

Số: 02/25/BVBank/NQ-ĐHĐCĐBT

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

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 12 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2025 **NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết, bầu cử và biên bản họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 của Ngân hàng TMCP Bản Việt tổ chức ngày 26/12/2025,

QUYẾT NGHỊ

Ngày 26/12/2025, tại Nhà khách T78 - 145 Lý Chính Thắng, Phường Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh, Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVBank) đã tiến hành tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 (trên cơ sở vốn điều lệ **6.408.200.000.000 đồng**). Đại hội đã thảo luận và thống nhất biểu quyết:

Điều 1. Thông qua Báo cáo số 181/25/BVBank/BC-HĐQT ngày 19/12/2025 của HĐQT về Báo cáo tổng kết kết quả hoạt động của HĐQT BVBank nhiệm kỳ 2020-2025 và Phương hướng hoạt động nhiệm kỳ 2025-2030 với tỷ lệ 99,993478%

- Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động của HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025 bao gồm những nội dung sau:
 - o Báo cáo tình hình biến động nhân sự Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025;
 - o Báo cáo tổng kết kết quả kinh doanh của BVBank trong nhiệm kỳ 2020-2025;
 - o Báo cáo về công tác tổ chức, triển khai nhiệm vụ của HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025.
- Thông qua định hướng phát triển của BVBank trong nhiệm kỳ mới 2025-2030;

- Tiếp tục đẩy mạnh tăng vốn điều lệ của BVBank với các phương án hiệu quả, phù hợp theo từng thời kỳ;
- Đánh giá, xem xét và điều chỉnh chiến lược (nếu cần), mô hình phát triển để phù hợp hơn với tình hình và định hướng mới.
- Xây dựng và phát triển đội ngũ nhân sự tinh thông và chuyên nghiệp; văn hóa doanh nghiệp, đạo đức nghề nghiệp luôn được phát huy và hoàn thiện; thu nhập cán bộ và người lao động luôn được tưởng thưởng xứng đáng theo sự đóng góp vào hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng.
- Bên cạnh công tác đảm bảo an toàn trong mọi hoạt động, công tác quản lý rủi ro luôn được chú trọng, thì các chỉ tiêu kinh doanh trọng yếu như Tổng tài sản, tăng trưởng huy động, tăng trưởng tín dụng bình quân đạt ở mức tăng trưởng 20% trở lên hoặc đảm bảo mức trần theo hạn mức tăng trưởng mà NHNN cho phép; chất lượng tín dụng được cải thiện dần từng năm, phần đầu cuối kỳ, tỷ lệ nợ xấu dưới 2%.
- Đầu tư xây dựng và phát triển hệ thống CNTT đáp ứng được công tác đảm bảo an toàn trong hoạt động nhưng đồng thời cũng đáp ứng tốt cho nhu cầu quản lý, quản trị và phát triển các sản phẩm, dịch vụ theo yêu cầu tăng trưởng cao của Ngân hàng.
- Tiếp tục tăng cường, mở rộng mạng lưới phù hợp với quy mô phát triển mà BVBank đang hướng tới. Trong năm 2026, BVBank chủ trương sẽ thành lập mở mới thêm 05 địa điểm kinh doanh, trong đó có 02 Chi nhánh và 03 Phòng giao dịch.
- Phát triển đa dạng hơn nữa các sản phẩm, dịch vụ nhằm đáp ứng tốt các nhu cầu của khách hàng, gia tăng các khoản thu ngoài lãi, phần đầu đến cuối kỳ sẽ chiếm tỷ trọng từ 10 - 20%/ tổng thu nhập của Ngân hàng.
- **Thông qua định hướng kế hoạch tài chính giai đoạn 2025-2030 của BVBank (**):**

Đvt: Tỷ đồng

| Chỉ tiêu | 2026 - 2030 | % |
|------------------|-------------------|-----|
| Tổng tài sản | 154,000 - 296,000 | 18% |
| Dư nợ | 92,000 - 179,000 | 18% |
| Vốn điều lệ | 9,500 - 14,000 | |
| Tỷ lệ nợ xấu (*) | < 3% | |
| ROE bình quân | 10% | |

(*) Theo chấp thuận của NHNN

(**) Nhằm tạo điều kiện linh hoạt cho HĐQT trong công tác quản trị Ngân hàng, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT được điều chỉnh các chỉ tiêu trong kế hoạch kinh doanh nhiệm kỳ 2025-2030 phù hợp với tình hình thực tế theo chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và hoạt động kinh doanh của BVBank.

Điều 2. Thông qua Báo cáo số 46/25/BVBank/BC-BKS ngày 02/12/2025 của Ban kiểm soát về Báo cáo thực hiện nhiệm vụ nhiệm kỳ 2020-2025 với tỷ lệ 99,99539%

Điều 3. Thông qua Tờ trình số 177/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 17/12/2025 của HĐQT về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 của BVBank với tỷ lệ 98,601045%

Điều 4. Thông qua Tờ trình số 178/25/BVBank/TT-HĐQT ngày 17/12/2025 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ BVBank với tỷ lệ 99,996823%

Điều 5. Thông qua kết quả bầu cử Thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030, chi tiết như sau:

1. Danh sách thành viên trúng cử Hội đồng quản trị

| STT | Họ và tên | Chức danh ứng cử | Kết quả |
|-----|----------------------|-------------------------|---|
| 1 | Ông Lê Anh Tài | Thành viên HĐQT | Trúng cử chức danh thành viên Hội đồng quản trị |
| 2 | Ông Lý Hoài Văn | Thành viên HĐQT | Trúng cử chức danh thành viên Hội đồng quản trị |
| 3 | Ông Nguyễn Nhất Nam | Thành viên HĐQT | Trúng cử chức danh thành viên Hội đồng quản trị |
| 4 | Ông Phạm Quang Khánh | Thành viên HĐQT | Trúng cử chức danh thành viên Hội đồng quản trị |
| 5 | Bà Nguyễn Thị Thu Hà | Thành viên HĐQT | Trúng cử chức danh thành viên Hội đồng quản trị |
| 6 | Ông Phạm Thanh Sơn | Thành viên HĐQT độc lập | Trúng cử chức danh thành viên Hội đồng quản trị độc lập |

2. Danh sách thành viên trúng cử Ban kiểm soát

| STT | Họ tên | Chức danh ứng cử | Kết quả |
|-----|--------------------------|------------------|---|
| 1 | Ông Lý Công Nha | Thành viên BKS | Trúng cử chức danh thành viên Ban kiểm soát |
| 2 | Ông Lê Hoàng Nam | Thành viên BKS | Trúng cử chức danh thành viên Ban kiểm soát |
| 3 | Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy | Thành viên BKS | Trúng cử chức danh thành viên Ban kiểm soát |
| 4 | Bà Nguyễn Thị Thanh Tâm | Thành viên BKS | Trúng cử chức danh thành viên Ban kiểm soát |
| 5 | Bà Bùi Thị Quanh | Thành viên BKS | Trúng cử chức danh thành viên Ban kiểm soát |

Điều 6. Trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết

Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao HĐQT, BKS nhiệm kỳ mới và Ban Điều hành BVBank có trách nhiệm phổ biến và triển khai thực hiện các nội dung đã được thông qua nêu trong Nghị quyết này.

Điều 7. Hiệu lực thi hành

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 26/12/2025. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi nội dung Nghị quyết này trong phiên họp thường niên kế tiếp./.

Nơi nhận:

- Cổ đông;
- NHNN, UBCKNN (để báo cáo);
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT



LÊ ANH TÀI

ĐIỀU LỆ

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT



NĂM 2025

up

| | | |
|--|--|-----------|
| Điều 24. | Cổ đông | 26 |
| Điều 25. | Sổ đăng ký cổ đông | 26 |
| Điều 26. | Quyền của cổ đông | 27 |
| Điều 27. | Nghĩa vụ của cổ đông | 28 |
| Điều 28. | Đại hội đồng cổ đông..... | 29 |
| Điều 29. | Thẩm quyền triệu tập Đại hội đồng cổ đông..... | 29 |
| Điều 30. | Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông..... | 30 |
| Điều 31. | Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông..... | 33 |
| Điều 32. | Thay đổi các quyền..... | 35 |
| Điều 33. | Triệu tập họp, chương trình họp và thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông..... | 36 |
| Điều 34. | Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông | 38 |
| Điều 35. | Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông | 39 |
| Điều 36. | Thê thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông | 40 |
| Điều 37. | Nghị quyết, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông | 43 |
| Điều 38. | Thẩm quyền và thê thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông | 44 |
| Điều 39. | Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông..... | 46 |
| CHƯƠNG 8. TỔ CHỨC QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH CỦA NGÂN HÀNG | | 47 |
| Điều 40. | Nhiệm vụ chung | 47 |
| Điều 41. | Tiêu chuẩn, điều kiện đối với Người quản lý, Người điều hành và một số chức danh khác của Ngân hàng..... | 47 |
| Điều 42. | Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ | 50 |
| Điều 43. | Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ | 51 |
| Điều 44. | Cung cấp, công khai thông tin | 53 |
| Điều 45. | Quyền, nghĩa vụ của Người quản lý và Người điều hành Ngân hàng..... | 54 |
| Điều 46. | Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường | 55 |
| Điều 47. | Những trường hợp đương nhiên mất tư cách..... | 56 |
| Điều 48. | Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc | 57 |
| Điều 49. | Đinh chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị, Người điều hành, Ban kiểm soát..... | 58 |
| Điều 50. | Căn cứ, phương pháp xác định thù lao, tiền lương và thưởng cho Người quản lý, Người điều hành, thành viên Ban kiểm soát..... | 58 |
| CHƯƠNG 9. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ..... | | 59 |
| Điều 51. | Thành phần và nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị | 59 |
| Điều 52. | Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị..... | 60 |

| | | |
|---|--|----|
| Điều 81. | Người lao động và công đoàn..... | 85 |
| CHƯƠNG 15. CÁC NGUYÊN TẮC TÀI CHÍNH, HỆ THỐNG KẾ TOÁN, KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ..... | | |
| Điều 82. | Vốn và sử dụng vốn của Ngân hàng..... | 85 |
| Điều 83. | Doanh thu và nguyên tắc ghi nhận doanh thu | 85 |
| Điều 84. | Chi phí và nguyên tắc ghi nhận chi phí | 86 |
| Điều 85. | Phân chia lợi nhuận | 87 |
| Điều 86. | Trả cổ tức..... | 87 |
| Điều 87. | Năm tài chính | 88 |
| Điều 88. | Hệ thống kế toán..... | 89 |
| Điều 89. | Kiểm toán nội bộ | 89 |
| Điều 90. | Hệ thống kiểm soát nội bộ..... | 89 |
| Điều 91. | Trích lập quỹ..... | 90 |
| Điều 92. | Xử lý tổn thất về tài sản..... | 90 |
| CHƯƠNG 16. BÁO CÁO VÀ CÔNG BỐ THÔNG TIN..... | | |
| Điều 93. | Báo cáo tài chính hàng năm, sáu tháng và hàng quý | 90 |
| Điều 94. | Công bố thông tin và thông báo ra công chúng..... | 91 |
| CHƯƠNG 17. KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP..... | | |
| Điều 95. | Kiểm toán độc lập..... | 91 |
| CHƯƠNG 18. GIẢI THỂ, GIA HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG..... | | |
| Điều 96. | Trường hợp giải thể Ngân hàng..... | 92 |
| Điều 97. | Thanh lý tài sản của Ngân hàng trong trường hợp giải thể | 92 |
| Điều 98. | Gia hạn hoạt động..... | 93 |
| CHƯƠNG 19. CON DẤU | | |
| Điều 99. | Con dấu..... | 93 |
| CHƯƠNG 20. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ..... | | |
| Điều 100. | Giải quyết tranh chấp nội bộ | 93 |
| CHƯƠNG 21. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH..... | | |
| Điều 101. | Bổ sung và sửa đổi Điều lệ..... | 94 |
| Điều 102. | Ngày hiệu lực và quy định chuyển tiếp | 94 |

- (j) **“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; Ngân hàng với Công ty con của Ngân hàng và ngược lại; Ngân hàng với Công ty con của 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; các Công ty con của Công ty con của cùng một Công ty mẹ hoặc của Ngân hàng với nhau; Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát 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;
 - (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;
 - (iii) Công ty hoặc Ngân hàng 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 Ngân hàng và ngược lại;
 - (iv) Cá nhân với vợ, chồng, cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, 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;
 - (v) Công ty hoặc Ngân hàng với cá nhân có mối quan hệ theo quy định tại điểm (iv) của khoản này của Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc Ngân hàng và ngược lại;
 - (vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm (i), (ii), (iii), (iv) và (v) khoản này với tổ chức, cá nhân

- (ii) Ngân hàng có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc) của Công ty đó;
 - (iii) Ngân hàng có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của Công ty đó;
 - (iv) Ngân hàng hoặc Ngân hàng và người có liên quan của Ngân hàng trực tiếp hoặc gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của Công ty đó.
- (s) **“Công ty liên kết của Ngân hàng”** là Công ty trong đó Ngân hàng hoặc Ngân hàng và người có liên quan của Ngân hàng sở hữu trên 11% (mười một phần trăm) vốn điều lệ hoặc trên 11% (mười một phần trăm) số cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải Công ty con của Ngân hàng.
- (t) **“Đơn vị trực thuộc”** là các đơn vị hạch toán phụ thuộc Ngân hàng, bao gồm Chi nhánh, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.
- (u) **“Đơn vị thành viên”** là các Đơn vị trực thuộc và Công ty con của Ngân hàng.
- (v) **“Người đại diện theo ủy quyền của Ngân hàng”** là người được Ngân hàng ủy quyền bằng văn bản thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng tại các Công ty con, Công ty liên kết theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.
- (w) **“Lợi nhuận”** là tổng lợi nhuận hoạt động kinh doanh và lợi nhuận hoạt động khác. Trong đó, lợi nhuận hoạt động kinh doanh bao gồm: chênh lệch giữa tổng doanh thu từ việc cung cấp dịch vụ với tổng chi phí dịch vụ trong kỳ và chênh lệch giữa tổng doanh thu từ hoạt động đầu tư tài chính với tổng chi phí hoạt động đầu tư tài chính phát sinh trong kỳ. Lợi nhuận hoạt động khác là chênh lệch giữa thu nhập từ hoạt động khác và chi phí hoạt động khác phát sinh trong kỳ.
- (x) **“Ngân hàng Nhà nước”** là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- (y) **“Công ty kiểm soát”** là công ty sở hữu trực tiếp, gián tiếp trên 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng hoặc là công ty nắm quyền kiểm soát của Ngân hàng hoặc là Ngân hàng có công ty con, công ty liên kết.
- (z) **“Sở hữu gián tiếp”** là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ của Ngân hàng thông qua ủy thác đầu tư hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

của Ngân hàng là:

- Tổng giám đốc; hoặc
 - Chủ tịch Hội đồng quản trị trong trường hợp Ngân hàng chưa hoàn tất việc chính thức bổ nhiệm nhân sự đảm nhận chức danh Tổng giám đốc.
- (b) Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng phải cư trú tại Việt Nam, trường hợp vắng mặt ở Việt Nam phải ủy quyền bằng văn bản cho người khác là người quản lý, người điều hành Ngân hàng đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng. Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng được ủy quyền cho người khác thực hiện công việc của người đại diện theo pháp luật theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng (nếu có).
- 2.5 Ngân hàng được mở Chi nhánh, Phòng Giao dịch, Văn phòng đại diện, được thành lập đơn vị sự nghiệp, Công ty con, Công ty liên kết theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và các quy định của pháp luật hiện hành có liên quan.
- 2.6 Trừ khi giải thể trước thời hạn theo Điều 96 của Điều lệ này hoặc không được gia hạn hoạt động theo Điều 98 của Điều lệ này, thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 (chín mươi chín) năm kể từ ngày được cấp giấy phép hoạt động. Thời gian hoạt động của Ngân hàng có thể được gia hạn theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và được sự chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Điều 3. Tôn chỉ, lĩnh vực kinh doanh và mục tiêu hoạt động của Ngân hàng

- 3.1 Tôn chỉ của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính – ngân hàng để cung cấp dịch vụ đa dạng có chất lượng và hiệu quả.
- 3.2 Lĩnh vực kinh doanh của Ngân hàng bao gồm hoạt động kinh doanh quy định tại Điều lệ này.
- 3.3 Mục tiêu hoạt động của Ngân hàng là tối đa hóa lợi nhuận cho cổ đông, tích lũy đầu tư cho phát triển bền vững, góp phần thực hiện các mục tiêu phát triển kinh tế, xã hội của đất nước.

Điều 4. Phạm vi kinh doanh và hoạt động

- 4.1 Ngân hàng được quyền thực hiện tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp, Giấy chứng nhận đăng ký doanh

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- nhờ thu, ủy nhiệm thu, chuyển tiền, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;
- (b) Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản; dịch vụ thanh toán khác theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.
- 5.7 Mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng được cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản; mở tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối.
- 5.8 Vay của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- 5.9 Mua, bán giấy tờ có giá với Ngân hàng Nhà nước theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- 5.10 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 Ngân hàng Nhà nước.
- 5.11 Vay nước ngoài theo quy định của pháp luật.
- 5.12 Tổ chức hệ thống thanh toán nội bộ và tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia. Tham gia các hệ thống thanh toán quốc tế khi đáp ứng điều kiện theo quy định của Chính phủ và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.

Điều 6. Hoạt động góp vốn, mua cổ phần

- 6.1 Ngân hàng chỉ được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại các Điều 6.2, Điều 6.3, Điều 6.4 và và Điều 6.6 Điều này.
- 6.2 Ngân hàng phải thành lập, mua lại Công ty con, Công ty liên kết khi thực hiện hoạt động kinh doanh sau đây:
- (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;
- (b) Cho thuê tài chính;
- (c) Bảo hiểm.
- 6.3 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,

luật về kinh doanh bảo hiểm, phù hợp với phạm vi hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

Điều 8. Các hoạt động kinh doanh khác

8.1 Ngân hàng được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước:

- (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;
- (b) Cung ứng các dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản;
- (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 Điều 8.2 (a) Điều này;
- (d) Dịch vụ môi giới tiền tệ;
- (e) Kinh doanh vàng;
- (f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng;
- (g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép.

8.2 Ngân hàng được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của pháp luật có liên quan:

- (a) Mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;
- (b) Phát hành trái phiếu;
- (c) Lưu ký chứng khoán;
- (d) Nghiệp vụ ngân hàng giám sát;
- (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.

8.3 Ngân hàng được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng ngoài các hoạt động quy định tại Điều 8.1 và Điều 8.2 Điều này theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, quy định khác của pháp luật có liên quan.

ky

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, bảo hiểm, chứng khoán không được tính vào vốn tự có khi tính tỷ lệ bảo đảm an toàn.

Điều 12. Dự phòng rủi ro

- 12.1 Ngân hàng phải dự phòng rủi ro trong hoạt động của mình. Khoản dự phòng rủi ro này được hạch toán vào chi phí hoạt động.
- 12.2 Việc phân loại tài sản có thực hiện theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước hoặc theo quyết định của Thủ tướng Chính phủ trong trường hợp đặc biệt.
- 12.3 Việc sử dụng dự phòng rủi ro không làm thay đổi nghĩa vụ trả nợ của khách hàng đối với khoản nợ được sử dụng dự phòng rủi ro và trách nhiệm của tổ chức, cá nhân liên quan đến khoản nợ. Mức trích lập dự phòng rủi ro, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng thực hiện theo quy định của Chính phủ.
- 12.4 Trường hợp Ngân hàng thu hồi được vốn đã xử lý bằng khoản dự phòng rủi ro, số tiền thu hồi này được hạch toán vào doanh thu của Ngân hàng.

CHƯƠNG 4. VỐN ĐIỀU LỆ

Điều 13. Vốn điều lệ

- 13.1 Vốn điều lệ của Ngân hàng là vốn được ghi tại Điều lệ Ngân hàng và được xác nhận tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp do cơ quan nhà nước có thẩm quyền cấp.
- 13.2 Vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm thông qua Điều lệ này là 6.408.200.000.000 đồng (bằng chữ: Sáu ngàn bốn trăm lẻ tám tỷ hai trăm triệu đồng). Tổng vốn điều lệ của Ngân hàng được chia thành 640.820.000 cổ phần (Sáu trăm bốn mươi triệu tám trăm hai mươi ngàn cổ phần) với mệnh giá là 10.000 VNĐ/cổ phần (mười nghìn đồng trên một cổ phần)..
- 13.3 Ngân hàng có thể thay đổi vốn điều lệ tùy từng thời điểm theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Điều 13.2 Điều này sẽ đương nhiên được sửa đổi ngay khi việc thay đổi vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước cũng như các cơ quan nhà nước có thẩm quyền của Việt Nam phù hợp với các quy định của pháp luật tại thời điểm thay đổi.

Điều 14. Thay đổi vốn điều lệ

chấp thuận;

- (b) Công bố mức vốn điều lệ thay đổi trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận trên 01 (một) phương tiện truyền thông của Ngân hàng Nhà nước và 01 (một) tờ báo in trong 03 (ba) số liên tiếp hoặc trên 01 báo điện tử của Việt Nam.

CHƯƠNG 5. CỐ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU

Điều 15. Cổ phần

- 15.1 Mỗi cổ phần của Ngân hàng có mệnh giá là 10.000 VND (Mười nghìn đồng). Số lượng cổ phần của Ngân hàng bằng vốn điều lệ chia cho mệnh giá một cổ phần.
- 15.2 Toàn bộ cổ phần của Ngân hàng vào ngày thông qua Điều lệ này là cổ phần phổ thông.
- 15.3 Ngân hàng có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi, người sở hữu cổ phần ưu đãi gọi là cổ đông ưu đãi. Cổ phần ưu đãi gồm các loại sau:
- (a) Cổ phần ưu đãi biểu quyết;
- (b) Cổ phần ưu đãi cổ tức;
- (c) Cổ phần ưu đãi khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với quy định của pháp luật liên quan.
- 15.4 Người sở hữu cổ phần cùng một loại đều có các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Các quyền và nghĩa vụ kèm theo từng loại cổ phần được quy định tại Điều 26 và Điều 27 của Điều lệ này.
- 15.5 Ngân hàng có thể mua cổ phần do chính Ngân hàng đã phát hành theo những cách thức được quy định trong Điều lệ này và pháp luật hiện hành.
- 15.6 Ngân hàng có thể phát hành các loại chứng khoán khác theo quy định của pháp luật.

Điều 16. Chào bán cổ phần

- 16.1 Hội đồng quản trị quyết định thời điểm, phương thức và giá chào bán cổ phần trong số cổ phần được quyền chào bán. Giá chào bán cổ phần không được thấp hơn giá thị trường tại thời điểm chào bán hoặc giá trị được ghi trong sổ sách của cổ phần tại thời điểm gần nhất, trừ những trường hợp sau đây:
- (a) Cổ phần chào bán cho tất cả cổ đông theo tỷ lệ cổ phần hiện có của họ tại

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

đồng, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có chấp thuận khác hoặc cổ phần được bán qua Sở giao dịch chứng khoán theo phương thức đấu giá.

- 16.3 Cổ phần được coi là đã bán khi được thanh toán đủ và những thông tin về người mua quy định tại Điều lệ này được ghi đúng, ghi đủ vào Sổ đăng ký cổ đông; kể từ thời điểm đó, người mua cổ phần trở thành cổ đông của Ngân hàng.
- 16.4 Sau khi cổ phần được thanh toán đầy đủ, Ngân hàng phát hành và giao cổ phiếu cho người mua. Trường hợp không giao cổ phiếu, các thông tin về cổ đông quy định tại Điều 25.1 của Điều lệ này được ghi vào sổ đăng ký cổ đông để chứng thực quyền sở hữu cổ phần của cổ đông đó trong Ngân hàng.
- 16.5 Trường hợp giá chào bán cổ phần cao hơn mệnh giá thì phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Phần chênh lệch được hạch toán vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.

Điều 17. Tỷ lệ sở hữu cổ phần

- 17.1 Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu cổ phần vượt quá 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.
- 17.2 Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu cổ phần vượt quá 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.
- 17.3 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 Ngân hàng. Cổ đông lớn của Ngân hàng và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên của một tổ chức tín dụng khác.
- 17.4 Quy định tại Điều 17.2 và Điều 17.3 Điều này không áp dụng đối với các trường hợp sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại Điều 17.6 Điều này.
- 17.5 Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều 17.1 và Điều 17.2 Điều này bao gồm cả số cổ phần sở hữu gián tiếp. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều 17.3 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 tiểu mục (i) điểm (r) Điều 1.1 của Điều lệ này.
- 17.6 Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng, ngoại trừ trường hợp sở hữu cổ phần của nhà đầu tư

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

thẻ, phá sản theo quy định của pháp luật;

- (b) Thành viên Hội đồng quản trị, 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;
- (c) Thành viên Hội đồng quản trị, 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 án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt.

18.6 Việc chuyển nhượng cổ phần niêm yết, đăng ký giao dịch của Ngân hàng được thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

Điều 19. Thu hồi cổ phần

- 19.1 Trường hợp người được quyền mua cổ phần không thanh toán đầy đủ và đúng hạn số tiền phải trả mua cổ phần, Hội đồng quản trị thông báo và có quyền yêu cầu cổ đông đó thanh toán số tiền còn lại cùng với lãi suất có thể được lũy kế trên khoản tiền đó và những chi phí phát sinh do việc không thanh toán đầy đủ gây ra cho Ngân hàng.
- 19.2 Thông báo thanh toán nêu tại Điều 19.1 Điều này phải ghi rõ thời hạn thanh toán mới nhưng không ít hơn 07 (bảy) ngày kể từ ngày gửi thông báo, địa điểm thanh toán và thông báo phải ghi rõ trường hợp không thanh toán đúng yêu cầu, số cổ phần chưa thanh toán hết sẽ bị thu hồi.
- 19.3 Trường hợp các yêu cầu trong thông báo nêu trên không được thực hiện, trước khi thanh toán đầy đủ tất cả các khoản phải nộp, các khoản lãi và các chi phí liên quan, Hội đồng quản trị có quyền thu hồi số cổ phần đó. Hội đồng quản trị có thể chấp nhận việc giao nộp các cổ phần bị thu hồi theo quy định tại các Điều 19.4, Điều 19.5 và Điều 19.6 Điều này và trong các trường hợp khác quy định tại Điều lệ này.
- 19.4 Cổ phần bị thu hồi hoặc được giao nộp sẽ trở thành tài sản của Ngân hàng. Hội đồng quản trị có thể trực tiếp hoặc ủy quyền bán, tái phân phối hoặc giải quyết cho người đã sở hữu cổ phần bị thu hồi hoặc các đối tượng khác theo những điều kiện và cách thức mà Hội đồng quản trị thấy là phù hợp.
- 19.5 Cổ đông nắm giữ các cổ phần bị thu hồi hoặc giao nộp sẽ phải từ bỏ tư cách cổ đông đối với những cổ phần đó, nhưng vẫn phải thanh toán cho Ngân hàng tất cả các

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

chứng về việc sở hữu cổ phần và thanh toán mọi chi phí liên quan cho Ngân hàng. Đề nghị của cổ đông phải có cam đoan về các nội dung sau đây:

- (a) Thông tin về cổ phiếu đã bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác;
- (b) Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại cổ phiếu mới.

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

20.6 Chứng nhận cổ phiếu của Ngân hàng không được sử dụng để cầm cố tại Ngân hàng.

Điều 21. Phát hành trái phiếu

Việc phát hành trái phiếu của Ngân hàng phải đảm bảo các quy định sau đây:

- 21.1 Đại hội đồng cổ đông quyết định về loại, tổng giá trị trái phiếu và thời điểm chào bán đối với trái phiếu chuyển đổi và trái phiếu kèm theo chứng quyền. Việc biểu quyết thông qua nghị quyết về chào bán trái phiếu của Ngân hàng được thực hiện theo quy định tại Điều 35 của Điều lệ này.
- 21.2 Trừ trường hợp quy định tại Điều 21.1 Điều này, Hội đồng quản trị có quyền quyết định loại trái phiếu, tổng giá trị trái phiếu và thời điểm chào bán, nhưng phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất. Báo cáo phải kèm theo tài liệu và hồ sơ về chào bán trái phiếu riêng lẻ.

Điều 22. Thanh toán cổ phần, trái phiếu

Cổ phần, trái phiếu của Ngân hàng có thể được mua bằng Đồng Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, giá trị quyền sử dụng đất, quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ, bí quyết kỹ thuật, tài sản khác quy định tại Điều lệ này và phải được thanh toán đủ một lần.

CHƯƠNG 6. CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ CỦA NGÂN HÀNG

Điều 23. Cơ cấu tổ chức quản lý của Ngân hàng

Cơ cấu tổ chức quản lý của Ngân hàng bao gồm:

- 23.1 Đại hội đồng cổ đông;

uy

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 25.2 Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại Trụ sở chính của Ngân hàng hoặc Trung tâm đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông theo quyết định của Hội đồng quản trị. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Ngân hàng trong sổ đăng ký cổ đông trong giờ làm việc của Ngân hàng, Trung tâm đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán hoặc tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông.
- 25.3 Trường hợp cổ đông thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với Ngân hàng để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông. Ngân hàng không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ liên lạc của cổ đông.
- 25.4 Ngân hàng phải cập nhật kịp thời thay đổi cổ đông trong sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông có liên quan theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

Điều 26. Quyền của cổ đông

26.1 Cổ đông phổ thông có các quyền sau đây:

- (a) Tham dự và phát biểu ý kiến trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện theo ủy quyền; mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết;
- (b) Nhận cổ tức theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
- (c) Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông trong Ngân hàng;
- (d) Chuyển nhượng cổ phần, quyền mua cổ phần cho cổ đông khác Ngân hàng hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ này;
- (e) Xem, tra cứu, trích lục thông tin về tên và địa chỉ liên lạc trong danh sách cổ đông có quyền biểu quyết; yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác của mình;
- (f) Xem, tra cứu, trích lục, sao chụp Điều lệ này, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- (g) Được chia phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần sở hữu tại Ngân hàng khi Ngân hàng giải thể hoặc phá sản;
- (h) Ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

hàng cấp tín dụng, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp 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;

- (d) Tuân thủ Điều lệ và các quy định nội bộ của Ngân hàng;
 - (e) Chấp hành nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 - (f) Chịu trách nhiệm khi nhân danh Ngân hàng dưới mọi hình thức để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật, tiến hành kinh doanh, giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.
- 27.2 Bảo mật thông tin được Ngân hàng cung cấp theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của mình; không được phát tán, sao, gửi thông tin được Ngân hàng cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.
- 27.3 Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho Ngân hàng thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong Ngân hàng. Ngân hàng có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông nhận ủy thác đầu tư trong trường hợp cổ đông này không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính xác về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.
- 27.4 Bảo vệ uy tín, tài sản, lợi ích và giữ bí mật về các hoạt động của Ngân hàng.
- 27.5 Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của pháp luật.

Điều 28. Đại hội đồng cổ đông

Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Ngân hàng.

Điều 29. Thẩm quyền triệu tập Đại hội đồng cổ đông

- 29.1 Đại hội đồng cổ đông thường niên được tổ chức mỗi năm một lần do Hội đồng quản trị triệu tập trong thời hạn 04 (bốn) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Đại hội đồng cổ đông thường niên không được tổ chức dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.
- 29.2 Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:

- (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;
- (i) Thông qua phương án mua lại hơn 10% (mười phần trăm) cổ phần đã bán theo quy định tại Điều lệ này;
- (j) Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi;
- (k) Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm (nếu có) theo quy định Luật Các tổ chức tín dụng;
- (l) 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;
- (m) Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
- (n) Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của Ngân hàng;
- (o) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của Ngân hàng tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- (p) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Ngân hàng mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- (q) Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Ngân hàng với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn của Ngân hàng; 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 tổ Ngân hàng, trừ trường hợp Ngân hàng đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc;
- (r) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý,

Điều 31. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông

- 31.1 Các cổ đông cá nhân hoặc người đại diện theo ủy quyền cổ đông là tổ chức có quyền trực tiếp tham dự Đại hội đồng cổ đông hoặc ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp. Người được ủy quyền không nhất thiết là cổ đông của Ngân hàng. Việc ủy quyền được thực hiện theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.
- 31.2 Trường hợp cổ đông là pháp nhân mới tổ chức lại hoặc kế thừa quyền và nghĩa vụ cổ đông thì cổ đông này gửi cho Hội đồng quản trị các văn bản có hiệu lực pháp lý về việc tổ chức lại hoặc kế thừa để Hội đồng quản trị quyết định về cổ đông, cổ phiếu, cổ phần và người được dự họp theo quy định của pháp luật.
- 31.3 Trường hợp cổ phần được chuyển nhượng trong thời gian từ ngày lập xong danh sách cổ đông đến ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông thì người nhận chuyển nhượng có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông thay thế cho người chuyển nhượng đối với số cổ phần đã chuyển nhượng.
- 31.4 Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp hoặc ủy quyền cho một hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại Điều 26.1(a) của Điều lệ này. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện.
- 31.5 Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 31.4 này phải lập thành văn bản. Văn bản ủy quyền được lập theo quy định của pháp luật về dân sự và phải nêu rõ tên cổ đông ủy quyền, tên cá nhân, tổ chức được ủy quyền, số lượng cổ phần được ủy quyền, nội dung ủy quyền, phạm vi ủy quyền, thời hạn ủy quyền, chữ ký của bên ủy quyền và bên được ủy quyền

Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo ủy quyền thực hiện các quyền cổ đông của mình theo quy định của pháp luật; trường hợp cổ đông là tổ chức cử nhiều người đại diện theo ủy quyền thì phải xác định cụ thể số cổ phần cho mỗi người đại diện theo ủy quyền. Trường hợp cổ đông không xác định số cổ phần tương ứng cho mỗi người đại diện theo ủy quyền thì số cổ phần sẽ được chia đều cho tất cả người đại diện theo ủy quyền. Việc chỉ định người đại diện theo ủy quyền phải bằng văn bản. Văn bản cử người đại diện theo ủy quyền phải thông báo cho Ngân hàng và chỉ có

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (a) Người ủy quyền đã chết, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;
- (b) Người ủy quyền đã hủy bỏ việc chỉ định ủy quyền;
- (c) Người ủy quyền đã hủy bỏ thẩm quyền của người thực hiện việc ủy quyền.

Điều khoản này sẽ không áp dụng trong trường hợp Ngân hàng nhận được thông báo về một trong các sự kiện trên trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc trước khi cuộc họp được triệu tập lại.

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

- (a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
- (b) Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;
- (c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
- (d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử;
- (e) Gửi phiếu biểu quyết bằng phương tiện khác theo quy định trong Điều lệ này.

Điều 32. Thay đổi các quyền

32.1 Việc thay đổi hoặc hủy bỏ các quyền đặc biệt gắn liền với một loại cổ phần ưu đãi có hiệu lực khi được cổ đông đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông dự họp thông qua. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông về nội dung làm thay đổi bất lợi quyền và nghĩa vụ của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi chỉ được thông qua nếu được số cổ đông ưu đãi cùng loại dự họp sở hữu từ 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành hoặc được các cổ đông ưu đãi cùng loại sở hữu từ 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành trong trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

32.2 Việc tổ chức cuộc họp của các cổ đông nắm giữ một loại cổ phần ưu đãi để thông qua việc thay đổi quyền nêu trên chỉ có giá trị khi có tối thiểu hai (02) cổ đông (hoặc đại diện được ủy quyền của họ) và nắm giữ tối thiểu một phần ba (1/3) giá trị mệnh giá của các cổ phần loại đó đã phát hành. Trường hợp không có đủ số đại biểu như nêu trên thì

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

Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông và đăng trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán nơi cổ phiếu của Ngân hàng niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; trường hợp Ngân hàng xét thấy cần thiết thì đăng báo hằng ngày của trung ương hoặc địa phương.

Thông báo mời họp phải được gửi kèm theo các tài liệu sau đây: chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp; phiếu biểu quyết.

Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, việc gửi tài liệu họp kèm theo thông báo mời họp quy định tại khoản này có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp để các cổ đông có thể tiếp cận, cách thức tải tài liệu, bao gồm: chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban kiểm soát; phiếu biểu quyết; dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.

- 33.5 Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông là trên lãnh thổ Việt Nam.
- 33.6 Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Điều 26.1(j) của Điều lệ này có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến Ngân hàng chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.
- 33.7 Trường hợp Người triệu tập Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại Điều 33.6 của Điều lệ này thì chậm nhất 02 (hai) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% (ba mươi ba phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết trở lên.

34.3 Trường hợp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần hai không đủ điều kiện tiến hành thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

34.4 Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều 33 của Điều lệ này.

Điều 35. Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông

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

35.2 Các quyết định Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% (một trăm phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự, thủ tục triệu tập họp và thông qua nghị quyết đó vi phạm quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này.

35.3 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng trong thời hạn 24 (hai mươi bốn) giờ, kể từ ngày quyết định được thông qua.

35.4 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề quy định tại các Điều 30.1(a), Điều 30.1(d), Điều 30.1(f) và Điều 30.1(r) của Điều lệ này phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

35.5 Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi đảm bảo các điều kiện sau đây:

- (a) Được số cổ đông đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại đại hội chấp thuận, trừ trường hợp quy định tại điểm b và c khoản này;
- (b) Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu

ng nghị quyết được thu sau, cuối cùng thu tổng số phiếu tán thành hay phản đối để quyết định. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp. Đại hội bầu những người chịu trách nhiệm kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa sẽ chọn những người đó. Số thành viên của ban kiểm phiếu do Đại hội đồng cổ đông quyết định căn cứ đề nghị của Chủ tọa.

- 36.3 Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức hoặc người được ủy quyền đến sau khi cuộc họp đã khai mạc có quyền đăng ký ngay và sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại Đại hội đồng cổ đông. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng đại hội để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.
- 36.4 Chương trình và nội dung họp phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngay trong phiên khai mạc. Chương trình phải xác định rõ và chi tiết thời gian đối với từng vấn đề trong nội dung chương trình họp.
- 36.5 Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng quản trị triệu tập, trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm Chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số. Trường hợp không bầu được người làm chủ tọa thì Trường Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu ra Chủ tọa cuộc họp trong số những người dự họp và người có phiếu bầu cao nhất làm Chủ tọa cuộc họp.
- 36.6 Chủ tọa Đại hội đồng cổ đông cử một người hoặc Tổ thư ký làm thư ký lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.
- 36.7 Đại hội đồng cổ đông bầu ban kiểm phiếu không quá 03 (ba) người theo đề nghị của Chủ tọa cuộc họp.
- 36.8 Trong các trường hợp khác, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều khiển Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có phiếu bầu cao nhất được cử làm Chủ tọa cuộc họp.
- 36.9 Chủ tọa là người có quyền quyết định về trình tự, thủ tục và các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của Đại hội đồng cổ đông.
- 36.10 Chủ tọa đại hội có thể hoãn Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp tối đa không quá 03 (ba) ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc và chỉ được

4

và Chủ tọa đại hội sẽ có mặt tại đó (“Địa điểm chính của đại hội”);

- (b) Bố trí, tổ chức để những cổ đông hoặc đại diện được ủy quyền không dự họp được theo điều khoản này hoặc những người muốn tham gia ở địa điểm khác với Địa điểm chính của đại hội có thể đồng thời tham dự đại hội.

Thông báo về việc tổ chức đại hội không cần nêu chi tiết những biện pháp tổ chức theo Điều này.

36.16 Trong Điều lệ này (trừ khi hoàn cảnh yêu cầu khác), mọi cổ đông sẽ được coi là tham gia đại hội ở Địa điểm chính của đại hội.

36.17 Trường hợp Ngân hàng áp dụng công nghệ hiện đại để tổ chức Đại hội đồng cổ đông thông qua hình thức hội nghị trực tuyến hoặc hình thức hội nghị trực tiếp kết hợp trực tuyến, Ngân hàng có trách nhiệm đảm bảo để cổ đông tham dự, biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác theo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của Ngân hàng.

Điều 37. Nghị quyết, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

37.1 Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản của Ngân hàng và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm tiếng nước ngoài và có các nội dung chủ yếu sau đây:

- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
- (b) Thời gian và địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
- (c) Chương trình và nội dung cuộc họp;
- (d) Họ, tên Chủ tọa và thư ký;
- (e) Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Đại hội đồng cổ đông về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;
- (f) Số cổ đông và tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp, phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng;
- (g) Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 38.1 Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản đề thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của Ngân hàng.
- 38.2 Hội đồng quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo quyết định. Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo quyết định và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ đăng ký của từng cổ đông. Hội đồng quản trị phải đảm bảo gửi, công bố tài liệu cho các cổ đông trong một thời gian hợp lý để xem xét biểu quyết và phải gửi ít nhất 15 (mười lăm) ngày trước ngày hết hạn nhận phiếu lấy ý kiến.
- 38.3 Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - (b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến đề thông qua nghị quyết;
 - (c) Họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số thẻ căn cước công dân, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức hoặc họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số thẻ căn cước công dân, giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;
 - (d) Phương án biểu quyết bao gồm tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề lấy ý kiến;
 - (e) Thời hạn phải gửi về Ngân hàng phiếu lấy ý kiến đã được trả lời;
 - (f) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị.
- 38.4 Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của cổ đông là cá nhân, của người đại diện theo ủy quyền hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức.
- 38.5 Phiếu lấy ý kiến gửi về Ngân hàng phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu. Các phiếu lấy ý kiến gửi về Ngân hàng sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở đều không hợp lệ.
- 38.6 Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý Ngân hàng. Biên

4p

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, cổ đông, hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ nghị quyết hoặc một phần nội dung nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

- 39.1 Trình tự và thủ tục triệu tập họp và ra quyết định của Đại hội đồng cổ đông vi phạm nghiêm trọng Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này, trừ trường hợp quy định tại Điều 35.2 Điều lệ này.
- 39.2 Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ này.

CHƯƠNG 8. TỔ CHỨC QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH CỦA NGÂN HÀNG

Điều 40. Nhiệm vụ chung

- 40.1 Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện quyền, nghĩa vụ của Ngân hàng, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- 40.2 Ban kiểm soát là cơ quan 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 Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
- 40.3 Tổng Giám đốc là người chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị, trước pháp luật về điều hành hoạt động hàng ngày của Ngân hàng.
- 40.4 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 của Ngân hàng phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu, bổ nhiệm các chức danh này.

Điều 41. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với Người quản lý, Người điều hành và một số chức danh khác của Ngân hàng

- 41.1 Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:
 - (a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42.1 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;

toán, kiểm toán;

- (d) Không phải là người có liên quan của người quản lý Ngân hàng;
- (e) Trưởng Ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;

41.4 Tổng Giám đốc Ngân hàng phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- (a) Tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 41.1.(a), Điều 41.1.(b) Điều này;
- (b) Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;
- (c) Có một trong các điều kiện sau đây:
 - (i) có ít nhất 05 (năm) năm là Người điều hành tổ chức tín dụng;
 - (ii) có ít nhất 05 (năm) năm là Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với 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;
 - (iii) có ít nhất 10 (mười) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
- (d) Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.

41.5 Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc các Công ty con và chức danh tương đương Ngân hàng phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- (a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42.2 của Điều lệ này; đối với Phó Tổng Giám đốc phải không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42.1 của Điều lệ này;
- (b) Có một trong các điều kiện sau đây:
 - (i) 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;
 - (ii) 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;

44

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

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.

42.2 Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Tổng Giám đốc (Giám đốc) công ty con của Ngân hàng:

- (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;
- (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 buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;
- (c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;
- (d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích;
- (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% (năm mươi phần trăm) 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% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên tại tổ chức tín dụng hoặc được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát tổ chức tín dụng theo yêu cầu nhiệm vụ;
- (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% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên tại Ngân hàng;
- (g) Trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này.

42.3 Vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc Ngân hàng và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của Ngân hàng.

Điều 43. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ

My

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác, trừ trường hợp Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương theo quy định tại Điều lệ này là Người quản lý, Người điều hành Công ty con của Ngân hàng hoặc của Công ty mẹ của Ngân hàng.

Điều 44. Cung cấp, công khai thông tin

44.1 Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương của Ngân hàng phải cung cấp cho Ngân hàng các thông tin sau đây:

- (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 trực tiếp đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 05% (năm phần trăm) 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;
- (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 Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc;
- (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;
- (d) Thông tin về người có liên quan là tổ 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.

44.2 Cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng phải cung cấp cho Ngân hàng các thông tin sau đây:

- (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;
- (b) Thông tin về người có liên quan theo quy định tại Điều 44.1 (c), Điều 44.1 (d) Điều này;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

chức, cá nhân khác hoặc làm tổn hại tới lợi ích của Ngân hàng và của cổ đông.

- 45.4 Chịu trách nhiệm trong việc chấp hành các quy định hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng của Ngân hàng theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.
- 45.5 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 Hội đồng quản trị chấp thuận.
- 45.6 Không được tạo điều kiện để cá nhân hoặc người có liên quan của mình quy định Điều 1.1(j) của Điều lệ này 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 pháp luật và của Ngân hàng.
- 45.7 Không được tăng lương, thù lao hoặc yêu cầu trả thưởng cho Người quản lý, Người điều hành khi Ngân hàng bị lỗ.
- 45.8 Trong phạm vi quyền, nghĩa vụ được giao, có trách nhiệm thực hiện yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của Ngân hàng Nhà nước. 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.
- 45.9 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 Ngân hàng Nhà nước.
- 45.10 Am hiểu các loại rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng.
- 45.11 Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

Điều 46. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường

- 46.1 Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc không thực hiện nghĩa vụ của mình một cách trung thực, với sự cẩn trọng, miễn cưỡng và năng lực chuyên môn mà vi phạm luật pháp gây ra thiệt hại cho Ngân hàng thì phải chịu trách nhiệm cá nhân do hành vi vi phạm của mình gây ra.
- 46.2 Ngân hàng sẽ bồi thường cho những người đã, đang và có nguy cơ trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, khiếu kiện, khởi tố đã, đang hoặc có thể sẽ được tiến hành cho dù đây là vụ việc dân sự, hành chính (mà không phải là việc kiện tụng do

46

- tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại;
- (c) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;
 - (d) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
 - (e) Khi Ngân hàng bị thu hồi Giấy phép;
 - (f) Khi hợp đồng thuê Tổng Giám đốc hết hiệu lực;
 - (g) Chết.
- 47.2 Hội đồng quản trị của Ngân hàng phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các nhân sự đương nhiên mất tư cách theo quy định tại các điểm Điều 47.1.(a), Điều 47.1.(b), Điều 47.1.(c), Điều 47.1.(d), Điều 47.1 (f), Điều 47.1.(g) Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 (năm) 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.
- 47.3 Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của Ngân hàng vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 48. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc

- 48.1 Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 47 của Điều lệ này, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng Giám đốc của Ngân hàng bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:
- (a) Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Ngân hàng;
 - (b) Bãi nhiệm khi không tham gia hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát 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 41 của Điều lệ này;
 - (d) Bãi nhiệm khi thành viên độc lập Hội đồng quản trị không đáp ứng quy định tại

hành, thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo quy định tại Điều lệ này, Quy định nội bộ của Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

CHƯƠNG 9. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 51. Thành phần và nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị

- 51.1 Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh Ngân hàng để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- 51.2 Số lượng thành viên Hội đồng quản trị phải có tối thiểu là 05 (năm) thành viên và không quá là 11 (mười một) thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập, hai phần ba tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và không phải là Người điều hành của Ngân hàng.
- Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị không quá 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.
- 51.3 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 tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá 02 thành viên Hội đồng quản trị của Ngân hàng, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước, bên nhận chuyển giao bắt buộc.
- 51.4 Trường hợp số lượng các ứng viên Hội đồng quản trị thông qua đề cử và ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết, Hội đồng quản trị đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo một cơ chế do Ngân hàng quy định. Cơ chế đề cử hay cách thức Hội đồng quản trị đương nhiệm đề cử ứng cử viên Hội đồng quản trị phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị.
- 51.5 Việc bổ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị phải được công bố thông tin theo quy định pháp luật về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

soát, cổ đông lớn của Ngân hàng; công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng.

- 52.9 Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất..
- 52.10 Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hằng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc.
- 52.11 Ban hành quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị, hoạt động của Ngân hàng phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và quy định khác của pháp luật có liên quan, trừ những nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
- 52.12 Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Ngân hàng.
- 52.13 Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên.
- 52.14 Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán.
- 52.15 Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi của Ngân hàng.
- 52.16 Quyết định mua lại cổ phần của Ngân hàng theo phương án được duyệt.
- 52.17 Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh.
- 52.18 Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát.
- 52.19 Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị, chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông; triệu tập Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
- 52.20 Tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.
- 52.21 Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc.
- 52.22 Phê duyệt các nội dung liên quan đến phương án cơ cấu lại Ngân hàng gắn với xử lý nợ xấu thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật hoặc yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền.

ky

- (k) Đảm bảo rằng người lao động có thể được báo cáo về những bất bình thường liên quan đến tình hình tài chính, hoạt động và các vấn đề chung, kể cả các vi phạm về quy tắc đạo đức của Ngân hàng, với Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên độc lập khác của Hội đồng quản trị;
 - (l) Tổ chức việc thông qua quyết định của Hội đồng quản trị;
 - (m) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của pháp luật.
- 53.3 Chủ tịch ủy quyền bằng văn bản cho một thành viên Hội đồng quản trị thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình trong thời gian Chủ tịch vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc Ngân hàng biết về việc ủy quyền này. Nếu Chủ tịch vắng mặt mà không ủy quyền hoặc mất khả năng thực hiện nhiệm vụ của mình thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên giữ chức Chủ tịch theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của Hội đồng quản trị.

Điều 54. Quyền hạn và nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị

Các thành viên Hội đồng quản trị có những quyền hạn và nhiệm vụ sau:

- 54.1 Cùng với các thành viên khác của Hội đồng quản trị quản trị Ngân hàng theo quy định của Điều lệ này và pháp luật.
- 54.2 Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của thành viên Hội đồng quản trị theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng và cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.
- 54.3 Xem xét báo cáo kiểm toán, báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu Người điều hành Ngân hàng, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình, làm rõ các vấn đề có liên quan đến báo cáo.
- 54.4 Bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị.
- 54.5 Yêu cầu Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập cuộc họp Hội đồng quản trị bất thường theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.
- 54.6 Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.

nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm tiền thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.

- 55.5 Thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán tất cả các chi phí đi lại, ăn, ở và các khoản chi phí hợp lý khác mà họ đã phải chi trả khi thực hiện trách nhiệm thành viên Hội đồng quản trị của mình, bao gồm cả các chi phí phát sinh trong việc tới tham dự các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị hoặc các ủy ban của Hội đồng quản trị.
- 55.6 Thành viên Hội đồng quản trị có thể được Ngân hàng mua bảo hiểm trách nhiệm sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. Bảo hiểm này không bao gồm cho những trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Điều 56. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị

- 56.1 Trường hợp Hội đồng quản trị bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn 01 (một) thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng quản trị.
- 56.2 Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Hội đồng quản trị có thể họp tại Trụ sở chính của Ngân hàng hoặc ở nơi khác do Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định. Trường hợp họp lần đầu của nhiệm kỳ sẽ do người triệu tập quyết định.
- 56.3 Hội đồng quản trị phải họp ít nhất mỗi quý 01 (một) lần và có thể họp bất thường.
- 56.4 Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị, không được trì hoãn nếu không có lý do chính đáng, khi một trong số các đối tượng dưới đây đề nghị bằng văn bản nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị:
- (a) Có đề nghị của Ban kiểm soát hoặc thành viên Hội đồng quản trị độc lập;
 - (b) Có đề nghị của Tổng Giám đốc hoặc ít nhất 05 (năm) người quản lý;
 - (c) Có đề nghị của ít nhất 02 (hai) thành viên Hội đồng quản trị;

ly

56.10 Biểu quyết:

- (a) Trừ quy định tại Điều 56.10.(b) Điều này, mỗi thành viên Hội đồng quản trị hoặc người được ủy quyền trực tiếp có mặt với tư cách cá nhân tại cuộc họp Hội đồng quản trị có 01 (một) phiếu biểu quyết;
- (b) Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết về các hợp đồng, các giao dịch hoặc đề xuất mà thành viên đó hoặc người liên quan tới thành viên đó có lợi ích và lợi ích đó mâu thuẫn hoặc có thể mâu thuẫn với lợi ích của Ngân hàng. Thành viên Hội đồng quản trị không được tính vào số lượng đại biểu tối thiểu cần thiết có mặt để có thể tổ chức cuộc họp Hội đồng quản trị về những quyết định mà thành viên đó không có quyền biểu quyết;
- (c) Theo quy định tại Điều 56.10.(b) Điều này, khi có vấn đề phát sinh trong một cuộc họp của Hội đồng quản trị liên quan đến lợi ích của thành viên Hội đồng quản trị hoặc liên quan đến quyền biểu quyết một thành viên mà những vấn đề đó không được giải quyết bằng việc tự nguyện từ bỏ quyền biểu quyết của thành viên Hội đồng quản trị có liên quan, những vấn đề phát sinh đó được chuyển tới cho chủ tọa cuộc họp quyết định. Phán quyết của chủ tọa liên quan đến vấn đề này có giá trị là quyết định cuối cùng trừ trường hợp tính chất hoặc phạm vi lợi ích của thành viên Hội đồng quản trị liên quan chưa được công bố đầy đủ.

56.11 Thành viên Hội đồng quản trị trực tiếp hoặc gián tiếp được hưởng lợi từ một hợp đồng hoặc giao dịch đã được ký kết hoặc đang dự kiến ký kết với Ngân hàng và biết bản thân là người có lợi ích trong đó có trách nhiệm công khai bản chất, nội dung của quyền lợi đó trong cuộc họp mà Hội đồng quản trị lần đầu tiên xem xét vấn đề ký kết hợp đồng hoặc giao dịch này. Trường hợp một thành viên Hội đồng quản trị không biết bản thân và người liên quan có lợi ích vào thời điểm hợp đồng, giao dịch được ký với Ngân hàng, thành viên Hội đồng quản trị này phải công khai các lợi ích liên quan tại cuộc họp đầu tiên của Hội đồng quản trị được tổ chức sau khi thành viên này biết rằng mình có lợi ích hoặc sẽ có lợi ích trong giao dịch hoặc hợp đồng liên quan.

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

- (a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
- (b) Ủy quyền cho người khác đến dự họp và biểu quyết theo quy định tại Điều lệ này.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

cuộc họp này.

- 56.18 Nghị quyết theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua trên cơ sở ý kiến tán thành của đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền biểu quyết. Nghị quyết này có hiệu lực và giá trị như nghị quyết được các thành viên Hội đồng quản trị thông qua tại cuộc họp được triệu tập và tổ chức theo thông lệ.
- 56.19 Chủ tịch Hội đồng quản trị có trách nhiệm chuyển biên bản họp Hội đồng quản trị cho các thành viên và biên bản đó là bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành trong các cuộc họp đó trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ khi chuyển đi.
- 56.20 Việc thực thi quyết định của Hội đồng quản trị, hoặc của tiểu ban trực thuộc Hội đồng quản trị phải phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành và quy định tại Điều lệ này, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng.
- 56.21 Biên bản họp Hội đồng quản trị:
- (a) Các cuộc họp Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài, bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:
 - (i) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
 - (ii) Thời gian, địa điểm họp;
 - (iii) Mục đích, chương trình và nội dung họp;
 - (iv) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được ủy quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;
 - (v) Vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;
 - (vi) Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;
 - (vii) Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
 - (viii) Vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
 - (ix) Họ, tên, chữ ký chủ tọa và người ghi biên bản, trừ trường hợp quy định tại điểm (b) khoản này.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

về Ngân hàng theo quy định của Ngân hàng.

57.5 Thư ký Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một thành viên Hội đồng quản trị độc lập. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

- (a) Tên, địa chỉ Trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Ngân hàng;
- (b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;
- (c) Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng quản trị đã tham gia biểu quyết;
- (d) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;
- (e) Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.

57.6 Thư ký Hội đồng quản trị tham gia vào việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.

57.7 Biên bản kết quả kiểm phiếu kèm nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị thông qua dựa trên kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các thành viên Hội đồng quản trị trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu.

57.8 Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại Trụ sở chính của Ngân hàng.

57.9 Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị.

Điều 58. Các ủy ban và tiểu ban giúp việc của Hội đồng quản trị

58.1 Hội đồng quản trị của Ngân hàng phải thành lập và duy trì các ủy ban sau:

- (a) Ủy ban quản lý rủi ro; và

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (a) Tư vấn Hội đồng quản trị trong việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và các công việc liên quan giữa Ngân hàng và cổ đông;
- (b) Chuẩn bị các cuộc họp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát;
- (c) Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;
- (d) Tham dự các cuộc họp;
- (e) Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật;
- (f) Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát;
- (g) Giám sát và báo cáo Hội đồng quản trị về hoạt động công bố thông tin của Ngân hàng;
- (h) Là đầu mối liên lạc với các bên có quyền lợi liên quan;
- (i) Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ này;
- (j) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

Điều 60. Sử dụng dịch vụ tư vấn chuyên nghiệp

Hội đồng quản trị và các ủy ban của Hội đồng quản trị có quyền thuê nhân viên và tư vấn độc lập, các kế toán độc lập, luật sư, và các tư vấn bên ngoài khác để thực hiện các công việc liên quan phù hợp với Điều lệ và quy định của pháp luật, nếu cần thiết để thực hiện quyền hạn và nhiệm vụ của họ bằng chi phí của Ngân hàng mà không cần phải tham khảo trước bất kỳ một Người quản lý nào của Ngân hàng.

CHƯƠNG 10. BAN KIỂM SOÁT

Điều 61. Ban kiểm soát

- 61.1 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 Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị của Ngân hàng.
- 61.2 Số lượng thành viên Ban kiểm soát tối thiểu của Ngân hàng là 05 (năm) thành viên.
- 61.3 Ban kiểm soát có bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc để thực hiện nhiệm vụ của mình.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- 62.6 Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật Các tổ chức tín dụng về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của Ngân hàng.
- 62.7 Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi thấy cần thiết hoặc trong các trường hợp sau đây:
- (a) Theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - (b) Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước hoặc của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn theo quy định của Điều lệ này phù hợp với quy định của pháp luật. Ban kiểm soát triển khai 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 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.
- 62.8 Kịp thời thông báo cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị khi phát hiện Người quản lý, Người điều hành Ngân hàng có hành vi vi phạm pháp luật hoặc vi phạm Điều lệ này, quy định nội bộ của Ngân hàng, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có).
- 62.9 Lập danh sách cổ đông sáng lập trong thời hạn 05 (năm) năm kể từ ngày là cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên, và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của Ngân hàng, cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên; lưu giữ và cập nhật danh sách này.
- 62.10 Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông họp bất thường theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật.
- 62.11 Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định tại Điều lệ này hoặc có quyết định vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
- 62.12 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 bộ.
- 62.13 Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các Điều 62.6, Điều 62.8 và Điều 62.11 Điều này và các hành vi vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần,

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng và của cổ đông; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.

- 64.2 Bầu một thành viên Ban kiểm soát làm Trưởng Ban kiểm soát.
- 64.3 Yêu cầu Trưởng Ban kiểm soát triệu tập Ban kiểm soát họp bất thường.
- 64.4 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.
- 64.5 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 Ngân hàng.
- 64.6 Yêu cầu Người quản lý, Người điều hành, 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.
- 64.7 Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường của Ngân hàng và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình.
- 64.8 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.
- 64.9 Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

Điều 65. Thù lao và các chi phí khác của thành viên Ban kiểm soát

- 65.1 Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hằng ngày của thành viên.
- 65.2 Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác.
- 65.3 Thù lao và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của Ngân hàng theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, pháp luật có liên quan và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

quyền tham gia biểu quyết đối với vấn đề đưa ra xin ý kiến.

Điều 68. Biên bản họp của Ban kiểm soát

Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết và rõ ràng. Người ghi biên bản và các thành viên Ban kiểm soát tham dự họp phải ký tên vào biên bản cuộc họp. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát.

Điều 69. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát

- 69.1 Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và các tài liệu kèm theo phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.
- 69.2 Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do Ngân hàng phát hành được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.
- 69.3 Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của Ngân hàng lưu trữ tại Trụ sở chính, Chi nhánh và các địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi Người quản lý và nhân viên Ngân hàng làm việc.
- 69.4 Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo yêu cầu của Ban kiểm soát.

CHƯƠNG 11. TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 70. Tổng Giám đốc

- 70.1 Hội đồng quản trị bổ nhiệm Tổng Giám đốc với nhiệm kỳ không quá 05 (năm) năm.
- 70.2 Tổng Giám đốc là Người điều hành cao nhất của Ngân hàng, chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ và nghĩa vụ của mình.
- 70.3 Trường hợp khuyết Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị của Ngân hàng phải bổ nhiệm Tổng Giám đốc trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày khuyết Tổng Giám đốc.
- 70.4 Quyền và nhiệm vụ của Tổng Giám đốc:
 - (a) Tổ chức thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng

- 71.2 Phó Tổng Giám đốc trợ giúp Tổng Giám đốc trong việc quản lý, điều hành một hoặc một số lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng theo phân công của Tổng Giám đốc; báo cáo và chịu trách nhiệm trước Tổng Giám đốc và trước pháp luật về nhiệm vụ được Tổng Giám đốc phân công.
- 71.3 Số lượng Phó Tổng Giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định trên cơ sở đề xuất của Tổng Giám đốc.

CHƯƠNG 12. SỔ SÁCH VÀ HỒ SƠ NGÂN HÀNG

Điều 72. Quyền tiếp cận, kiểm tra sổ sách và hồ sơ Ngân hàng

- 72.1 Cổ đông của Ngân hàng có quyền xem xét, tra cứu và trích lục các thông tin trong danh sách cổ đông; xem xét, tra cứu và trích lục hoặc sao chụp Điều lệ này, Sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- 72.2 Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát có quyền kiểm tra sổ đăng ký cổ đông của Ngân hàng, danh sách cổ đông và những sổ sách, hồ sơ, tài liệu khác của Ngân hàng để phục vụ cho nhiệm vụ của mình tại Ngân hàng và chịu trách nhiệm bảo mật các thông tin tài liệu được cung cấp.

Điều 73. Chế độ lưu giữ tài liệu của Ngân hàng

- 73.1 Ngân hàng phải lưu giữ các tài liệu sau đây tại Trụ sở chính của Ngân hàng:
- (a) Điều lệ Ngân hàng; sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng; quy chế quản lý nội bộ của Ngân hàng; Sổ đăng ký cổ đông;
 - (b) Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; các giấy phép và giấy chứng nhận khác;
 - (c) Tài liệu, giấy tờ xác nhận quyền sở hữu tài sản của Ngân hàng;
 - (d) Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; các quyết định của Ngân hàng;
 - (e) Bản cáo bạch để phát hành chứng khoán;
 - (f) Báo cáo của Ban kiểm soát, kết luận của cơ quan thanh tra, kết luận của tổ chức kiểm toán độc lập;
 - (g) Sổ kế toán, chứng từ kế toán, báo cáo tài chính hằng năm; và
 - (h) Các tài liệu khác theo quy định của pháp luật.

Điều 77. Chi phối, liên kết, hỗ trợ các Công ty có liên quan

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

- (a) Biểu quyết và phê duyệt điều lệ hoạt động;
- (b) Biểu quyết việc phê duyệt phương hướng chiến lược kinh doanh;
- (c) Biểu quyết việc phê duyệt kế hoạch hoạt động hàng năm;
- (d) Biểu quyết việc phê duyệt các phương án kinh doanh của Công ty có liên quan cho việc đầu tư ra ngoài của Công ty có liên quan;
- (e) Nhận và thông qua các báo cáo quản lý và các báo cáo tài chính đã được kiểm toán hàng năm của Công ty có liên quan;
- (f) Tham gia vào hoạt động trong toàn bộ Ngân hàng, liên kết với các Công ty có liên quan khác hoặc với chính Ngân hàng để thực hiện các dự án cần có sự phối hợp của nhiều doanh nghiệp;
- (g) Thu lợi nhuận và chi phí hoàn trả và chịu rủi ro đối với phần vốn của Ngân hàng đầu tư vào các Công ty có liên quan;
- (h) Các lĩnh vực khác theo điều lệ của các Công ty có liên quan và quy định pháp luật.

77.2 Ngân hàng sẽ hỗ trợ cho các Đơn vị thành viên bằng cách xác định và đưa ra định hướng phát triển chung trên cơ sở phát huy được thế mạnh của các Đơn vị thành viên và tránh sự cạnh tranh nội bộ không lành mạnh và phân tán nguồn lực giữa các Đơn vị thành viên. Hoạt động hợp tác, hỗ trợ thương mại, đầu tư giữa các thành viên được xác định trên cơ sở điều kiện thương mại vì lợi ích tốt nhất và phù hợp với quy định pháp luật.

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

Điều 78. Quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng đối với Công ty con là Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên

78.1 Ngân hàng quyết định cơ cấu tổ chức của Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành

mua, bán và giao dịch khác giữa Ngân hàng với Công ty con, Công ty liên kết.

CHƯƠNG 14. NGƯỜI LAO ĐỘNG VÀ CÔNG ĐOÀN

Điều 81. Người lao động và công đoàn

- 81.1 Tổng Giám đốc phải lập kế hoạch đề Hội đồng quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến việc tuyển dụng, cho người lao động thôi việc, lương, bảo hiểm xã hội, phúc lợi, khen thưởng và kỷ luật đối với người lao động và người điều hành Ngân hàng.
- 81.2 Tổng Giám đốc phải lập kế hoạch đề Hội đồng quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến quan hệ của Ngân hàng với các tổ chức công đoàn theo các chuẩn mực, thông lệ và chính sách quản lý tốt nhất, những thông lệ và chính sách quy định tại Điều lệ này, các quy chế của Ngân hàng và quy định pháp luật hiện hành.

CHƯƠNG 15. CÁC NGUYÊN TẮC TÀI CHÍNH, HỆ THỐNG KẾ TOÁN, KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ

Điều 82. Vốn và sử dụng vốn của Ngân hàng

- 82.1 Vốn của Ngân hàng bao gồm vốn chủ sở hữu, vốn huy động, vốn khác theo quy định của pháp luật.
- 82.2 Ngân hàng được sử dụng vốn để kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và quy định khác của pháp luật có liên quan.
- 82.3 Ngân hàng được mua, đầu tư tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động của mình, bảo đảm tỷ lệ giá trị còn lại của tài sản cố định không được vượt quá 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ghi trên sổ sách kế toán;

Điều 83. Doanh thu và nguyên tắc ghi nhận doanh thu

- 83.1 Doanh thu từ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, bao gồm:
- (a) Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự;
 - (b) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ;
 - (c) Thu từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng;
 - (d) Thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, trừ cổ phiếu;
 - (e) Thu từ hoạt động góp vốn, chuyển nhượng phần vốn góp, cổ phần;

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

(l) Chi bảo toàn và bảo hiểm tiền gửi;

(m) Chi phí khác.

84.2 Chi phí của Ngân hàng là các khoản chi phí thực tế phát sinh liên quan đến hoạt động kinh doanh Ngân hàng; tuân thủ nguyên tắc phù hợp giữa doanh thu và chi phí; có đủ hóa đơn, chứng từ hợp lệ theo quy định của pháp luật. Ngân hàng không được hạch toán vào chi phí các khoản chi do nguồn kinh phí khác đài thọ. Việc xác định và hạch toán chi phí được thực hiện phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và quy định khác của pháp luật có liên quan.

84.3 Việc xác định chi phí khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp thực hiện theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp.

Điều 85. Phân chia lợi nhuận

Phần lợi nhuận còn lại của Ngân hàng sau khi bù đắp lỗ năm trước theo quy định của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp và nộp thuế thu nhập doanh nghiệp thì được phân phối theo quy định của Chính phủ.

Điều 86. Trả cổ tức

86.1 Cổ tức được chia theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở đề nghị của Hội đồng quản trị. Ngân hàng chỉ trả cổ tức cho cổ đông sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; trích lập các quỹ Ngân hàng và bù đắp đủ lỗ trước đó theo quy định của Điều lệ này và pháp luật; ngay sau khi trả hết số cổ tức đã định, Ngân hàng vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn (nếu có).

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

86.3 Cổ tức trả cho cổ phần phổ thông được xác định căn cứ vào nguồn lợi nhuận giữ lại của Ngân hàng do Đại hội đồng cổ đông quyết định.

86.4 Cổ tức có thể chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của Ngân hàng hoặc bằng tài sản khác do Hội đồng quản trị đề nghị và Đại hội đồng cổ đông quyết định. Nếu chi trả bằng tiền mặt thì được thực hiện bằng đồng Việt Nam và có thể được thanh toán bằng chuyển khoản theo yêu cầu của cổ đông.

Cổ tức có thể được thanh toán bằng chuyển khoản qua ngân hàng khi Ngân hàng đã có đủ

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 (một) tháng 01 (một) và kết thúc vào ngày 31 (ba mươi mốt) tháng 12 (mười hai) cùng năm dương lịch.

Điều 88. Hệ thống kế toán

- 88.1 Hệ thống kế toán Ngân hàng sử dụng là Hệ thống kế toán theo quy định của Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước và pháp luật khác có liên quan.
- 88.2 Ngân hàng sử dụng đồng Việt Nam làm đơn vị tiền tệ dùng trong kế toán.
- 88.3 Các sổ sách kế toán của Ngân hàng được lập bằng tiếng Việt theo quy định của pháp luật. Ngân hàng lưu giữ hồ sơ kế toán theo loại hình của các hoạt động kinh doanh mà Ngân hàng tham gia. Những hồ sơ này phải chính xác, cập nhật, có hệ thống và phải đủ để chứng minh và giải trình các giao dịch của Ngân hàng.

Điều 89. Kiểm toán nội bộ

- 89.1 Ngân hàng phải thành lập kiểm toán nội bộ thuộc Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ Ngân hàng.
- 89.2 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 Ngân hàng; đưa ra 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.
- 89.3 Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo Ban kiểm soát và gửi Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của Ngân hàng.

Điều 90. Hệ thống kiểm soát nội bộ

- 90.1 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 và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro.
- 90.2 Ngân hàng xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để bảo đảm các yêu cầu sau đây:
- (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;
 - (b) Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời;
 - (c) Tuân thủ pháp luật và các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ.

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

Ngoài các báo cáo nêu trên, Ngân hàng lập các báo cáo hàng năm bao gồm: báo cáo tài chính hợp nhất; báo cáo tổng hợp kết quả kinh doanh hàng năm; báo cáo tổng hợp công tác quản lý, điều hành.

- 93.2 Báo cáo tài chính hàng năm của Ngân hàng phải lập một cách trung thực và khách quan, được kiểm toán trước khi trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua. Tổng Giám đốc Ngân hàng tổ chức thực hiện việc lập các báo cáo nêu tại Điều 93.1 Điều này.
- 93.3 Ngân hàng sẽ lập báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng, hàng quý và nộp cho cơ quan, tổ chức có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật.
- 93.4 Hội đồng quản trị theo dõi, giám sát việc lập báo cáo nêu tại Điều 93.1 Điều này; lập các báo cáo về tình hình kinh doanh của Ngân hàng, các báo cáo về tình hình tài chính của Ngân hàng và gửi đến Ban kiểm soát để thẩm định chậm nhất 30 (ba mươi) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp thường niên của Đại hội đồng cổ đông.
- 93.5 Báo cáo và tài liệu do Hội đồng quản trị chuẩn bị; báo cáo thẩm định của Ban kiểm soát và báo cáo kiểm toán phải có ở Trụ sở chính của Ngân hàng chậm nhất 10 (mười) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
- 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.
- 93.6 Các báo cáo tài chính hàng năm đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua gửi đến cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật.

Điều 94. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng

Ngân hàng phải công bố ra công chúng các báo cáo tài chính hàng năm và các tài liệu bổ trợ khác theo những quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và nộp cho cơ quan thuế hữu quan và cơ quan đăng ký kinh doanh theo các quy định của pháp luật liên quan.

CHƯƠNG 17. KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Điều 95. Kiểm toán độc lập

- 95.1 Trước khi kết thúc năm tài chính, Ngân hàng phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đáp ứng yêu cầu theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát

Điều 98. Gia hạn hoạt động

- 98.1 Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông ít nhất 07 (bảy) tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động để cổ đông có thể biểu quyết về việc gia hạn hoạt động của Ngân hàng theo đề nghị của Hội đồng quản trị.
- 98.2 Thời hạn hoạt động được gia hạn khi có ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông tán thành.

CHƯƠNG 19. CON DẤU

Điều 99. Con dấu

- 99.1 Dấu bao gồm dấu được làm tại cơ sở khắc dấu hoặc dấu dưới hình thức chữ ký số theo quy định của pháp luật về giao dịch điện tử.
- 99.2 Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc sử dụng và quản lý dấu theo quy định của pháp luật hiện hành.
- 99.3 Hội đồng quản trị quyết định loại dấu, số lượng, hình thức và nội dung con dấu của Ngân hàng, chi nhánh, Phòng giao dịch, văn phòng đại diện của Ngân hàng.

CHƯƠNG 20. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ

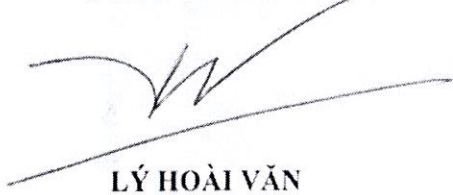
Điều 100. Giải quyết tranh chấp nội bộ

- 100.1 Trường hợp phát sinh tranh chấp hay khiếu nại có liên quan tới công việc của Ngân hàng hay tới quyền của các cổ đông phát sinh từ Điều lệ này hay từ bất cứ quyền hoặc nghĩa vụ do pháp luật quy định, giữa:
- (a) Một cổ đông hay các cổ đông với Ngân hàng;
 - (b) Một cổ đông hoặc các cổ đông với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc hay Người quản lý cao cấp của Ngân hàng.
- 100.2 Các bên liên quan sẽ cố gắng giải quyết tranh chấp đó thông qua thương lượng và hòa giải. Trừ trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị sẽ chủ trì việc giải quyết tranh chấp và sẽ yêu cầu mỗi bên trình bày các yếu tố thực tiễn liên quan đến tranh chấp trong vòng 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh tranh chấp. Nếu tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu chỉ định

Điều Lệ Ngân Hàng TMCP Bản Việt

- (c) Đến ngày Điều lệ này có hiệu lực thi hành, Ban kiểm soát của Ngân hàng có số lượng thành viên chưa tuân thủ quy định tại Điều 61.2 của Điều lệ này được tiếp tục duy trì số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Điều 63.2 của Điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua vào ngày 08 tháng 04 năm 2022 (sửa đổi bổ sung ngày 26 tháng 04 năm 2023, ngày 26 tháng 07 năm 2023 và ngày 27 tháng 12 năm 2023) cho đến hết nhiệm kỳ của Ban kiểm soát, thành viên ban kiểm soát, trừ trường hợp Ngân hàng bầu, bổ nhiệm, thay thế thành viên Ban kiểm soát;
- (d) Các nội dung khác liên quan đến tổ chức, quản trị, điều hành của Ngân hàng, quyền và nghĩa vụ của Ngân hàng thực hiện theo các quy định chuyển tiếp của Luật Các tổ chức tín dụng. *kp*

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
TỔNG GIÁM ĐỐC


LÝ HOÀI VĂN


TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
LÊ ANH TÀI