm báo cáo kịp thời bằng văn bản với NHNN trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Phát sinh diễn biến bất thường trong hoạt động nghiệp vụ có thể ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh doanh của LPBank;</p> <p>b) Có thay đổi về tổ chức, quản trị,</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 152 Luật Các TCTD 2024

M

		<p>điều hành, tình hình tài chính của cổ đông lớn và các thay đổi khác có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động kinh doanh của Ngân hàng;</p> <p>c) Thay đổi tên chi nhánh của Ngân hàng; tạm ngừng hoạt động kinh doanh dưới 05 ngày làm việc; niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước.</p> <p>72.3. Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng có trách nhiệm gửi báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động của mình cho NHNN khi được yêu cầu.</p> <p>72.4. Ngân hàng phải gửi NHNN các báo cáo hằng năm theo quy định của Pháp luật.</p>	<p>điều hành, tình hình tài chính của cổ đông lớn và các thay đổi khác có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động kinh doanh của LPBank; mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn;</p> <p>c) Thay đổi tên chi nhánh của LPBank; tạm ngừng hoạt động kinh doanh dưới 05 ngày làm việc; niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước.</p> <p>3. Công ty con, Công ty liên kết của LPBank có trách nhiệm gửi báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động của mình cho NHNN khi được yêu cầu.</p> <p>4. LPBank phải gửi NHNN các báo cáo hằng năm theo quy định của Pháp luật.</p>	
106	Điều 73	<p>Công khai báo cáo tài chính</p> <p>73.1. Trong thời hạn 120 (một trăm hai mươi) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Ngân hàng phải công khai các báo cáo tài chính theo quy định của Pháp luật.</p>	<p>Công khai báo cáo tài chính</p> <p>1. Trong thời hạn 120 (một trăm hai mươi) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, LPBank phải công khai các báo cáo tài chính theo quy định của Pháp luật, trừ trường hợp LPBank đang được kiểm soát đặc biệt.</p>	

		73.2. Ngân hàng công bố báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán trong thời hạn theo quy định của Pháp luật.	2. LPBank công bố báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán trong thời hạn theo quy định của Pháp luật.	
107	Điều 75	<p>Bảo mật thông tin</p> <p>75.1. Nhân viên, Người quản lý, Người điều hành của Ngân hàng và những người có liên quan không được tiết lộ bí mật kinh doanh của Ngân hàng.</p> <p>75.2. Ngân hàng phải đảm bảo bí mật thông tin liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi và các giao dịch của khách hàng tại Ngân hàng.</p> <p>75.3. Ngân hàng không được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi, các giao dịch của khách hàng tại Ngân hàng cho tổ chức, cá nhân khác, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.</p>	<p>Bảo mật thông tin</p> <p>1. Người quản lý, Người điều hành, nhân viên của LPBank và những người có liên quan không được tiết lộ thông tin khách hàng, bí mật kinh doanh của LPBank.</p> <p>2. LPBank phải đảm bảo bí mật thông tin khách hàng của LPBank theo quy định của Pháp luật.</p> <p>3. LPBank không được cung cấp thông tin khách hàng của LPBank cho tổ chức, cá nhân khác, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.</p>	Chỉnh sửa để phù hợp với Điều 13 Luật Các TCTD 2024

M

A

108	Điều 76	<p>Kiểm toán độc lập</p> <p>76.1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Ngân hàng phải lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập đủ điều kiện theo quy định của NHNN để kiểm toán các hoạt động của mình trong năm tài chính tiếp theo. Việc chọn tổ chức kiểm toán độc lập được thực hiện theo quy định liên quan của Pháp luật.</p> <p>76.2. Trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, Ngân hàng phải thông báo cho NHNN về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.</p> <p>76.3. Ngân hàng phải thực hiện kiểm toán độc lập lại trong trường hợp báo cáo kiểm toán có ý kiến ngoại trừ của tổ chức kiểm toán độc lập.</p> <p>76.4. Trong quá trình kiểm toán, Ngân hàng có trách nhiệm:</p> <p>a) Cung cấp kịp thời, đầy đủ và trung thực mọi thông tin, tài liệu cần thiết cho việc kiểm toán;</p> <p>b) Phối hợp, tạo điều kiện thuận lợi cho kiểm toán viên thực hiện kiểm toán.</p> <p>76.5. ĐHĐCĐ thường niên chỉ định một công ty kiểm toán độc lập hoặc thông qua danh sách công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền</p>	<p>Kiểm toán độc lập</p> <p>1. Trước khi kết thúc năm tài chính, LPBank phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đáp ứng yêu cầu theo quy định của Thông đốc NHNN để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo. Việc chọn tổ chức kiểm toán độc lập được thực hiện theo quy định liên quan của Pháp luật</p> <p>2. Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, LPBank phải thông báo cho NHNN về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.</p> <p>3. Trong quá trình kiểm toán, LPBank có trách nhiệm:</p> <p>a) Cung cấp kịp thời, đầy đủ và trung thực mọi thông tin, tài liệu cần thiết cho việc kiểm toán;</p> <p>b) Phối hợp, tạo điều kiện thuận lợi cho kiểm toán viên thực hiện kiểm toán.</p> <p>4. ĐHĐCĐ thường niên chỉ định một công ty kiểm toán độc lập hoặc thông qua danh sách công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong số</p>	<p>Chỉnh sửa để phù hợp với quy định tại Điều 59 Luật Các TCTD 2024</p>
-----	---------	---	---	---

Handwritten mark

Handwritten mark

		cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng cho năm tài chính tiếp theo dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với HĐQT.	các đơn vị này tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của LPBank cho năm tài chính tiếp theo dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với HĐQT.	
109	Khoản 77.3 Điều 77	Ngân hàng sẽ phải lưu Điều lệ này và những bản sửa đổi bổ sung của Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, các quy chế, các tài liệu chứng minh quyền sở hữu đối với các tài sản, báo cáo tài chính hàng năm đã được xác thực của kiểm toán độc lập xác nhận, biên bản họp ĐHĐCĐ và HĐQT, các báo cáo của Ban Kiểm soát, sổ sách kế toán và bất cứ giấy tờ nào khác theo quy định của Pháp luật tại trụ sở chính hoặc một nơi khác trong địa bàn hoạt động của trụ sở chính.	LPBank sẽ phải lưu Điều lệ này và những bản sửa đổi bổ sung của Điều lệ, Giấy phép, các quy chế, các tài liệu chứng minh quyền sở hữu đối với các tài sản, báo cáo tài chính hàng năm đã được xác thực của kiểm toán độc lập xác nhận, biên bản họp ĐHĐCĐ và HĐQT, các báo cáo của Ban Kiểm soát, sổ sách kế toán và bất cứ giấy tờ nào khác theo quy định của Pháp luật tại trụ sở chính hoặc một nơi khác trong địa bàn hoạt động của trụ sở chính.	Chỉnh sửa để phù hợp với Luật Các TCTD 2024
110	CHƯƠNG XVI	KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT, PHÁ SẢN, GIẢI THỂ VÀ THANH LÝ	CAN THIỆP SỚM, KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT, TỔ CHỨC LẠI, PHÁ SẢN, GIẢI THỂ VÀ THANH LÝ	
111		Kiểm soát đặc biệt 81.1. Trong trường hợp Ngân hàng có nguy cơ mất khả năng chi trả, Ngân hàng	Can thiệp sớm và kiểm soát đặc biệt 1. Trong một số trường hợp theo quy định Pháp luật, LPBank có thể bị	Chỉnh sửa, bổ sung để ngắn gọn, phù hợp với Chương IX Luật Các TCTD 2024.

	<p>phải báo cáo ngay với NHNN về thực trạng tài chính, nguyên nhân và các biện pháp đã áp dụng, dự kiến áp dụng để khắc phục.</p> <p>81.2. Ngân hàng có thể bị NHNN đặt vào hoặc được chấm dứt tình trạng kiểm soát đặc biệt theo quy định của Pháp luật và hướng dẫn của NHNN.</p> <p>81.3. Trường hợp cấp bách, để bảo đảm khả năng chi trả tiền gửi hoặc tiền lãi của khách hàng, Ngân hàng có thể được các tổ chức tín dụng khác hoặc NHNN cho vay đặc biệt. Khoản vay đặc biệt này sẽ được ưu tiên hoàn trả trước tất cả các khoản nợ khác của Ngân hàng.</p> <p>81.4. Trách nhiệm của HĐQT, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc trong tình trạng kiểm soát đặc biệt:</p> <p>a) Xây dựng phương án củng cố tổ chức và hoạt động của Ngân hàng trình Ban Kiểm soát đặc biệt thông qua và tổ chức triển khai thực hiện phương án đó;</p> <p>b) Tiếp tục quản trị, kiểm soát, điều</p>	<p>NHNN xem xét, quyết định thực hiện can thiệp sớm, đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt hoặc được chấm dứt tình trạng can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt theo quy định của Pháp luật và hướng dẫn của NHNN.</p> <p>2. Trường hợp rơi vào tình trạng bị can thiệp sớm và/ hoặc kiểm soát đặc biệt, LPBank phải thực hiện các yêu cầu, biện pháp hạn chế, thực hiện phương án khắc phục theo quy định Pháp luật và hướng dẫn của NHNN.</p>	
--	---	--	--

M

		<p>hành hoạt động và bảo đảm an toàn tại san của Ngân hàng từ trước hợp bị đình chỉ, tạm đình chỉ quyền quản trị, điều hành, kiểm soát Ngân hàng;</p> <p>e) Chấp hành yêu cầu của Ban Kiểm soát đặc biệt liên quan đến tổ chức, quản trị, kiểm soát, điều hành Ngân hàng;</p> <p>d) Thực hiện yêu cầu của NHNN theo quy định của Pháp luật;</p> <p>81.5. Việc chấm dứt kiểm soát đặc biệt được thực hiện trong các trường hợp sau:</p> <p>a) Hoạt động của Ngân hàng trở lại bình thường;</p> <p>b) Trong quá trình kiểm soát đặc biệt, Ngân hàng được sắp nhập, hợp nhất vào một tổ chức tín dụng khác;</p> <p>e) Ngân hàng không khôi phục được khả năng thanh toán;</p> <p>81.6. Quyết định kết thúc kiểm soát đặc biệt do NHNN ban hành và được thông báo cho các cơ quan có liên quan.</p>
--	--	---

112		<p>Chưa quy định</p>	<p>Tổ chức lại</p> <ol style="list-style-type: none"> LPBank được tổ chức lại dưới hình thức chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản. Điều kiện, hồ sơ, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại LPBank thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN. 	<p>Bổ sung để phù hợp với quy định tại Điều 201 Luật Các TCTD 2024</p>
113	<p>Điều 83, Điều 84</p>	<p>Điều 83. Giải thể Ngân hàng</p> <p>Ngân hàng giải thể trong các trường hợp sau:</p> <p>83.1. Tự nguyện xin giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được NHNN chấp thuận bằng văn bản.</p> <p>83.2. Hết hạn hoạt động Ngân hàng không xin gia hạn hoặc xin gia hạn nhưng không được NHNN chấp thuận bằng văn bản.</p> <p>83.3. Bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động trừ trường hợp Luật Quản lý thuế có quy định khác.</p> <p>Điều 84. Thanh lý tài sản của Ngân hàng</p>	<p>Giải thể và thanh lý tài sản</p> <ol style="list-style-type: none"> LPBank giải thể trong các trường hợp sau: <ol style="list-style-type: none"> Tự nguyện xin giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được NHNN chấp thuận bằng văn bản. Hết thời hạn hoạt động LPBank không xin gia hạn hoặc xin gia hạn nhưng không được NHNN chấp thuận bằng văn bản. Bị thu hồi Giấy phép; LPBank can thiệp sớm hoặc được kiểm soát đặc biệt có tổ chức tín dụng tiếp nhận toàn bộ nghĩa vụ. Thanh lý tài sản của LPBank <ol style="list-style-type: none"> Khi giải thể theo quy định tại Khoản 1 Điều này, LPBank tiến 	<p>Chỉnh sửa để ngắn gọn và phù hợp với Điều 202 Luật Các TCTD 2024</p>

M

A

		<p>84.1. Trường hợp Ngân hàng bị tuyên bố phá sản, việc thanh lý tài sản của Ngân hàng được thực hiện theo quy định của Pháp luật về phá sản.</p> <p>84.2. Khi giải thể theo quy định tại Điều 83 của Điều lệ này, Ngân hàng tiến hành thanh lý tài sản dưới sự giám sát của NHNN và theo trình tự, thủ tục thanh lý tài sản do NHNN quy định.</p> <p>84.3. Mọi chi phí liên quan đến việc thanh lý do Ngân hàng thanh toán</p>	<p>hành thanh lý tài sản dưới sự giám sát của NHNN và theo trình tự, thủ tục thanh lý tài sản do NHNN quy định.</p> <p>b) Mọi chi phí liên quan đến việc thanh lý do LPBank thanh toán</p>	
114	Khoản 1 Điều 86	Điều lệ này có hiệu lực kể từ ngày 25/04/2023, và thay thế Điều lệ của Ngân hàng có hiệu lực kể từ ngày 28/04/2022 và Quyết định số 551/2023/QĐ-LienVietPostBank của Người đại diện theo pháp luật sửa đổi nội dung về mức vốn điều lệ tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Bru điện Liên Việt ngày 18/01/2023.	<p>1.</p> <p>a) Điều lệ này có hiệu lực kể từ ngày 01/07/2024.</p> <p>b) Điều lệ này thay thế Điều lệ của LPBank có hiệu lực kể từ ngày 25/04/2023 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.</p>	Để phù hợp với hiệu lực của Luật Các TCTD 2024
115		Chưa quy định	LPBank, cổ đông và các bên liên quan thực hiện quy định chuyển tiếp theo quy định của Pháp luật từng thời kỳ	Bổ sung để phù hợp với Điều 210 Luật Các TCTD 2024

116		Nội dung khác	Các thay đổi khác về cấu trúc: <ul style="list-style-type: none">- Gộp chương “Phân chia lợi nhuận” với Chương “Tài chính, báo cáo, thông tin và bảo mật”;- Gộp chương “con dấu của Ngân hàng” vào chương II “Thông tin của Ngân hàng”.	Để ngắn gọn, khoa học
-----	--	---------------	--	-----------------------

an

sa

BẢN THUYẾT MINH

CÁC NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG CHÍNH CỦA QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Văn bản hiện tại: Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 642/2023/QC-HĐQT ngày 25/4/2023 của HĐQT

STT	ĐIỀU KHOẢN HIỆN TẠI	QUY ĐỊNH HIỆN TẠI <i>(Nội dung gạch ngang (abe) là những nội dung lược bỏ)</i>	ĐỀ XUẤT CHỈNH SỬA <i>(Nội dung in đậm là nội dung được bổ sung)</i>	CĂN CỨ ĐỀ XUẤT CHỈNH SỬA
1	Căn cứ	- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;	- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ;	Cập nhật căn cứ hiện hành
2	Toàn bộ dự thảo	- Ngân hàng	- LPBank	Thống nhất theo tên viết tắt của Ngân hàng
3	Điểm a khoản 2.1 Điều 2	— Ngân hàng: Là Ngân hàng Thương mại cổ phần (TMCP) Bưu điện Liên Việt	- Lược bỏ	Lược do quy ước viết tắt này đã có tại Điều 1
4	Điểm c khoản 2.1 Điều 2	- Người quản lý: Bao gồm Chủ tịch HĐQT, các thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc của Ngân hàng;	- Người quản lý bao gồm: Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT và Tổng Giám đốc;	Diễn đạt lại thống nhất với Dự thảo Điều lệ
5	Điểm d khoản 2.1 Điều 2	- Người điều hành: Bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các chức danh quản lý tương đương của Ngân hàng do HĐQT quy định phù hợp	- Người điều hành bao gồm: Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh và các chức danh khác do HĐQT của LPBank quy định từng thời kỳ.	Diễn đạt lại thống nhất với Dự thảo Điều lệ

		với yêu cầu của Pháp luật và quy định của NHNN			
6	Điểm khoản Điều 2	e 2.1	Ban Tổng Giám đốc: Bao gồm Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc;	Ban Điều hành bao gồm: Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các thành viên khác do HĐQT quyết định	Sửa để thống nhất với QC tổ chức và hoạt động của Bộ máy điều hành
7	Điểm khoản Điều 2	a 2.2	Luật các TCTD: Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;	Luật các TCTD: Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15	Cập nhật văn bản hiện hành.
8	Điểm khoản Điều 2.	e 2.2	Ban TGD: Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng	Lược bỏ	Lược bỏ không sử dụng cụm từ Ban TGD
9	Khoản Điều 3	3.4	HĐQT phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 Thành viên độc lập HĐQT. HĐQT phải có ít nhất ½ (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành Ngân hàng.	HĐQT phải có tối thiểu 05 thành viên và không quá 11 thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do ĐHĐCĐ quyết định. HĐQT 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 điều hành LPBank	Sửa đổi để phù hợp Khoản 1 Điều 69 Luật các TCTD 32/2024/QH15
10	Khoản Điều 3	3.5	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	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	Sửa đổi để phù hợp Khoản 3 Điều 69 Luật các TCTD 32/2024/QH15

		HDQT, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số Thành viên HDQT của Ngân hàng.	nhưng không được vượt quá 02 thành viên HDQT của LPBank, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước, bên nhận chuyển giao bắt buộc.	
11	Khoản Điều 4	4.2 Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ quy định tại Điều lệ Ngân hàng.	Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ quy định tại Điều lệ LPBank	Sửa đổi để phù hợp Khoản 2 Điều 70 Luật các TCTD 32/2024/QH15
12	Khoản Điều 4	4.4 Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh TGD; Phó TGD, Kế toán trưởng, Người phụ trách quản trị, Thư ký HDQT và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của HDQT.	Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với TGD, Phó TGD và người điều hành khác thuộc thẩm quyền theo quy định nội bộ của HDQT.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 4 Điều 70 Luật các TCTD 32/2024/QH15
13	Khoản Điều 4	4.5 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.	Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của LPBank 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 LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc tỷ lệ khác thấp hơn theo quy định tại Điều lệ của LPBank.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 6 Điều 70 Luật các TCTD 32/2024/QH15
14	Khoản Điều 4	4.7 Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Ngân hàng từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo	Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của LPBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong	Sửa đổi để phù hợp Khoản 7 Điều 70 Luật

An

AN

		cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của Ngân hàng quy định tại điểm p khoản 2 Điều 59 của Luật các TCTD.	trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc tỷ lệ khác thấp hơn theo quy định tại Điều lệ, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ.	các TCTD 32/2024/QH15
15	Khoản 4.9 Điều 4	Thông qua các hợp đồng của Ngân hàng với công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng; các hợp đồng của Ngân hàng với thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, TGD, cổ đông lớn, người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết.	Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc tỷ lệ khác thấp hơn theo quy định tại Điều lệ giữa LPBank với thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, TGD, cổ đông lớn của LPBank; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của LPBank; công ty con, công ty liên kết của LPBank.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 9 Điều 70 Luật các TCTD 32/2024/QH15
16		Chưa có	Bổ sung nội dung: Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của LPBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc tỷ lệ khác thấp hơn theo quy định tại Điều lệ LPBank.	Bổ sung để phù hợp Khoản 10 Điều 70 Luật các TCTD 32/2024/QH15
17	Khoản 4.10 Điều 4	Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo TGD thực hiện nhiệm vụ được phân công; đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của TGD.	Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo TGD thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hàng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của TGD	Sửa đổi để phù hợp Khoản 11 Điều 70 Luật

				các 32/2024/QH15	TCTD
18	Khoản 4.14 Điều 4	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 chuyển đổi, vàng theo quy định của Pháp luật.	Lược bỏ		Luật TCTD đã lược bỏ quyền này của HĐQT
19	Khoản 4.15 Điều 4	Đề nghị NHNN chấp thuận các vấn đề theo quy định của Pháp luật.	Lược bỏ		Luật TCTD đã lược bỏ quyền này của HĐQT
20	Khoản 4.18 Điều 4	Quyết định mua lại cổ phần của Ngân hàng	Quyết định mua lại cổ phần của LPBank theo phương án được duyệt	Sửa đổi để phù hợp Khoản 17 Điều 70 Luật các	TCTD 32/2024/QH15
21	Khoản 4.20 Điều 4	Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình ĐHĐCĐ quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, trừ những nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát.	Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, trừ nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 19 Điều 70 Luật các	TCTD 32/2024/QH15
22	Khoản 4.22 Điều 4	Tổ chức triển khai , kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.	Tổ chức thực hiện , kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 21 Điều 70 Luật các	TCTD 32/2024/QH15

23	Khoản 6.2 Điều 6	Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp; triệu tập và chủ tọa cuộc họp HĐQT.	Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp HĐQT	Sửa đổi để phù hợp Khoản 2 Điều 71 Luật các TCTD 32/2024/QH15
24	Khoản 6.3 Điều 6	Tổ chức việc thông qua quyết định của HĐQT.	Tổ chức việc thông qua nghị quyết , quyết định của Hội đồng quản trị.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 4 Điều 71 Luật các TCTD 32/2024/QH15
25	Khoản 6.4 Điều 6	Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các quyết định của HĐQT.	Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện nghị quyết , quyết định của HĐQT.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 5 Điều 71 Luật các TCTD 32/2024/QH15
26	Khoản 6.9 Điều 6	Ít nhất mỗi năm một lần, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên, các Ủy ban của HĐQT và báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả đánh giá này.	Định kỳ hàng năm , đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT, các Ủy ban của HĐQT và báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả đánh giá này	Sửa đổi để phù hợp Khoản 11 Điều 71 Luật các TCTD 32/2024/QH15
27	Khoản 6.11 Điều 6	Trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc quy định tại Điều lệ Ngân hàng. Trường hợp không có người được ủy quyền hoặc Chủ tịch HĐQT chết, mất tích, bị tạm giam, đang	Trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ của mình thì ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc quy định tại Điều lệ LPBank.	Sửa đổi để ngắn gọn. lược bỏ các nội dung không cần thiết do đã có quy định pháp luật điều chỉnh.

an

AK

		<p>chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, trốn khỏi nơi cư trú, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên giữ chức Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của HĐQT.</p>		
11.	Khoản 7.1 Điều 7	<p>Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT theo quy định của Pháp luật, của NHNN, Điều lệ, quy định nội bộ liên quan khác của Ngân hàng và sự phân công của HĐQT, Chủ tịch HĐQT một cách trung thực vì lợi ích của Ngân hàng và cổ đông.</p>	<p>Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT, Phó Chủ tịch HĐQT theo quy định của pháp luật, của NHNN, Điều lệ, quy định nội bộ liên quan khác của LPBank và sự phân công của HĐQT, Chủ tịch HĐQT một cách trung thực, cần trọng, vì lợi ích của LPBank và cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.</p>	<p>Sửa đổi để phù hợp Khoản 1 Điều 72 Luật các TCTD 32/2024/QH15</p>
12.	Khoản 7.2 Điều 7	<p>Xem xét báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu Người điều hành của Ngân hàng, kiểm</p>	<p>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 LPBank, kiểm</p>	<p>Sửa đổi để phù hợp Khoản 2 Điều 72 Luật</p>

		toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình các vấn đề có liên quan đến báo cáo.	toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình, làm rõ vấn đề có liên quan đến báo cáo	các TCTD 32/2024/QH15
13.	Khoản 7.4 Điều 7	Tham dự các cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định tại Quy chế này, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó. Chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ và HĐQT về quyết định của mình.	Tham dự cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định tại Quy chế này, chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ 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.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 4 Điều 72 Luật các TCTD 32/2024/QH15
14.	Khoản 7.5 Điều 7	Triển khai thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.	Thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.	Sửa đổi để phù hợp Khoản 6 Điều 72 Luật các TCTD 32/2024/QH15
15.	Khoản 7.7 Điều 7	Tham gia bỏ phiếu hoặc cho ý kiến về việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh Chủ tịch HĐQT và Phó Chủ tịch HĐQT.	Tham gia bỏ phiếu hoặc cho ý kiến về việc bầu chức danh Chủ tịch HĐQT.	Sửa đổi để thống nhất với Khoản 56.7 Điều lệ Ngân hàng
16.	Điều 7	Chưa có	Không được ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp HĐQT để quyết định nội dung quy định tại các khoản Khoản 2, 4, 5, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 18 Điều 4 Quy chế này	Bổ sung theo Khoản 5 Điều 72 Luật các TCTD 32/2024/QH15

W

AK

17.	Điều 7	Chưa có	Giải trình trước ĐHĐCĐ, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu	Bổ sung theo Khoản 7 Điều 72 Luật các TCTD 32/2024/QH15
18.	Điều 8	<p>Thành viên HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>8.1. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 45.1 Điều 45 của Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>8.2. Có đạo đức nghề nghiệp;</p> <p>8.3. Có bằng đại học trở lên;</p> <p>8.4. Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 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 làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.</p>	<p>Thành viên HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 41 của Điều lệ LPBank;</p> <p>2. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;</p> <p>3. Có trình độ từ đại học trở lên;</p> <p>4. Có một trong các điều kiện sau đây: có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng; hoặc có ít nhất 05 năm là người quản lý 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; hoặc 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 làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.</p>	<p>Sửa đổi để phù hợp Khoản 1 Điều 41 Luật các TCTD 32/2024/QH15</p>

Handwritten mark

19. Điều 9		<p>Thành viên độc lập của HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều lệ Ngân hàng và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>9.1. 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 kề trước đó.</p> <p>9.2. Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của Ngân hàng ngoài những khoản phụ cấp của Thành viên HĐQT được hưởng theo quy định.</p> <p>9.3. 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, Người quản lý hoặc Thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng hoặc Công ty con của Ngân hàng.</p> <p>9.4. Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% (một phần trăm) 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% (năm phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn</p>	<p>Thành viên độc lập HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều lệ LPBank, Điều 8 Quy chế này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>1. Không phải là người đang làm việc cho LPBank hoặc công ty con của LPBank hoặc đã làm việc cho LPBank hoặc công ty con của LPBank trong 03 năm liền kề trước đó;</p> <p>2. Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của LPBank, ngoài những khoản thù lao của thành viên HĐQT được hưởng;</p> <p>3. Không có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của LPBank, người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của LPBank hoặc công ty con của LPBank;</p> <p>4. Không đại diện sở hữu cổ phần của LPBank; 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 LPBank;</p>	<p>Sửa đổi để phù hợp Khoản 2 Điều 41 Luật các TCTD 32/2024/QH15</p>
------------	--	--	--	--

Handwritten mark

Handwritten mark

		<p>cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng.</p> <p>9.5. 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 kề trước đó.</p>	<p>5. Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của LPBank tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 năm liền kề trước đó.</p>	
20.	Khoản 11.1 Điều 11	<p>Các trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách Thành viên HĐQT:</p> <p>a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết;</p> <p>b) Vi phạm quy định tại Điều lệ Ngân hàng về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ;</p> <p>c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của Ngân hàng khi tổ chức đó bị chấm dứt tư cách pháp nhân;</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) Khi Ngân hàng bị thu hồi giấy phép;</p>	<p>Các trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách Thành viên HĐQT:</p> <p>a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 41 của Điều lệ;</p> <p>b) 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>c) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;</p> <p>d) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;</p> <p>e) Khi LPBank bị thu hồi Giấy phép;</p> <p>f) Chết.</p>	<p>Sửa đổi để phù hợp Khoản 1 Điều 45 Luật các TCTD 32/2024/QH15</p>
21.	Khoản 11.2 Điều 11	<p>HĐQT của Ngân hàng phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc éac-đôi tượng đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 11.1 Điều này gửi NHNN</p>	<p>HĐQT của LPBank phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc nhân sự đương nhiên mất tư cách theo quy định tại các điểm a, b, c, d, e, khoản 1 Điều này gửi</p>	<p>Sửa đổi để phù hợp Khoản 2 Điều 45 Luật các TCTD 32/2024/QH15</p>

an

11

		trong thời hạn 5 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày xác định được đối tượng trên đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của Pháp luật.	NHNN trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật.	
22.	Khoản 12.1 Điều 12	<p>Chủ tịch, Phó Chủ tịch, Thành viên HĐQT của Ngân hàng bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự; b) Có đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm gửi HĐQT của Ngân hàng; c) Không tham gia hoạt động của HĐQT trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng; d) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều lệ Ngân hàng; e) Thành viên độc lập của HĐQT không bảo đảm yêu cầu về tính độc lập. f) Các trường hợp khác theo quy định Điều lệ Ngân hàng.</p>	<p>Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 11 Quy chế này, Chủ tịch, Phó Chủ tịch, thành viên khác của HĐQT của LPBank bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:</p> <p>a) Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm gửi HĐQT của LPBank; b) Bãi nhiệm khi không tham gia hoạt động của HĐQT trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng; c) Bãi nhiệm khi không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều lệ LPBank; d) Bãi nhiệm khi thành viên độc lập HĐQT không đáp ứng quy định tại khoản 3 Điều 42, Điều 44 Điều lệ LPBank; e) Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm khác theo quy định Điều lệ LPBank.</p>	Sửa đổi để phù hợp Khoản 1 Điều 46 Luật các TCTD 32/2024/QH15
23.	Khoản 12.3 Điều 12	Trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm,	Trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm. bãi nhiệm đối với các	Sửa đổi để phù hợp Khoản 3 Điều 46 Luật

Handwritten mark

Handwritten signature

		<p>bãi nhiệm đối với Chủ tịch hoặc thành viên HĐQT, HĐQT của Ngân hàng phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo NHNN; đồng thời thực hiện các thủ tục để bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo các quy định của Pháp luật, trong đó:</p> <p>a) Trường hợp nhận đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm của Chủ tịch HĐQT, HĐQT phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm và bầu Chủ tịch HĐQT thay thế;</p> <p>b) Đối với các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT theo quy định tại khoản 12.1 Điều này, HĐQT có thể tổ chức họp ĐHĐCĐ bất thường hoặc trình ĐHĐCĐ gần nhất quyết định.</p>	<p>nhân sự theo quy định tại khoản 1 Điều này, HĐQT của LPBank phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo NHNN; đồng thời thực hiện các thủ tục để bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo các quy định của pháp luật, trong đó:</p> <p>a) Trường hợp nhận đơn xin từ chức hoặc từ nhiệm của Chủ tịch HĐQT, HĐQT phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm và bầu Chủ tịch HĐQT thay thế;</p> <p>b) Đối với các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT theo quy định tại khoản 1 Điều này, HĐQT có thể tổ chức họp ĐHĐCĐ bất thường hoặc trình ĐHĐCĐ gần nhất quyết định.</p>	<p>các TCTD 32/2024/QH15</p>
24.	Khoản 13.1 Điều 13	<p>NHNN có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, các Thành viên HĐQT Ngân hàng vi phạm quy định tại Điều lệ Ngân hàng, quy định khác của Pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.</p>	<p>NHNN có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, các thành viên khác của HĐQT LPBank vi phạm quy định tại Điều 42, Khoản 10 Điều 50 Điều lệ LPBank hoặc quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao hoặc không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 43, Điều 44 của Điều lệ LPBank; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu, bổ</p>	<p>Sửa đổi để phù hợp Khoản 1 Điều 47 Luật các TCTD 32/2024/QH15</p>

M

			nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.	
25.	Khoản 13.3 Điều 13	Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 13.1 và 13.2 Điều này phải có trách nhiệm tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm cá nhân khi có yêu cầu của NHNN, HĐQT, Ban Kiểm soát của Ngân hàng hoặc Ban Kiểm soát đặc biệt.	Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 và 2 Điều này phải có trách nhiệm tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm cá nhân khi có yêu cầu của NHNN, HĐQT, Ban Kiểm soát của LPBank hoặc Ban Kiểm soát đặc biệt.	Sửa dẫn chiếu
26.	Khoản 15.4 Điều 15	Trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị họp HĐQT bất thường của một trong các đối tượng nêu tại khoản 15.2 Điều này, Chủ tịch HĐQT phải triệu tập và tiến hành cuộc họp HĐQT bất thường. Trường hợp Chủ tịch không triệu tập họp HĐQT theo đề nghị thì Chủ tịch HĐQT phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với LPBank; người đề nghị có quyền thay thế HĐQT triệu tập họp HĐQT.	Trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị họp HĐQT bất thường của một trong các đối tượng nêu tại khoản 2 Điều này, Chủ tịch HĐQT phải triệu tập và tiến hành cuộc họp HĐQT bất thường. Trường hợp Chủ tịch không triệu tập họp HĐQT theo đề nghị thì Chủ tịch HĐQT phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với LPBank; người đề nghị có quyền thay thế HĐQT triệu tập họp HĐQT.	Sửa dẫn chiếu
27.	Khoản 15.7 Điều 15	Thành viên HĐQT được ủy quyền cho người khác dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên HĐQT chấp thuận	Thành viên HĐQT được ủy quyền cho người khác dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên HĐQT chấp thuận, trừ trường hợp không được ủy quyền theo quy định tại Điều 7 Quy chế này.	Sửa đổi để phù hợp với nội dung bổ sung tại Điều 7 Quy chế

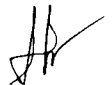
M

AB

28.	Khoản 15.12 Điều 15	Chủ tọa, Thư ký và các thành viên HĐQT tham dự họp phải chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của Biên bản họp HĐQT. Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi Biên bản cuộc họp cho các thành viên HĐQT và những Biên bản đó sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của Biên bản đó trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày gửi Biên bản.	Chủ tọa, Thư ký và những người ký tên trong Biên bản họp phải chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của Biên bản họp HĐQT. Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi Biên bản cuộc họp cho các thành viên HĐQT và những Biên bản đó sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của Biên bản đó trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày gửi Biên bản.	Sửa đổi để phù hợp với nội dung tại Điều 57 Điều lệ
29.	Khoản 15.13 Điều 15	Sau khi cuộc họp kết thúc, Thư ký cuộc họp soạn thảo, trình Chủ tịch HĐQT ký nghị quyết phiên họp (một nghị quyết chung hoặc các nghị quyết về từng vấn đề) gửi cho các thành viên HĐQT, Ban TGD , Ban Kiểm soát và các đơn vị, cá nhân có liên quan, đồng thời lưu giữ tại Ngân hàng.	Sau khi cuộc họp kết thúc, Thư ký cuộc họp soạn thảo, trình Chủ tịch HĐQT ký nghị quyết phiên họp (một nghị quyết chung hoặc các nghị quyết về từng vấn đề) gửi cho các thành viên HĐQT, Ban Điều hành , Ban Kiểm soát và các đơn vị, cá nhân có liên quan để thực hiện, giám sát , đồng thời lưu giữ tại LPBank.	Sửa Ban TGD thành Ban Điều hành để thống nhất thuật ngữ, làm rõ mục đích gửi, thống nhất với Điều lệ
30.	Điểm a khoản 5 Điều 17	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;	Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động của LPBank;	Lược bỏ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp để phù hợp với Luật các TCTD mới

31.	Hiệu lực thi hành	Điều khoản thi hành 25.1. Quy chế này có hiệu lực thi hành từ ngày 25/4/2023, và thay thế Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 273/2021/QC-HĐQT ngày 29/4/2021 của Hội đồng Quản trị.	Hiệu lực thi hành 1. Quy chế này có hiệu lực thi hành từ ngày / /2024, và thay thế Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 642/2023/QC-HĐQT ngày 25/4/2023 của Hội đồng Quản trị.	Cập nhật lại thời điểm hiệu lực và văn bản bị thay thế.
-----	-------------------	--	---	---

Lưu ý: Do có sự thay đổi số điều khoản nên dẫn chiếu trong một số nội dung không đề cập tại Bản thuyết minh này có thể thay đổi, các nội dung điều chỉnh sẽ được Ngân hàng chủ động rà soát và cập nhật, đồng thời chỉnh sửa lỗi trình bày khi ban hành bản Quy chế toàn văn.

BẢN THUYẾT MINH

CÁC NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ NỘI BỘ VỀ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

Văn bản hiện tại: Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt số 643/2023/QC-HĐQT ngày 25/4/2023 của HĐQT

STT	ĐIỀU KHOẢN HIỆN TẠI	QUY ĐỊNH HIỆN TẠI (Nội dung gạch giữa (abe) là những nội dung lược bỏ)	ĐỀ XUẤT CHỈNH SỬA (Nội dung in đậm là nội dung được bổ sung)	CĂN CỨ ĐỀ XUẤT CHỈNH SỬA
1	Căn cứ	- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;	- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ;	Cập nhật căn cứ hiện hành
2	Toàn bộ dự thảo	- Ngân hàng	- LPBank	Thống nhất tên viết tắt của Ngân hàng
3	Điểm i Khoản 2.1 Điều 2	Ban Tổng Giám đốc: Bao gồm Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc;	Ban Điều hành bao gồm: Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các thành viên khác do HĐQT quyết định	Sửa để thống nhất với QC tổ chức và hoạt động của Bộ máy điều hành
4	Khoản 2.2 Từ viết tắt	- Luật các TCTD: Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung; - Ban TGD: Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng	- Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ; - Lược bỏ, đồng thời sửa toàn bộ các cụm từ Ban TGD trong dự thảo thành Ban Điều hành	Cập nhật theo quy định hiện hành



5	Khoản 8.6 Điều 8	Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản phải được số Cổ đông đại diện ít nhất 51% tổng số Cổ phần có quyền biểu quyết chấp thuận và có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp ĐHĐCĐ	Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp ĐHĐCĐ	Lược bỏ tỷ lệ biểu quyết, tùy từng vấn đề được biểu quyết sẽ có các tỷ lệ biểu quyết khác nhau theo quy định tại Điều lệ
6	Khoản 10.1 Điều 10	Thông tin liên quan đến ứng cử viên HĐQT được công bố tối thiểu bao gồm: a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh; b) Trình độ chuyên môn; c) Quá trình công tác; d) Các thông tin khác (nếu có) theo quy định Ngân hàng.	Thông tin liên quan đến ứng cử viên HĐQT được công bố tối thiểu bao gồm: a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh; b) Trình độ chuyên môn; c) Quá trình công tác; d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác); e) Lợi ích có liên quan tới LPBank và các bên có liên quan của LPBank; f) Các thông tin khác (nếu có) theo quy định LPBank.	Bổ sung để đầy đủ theo Điều 274 NB 155/2020/NĐ-CP
7	Điều 14	Tiêu chuẩn và điều kiện với thành viên Ban kiểm soát 14.1. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.1 Điều 43 của Điều lệ Ngân hàng; 14.2. Có đạo đức nghề nghiệp;	Thành viên Ban Kiểm soát phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định của Điều lệ LPBank.	Sửa đổi, bổ sung theo hướng dẫn chiếu nội dung đã có tại Điều lệ




		<p>14.3. 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>14.4. Không phải là người có liên quan của Người quản lý Ngân hàng;</p> <p>14.5. Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.</p>		
8	Khoản 15.1 Điều 15	<p>Thông tin liên quan đến ứng cử viên BKS được công bố tối thiểu bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh; b) Trình độ chuyên môn; c) Quá trình công tác; d) Các thông tin khác (nếu có) theo quy định Ngân hàng. 	<p>Thông tin liên quan đến ứng cử viên BKS được công bố tối thiểu bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh; b) Trình độ chuyên môn; c) Quá trình công tác; d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác); e) Lợi ích có liên quan tới LPBank và các bên có liên quan của LPBank; f) Các thông tin khác (nếu có) theo quy định LPBank . 	<p>Bổ sung thống nhất với khoản 10.1 Điều 10 để phù hợp với Điều 285 ND 155/2020/NĐ-CP</p>

an ✓

AV

9	Điều 19.	<p>19.1. Tổng Giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:</p> <p>a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.1 Điều 43 của Điều lệ Ngân hàng;</p> <p>b) Có đạo đức nghề nghiệp;</p> <p>c) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật;</p> <p>d) Có ít nhất 05 (năm) năm làm Người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 (năm) năm làm 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,</p>	<p>Người điều hành phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện tương ứng theo quy định của Điều lệ LPBank.</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung theo hướng dẫn chiếu nội dung đã có tại Điều lệ</p>
---	----------	---	---	---






kiểm toán;

e) ~~Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.~~

19.2. ~~Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc Công ty con và các chức danh tương đương phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:~~

a) ~~Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.2 Điều 43 của Điều lệ Ngân hàng; đối với Phó Tổng Giám đốc không thuộc đối tượng quy định tại khoản 43.1 Điều 43 của Điều lệ Ngân hàng;~~

b) ~~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 bằng đại học trở lên ngoài các ngành, lĩnh vực nêu trên và có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực~~

ur

AV

		chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; c) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.		
10	Điều khoản thi hành	Quy chế này có hiệu lực thi hành từ ngày 25/4/2023, và thay thế Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt số 272/2021/QC-HĐQT ngày 29/4/2021 của Hội đồng Quản trị.	Quy chế này có hiệu lực thi hành từ ngày / /2024, và thay thế Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt số 643/2023/QC-HĐQT ngày 25/4/2023 của Hội đồng Quản trị.	Cập nhật thời điểm có hiệu lực và văn bản bị thay thế

Lưu ý: Do có sự thay đổi số điều khoản nên dẫn chiếu trong một số nội dung không đề cập tại Bản thuyết minh này (nếu có) có thể thay đổi, các nội dung điều chỉnh sẽ được Ngân hàng chủ động rà soát và cập nhật, đồng thời chỉnh sửa lỗi trình bày khi ban hành bản Quy chế toàn văn.