



Số/No: 3111/2026/EIB-TGD

Tp. Hà Nội, ngày 26 tháng 4 năm 2026
Hanoi City, date 26 month 4 year 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG UNUSUAL INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi/To: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/*State Securities Commission*
- Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh/*Ho Chi Minh City Stock Exchange*

- Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“Eximbank”)
Bank’s name: Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank (“Eximbank”)
 - Mã chứng khoán: **EIB**
Stock code: EIB
 - Địa chỉ: Số 27 - 29 Lý Thái Tổ, phường Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam
Address: No. 27 - 29 Ly Thai To Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City, Vietnam
 - Điện thoại liên hệ: (024) 73001155
Phone: (024) 73001155
 - E-mail: vphdqt@eximbank.com.vn
E-mail: vphdqt@eximbank.com.vn
 - Website: <https://www.eximbank.com.vn>
Website: https://www.eximbank.com.vn
- Nội dung thông tin công bố/*Content of disclosure*: Sửa đổi, cập nhật tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Eximbank dự kiến tổ chức vào ngày 28/4/2026, cụ thể/ *Update and amendment to the meeting materials for Eximbank’s 2026 Annual General Meeting of Shareholders scheduled to be held on 28 April 2026, specifically as follows:*

Ngày 07/4/2026, Eximbank đã thực hiện công bố thông tin về Dự thảo Điều lệ Eximbank và Dự thảo Quy chế quản trị nội bộ Eximbank (đính kèm theo Tờ trình của Hội đồng quản trị ngày 07/4/2026 về việc thông qua dự thảo Điều lệ sửa đổi và các tài liệu sửa đổi liên quan đến quản trị doanh nghiệp tại Eximbank), theo nội



dung được Hội đồng quản trị thông qua tại Nghị quyết số 93/2026/EIB/NQ-HĐQT ngày 07/4/2026 về việc thông qua Chương trình và tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 dự kiến tổ chức vào ngày 28/4/2026./ *On 07 April 2026, Eximbank disclosed information on the Draft Charter of Eximbank and the Draft Internal Governance Regulations of Eximbank (attached to the Board of Directors' Submission dated 07 April 2026 regarding the approval of the amended Draft Charter and related amended documents concerning corporate governance at Eximbank), in accordance with the contents approved by the Board of Directors under Resolution No. 93/2026/EIB/NQ-HĐQT dated 07 April 2026 on the approval of the agenda and meeting materials for the 2026 Annual General Meeting of Shareholders, which is expected to be held on 28 April 2026.*

Trên cơ sở rà soát, cập nhật dự thảo tài liệu nhằm làm rõ nội hàm của điều khoản nhằm bảo đảm việc áp dụng được chính xác và thống nhất, ngày 26/4/2026, Hội đồng quản trị Eximbank đã ban hành Nghị quyết số 131/2026/EIB/NQ-HĐQT thông qua việc cập nhật tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (các tài liệu được đính kèm theo Tờ trình của Hội đồng quản trị ngày 07/4/2026 về việc thông qua dự thảo Điều lệ sửa đổi và các tài liệu sửa đổi liên quan đến quản trị doanh nghiệp tại Eximbank), cụ thể như sau/ *Based on the review and update of the draft documents for the purpose of clarifying the substance and scope of the relevant provisions, thereby ensuring accurate and consistent implementation, on 26 April 2026, the Board of Directors of Eximbank issued Resolution No. 131/2026/EIB/NQ-HĐQT approving the update of the meeting materials for the 2026 Annual General Meeting of Shareholders (the documents attached to the Board of Directors' Submission dated 07 April 2026 regarding the approval of the amended Draft Charter and related amended documents concerning corporate governance at Eximbank), specifically as follows:*

- i. Cập nhật, sửa đổi Điều 24 và Điều 52 của Dự thảo Điều lệ Eximbank/ *Updating and amending Article 24 and Article 52 of the Draft Charter of Eximbank;*
- ii. Cập nhật, sửa đổi Điều 16 của Dự thảo Quy chế quản trị nội bộ Eximbank./ *Updating and amending Article 16 of the Draft Internal Governance Regulations of Eximbank.*

Theo đó, Eximbank thực hiện công bố thông tin về việc cập nhật, điều chỉnh tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 theo các nội dung nêu trên./ *Accordingly, Eximbank hereby discloses information on the update and adjustment of the meeting materials for the 2026 Annual General Meeting of Shareholders in accordance with the aforesaid contents.*

(Nội dung chi tiết về việc cập nhật, sửa đổi tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 được thể hiện tại Nghị quyết số 131/2026/EIB/NQ-HĐQT đính kèm theo công bố thông tin này/ *Detailed contents regarding the update and amendment of the meeting materials for the 2026 Annual General Meeting of*



Shareholders are set out in the attached Resolution No. 131/2026/EIB/NQ-HĐQT enclosed with this information disclosure.)

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 26/4/2026 tại đường dẫn <https://eximbank.com.vn/dai-hoi-dong-co-dong>

This information was published on the Bank's website on 26/4/2026 at the link <https://eximbank.com.vn/en/shareholder-meeting>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./.

We hereby commit that the information published above is true and take full legal responsibility for the content of the published information./.

Nơi nhận/Recipients:

- Như trên/As above;
- TGD, Người phụ trách QTCT (để b/c)/
CEO, Corporate Governance
Officer (to report);
- Lưu: VT, Vp. HĐQT/
Saving: Office of Document
Administration, the BOD Office.

Tài liệu đính kèm/Attached documents:

Nghị quyết số 131/2026/EIB/NQ-HĐQT
/ Resolution No. 131/2026/EIB/NQ-
HĐQT.

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**

**AUTHORIZED PERSON FOR
INFORMATION DISCLOSURE
DEPUTY CHIEF EXECUTIVE OFFICER**



Nguyễn Hồ Hoàng Vũ



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

SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

Số/No: 131/2026/EIB/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2026

Hanoi, 26 April 2026

NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM
RESOLUTION OF THE BOARD OF DIRECTORS
VIETNAM EXPORT IMPORT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
THE BOARD OF DIRECTORS

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, đã được sửa đổi bổ sung/*Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024, as amended and supplemented;*

Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020, đã được sửa đổi bổ sung/*Pursuant to the Law on Enterprises 2020, as amended and supplemented;*

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“Eximbank”)/*Pursuant to the Charter of Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank (“Eximbank”);*

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị (“HĐQT”) Eximbank/*Pursuant to the Regulation on Organization and Operation of the Board of Directors (“BOD”) of Eximbank;*

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên của Eximbank ngày 29/4/2025/*Pursuant to the Resolution of Eximbank’s Annual General Meeting of Shareholders dated 29 April 2025;*

Căn cứ Tờ trình của Chủ tịch HĐQT ngày 25/4/2026 về việc sửa đổi, cập nhật tài liệu họp ĐHCĐ thường niên năm 2026 (“Tờ trình ngày 25/4/2026”)/*Pursuant to the Proposal of the Chairman of the BOD dated 25 April 2026 regarding the amendment and update of the meeting documents for the 2026 Annual General Meeting of Shareholders (“Proposal dated 25 April 2026”);*

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến Thành viên HĐQT bằng văn bản số 87/2026/EIB/BBKP-VP.HĐQT ngày 26/4/2026/*Pursuant to the Minutes of vote counting for written opinions of the Board of Directors’ Members No. 87/2026/EIB/BBKP-VP.HĐQT dated 26 April 2026,*

QUYẾT NGHỊ/ *RESOLVES*

Điều 1/Article 1. Chấp thuận đề xuất của Chủ tịch HĐQT tại Tờ trình ngày 25/4/2026 với nội dung như sau/*To approve the proposal of the Chairman of the BOD as set out in the Proposal dated 25 April 2026, with the following contents:*

1. Chấp thuận cập nhật, sửa đổi Điều 24 và Điều 52 Dự thảo Điều lệ Eximbank (đính kèm theo Tờ trình của HĐQT ngày 07/4/2026 về việc thông qua dự thảo Điều lệ sửa đổi và các tài liệu sửa đổi liên quan đến quản trị doanh nghiệp tại Eximbank) đã được công bố thông tin tại Nghị quyết số 93 (Chi tiết điều chỉnh theo Phụ lục 1



đính kèm)/ *To approve the update and amendment of Articles 24 and 52 of the Draft Charter of Eximbank (attached to the Proposal of the Board of Directors dated 07 April 2026 on the approval of the revised Charter and other amendments relating to corporate governance at Eximbank), as disclosed under Resolution No. 93 (details of the amendments are set out in the attached Appendix 1).*

(Chi tiết theo nội dung tài liệu dự thảo Điều lệ Eximbank cập nhật đính kèm)/(Details are provided in the attached updated Draft Charter of Eximbank).

2. Chấp thuận cập nhật, sửa đổi Điều 16 Dự thảo Quy chế quản trị nội bộ Eximbank (đính kèm theo Tờ trình của HĐQT ngày 07/4/2026 về việc thông qua dự thảo Điều lệ sửa đổi và các tài liệu sửa đổi liên quan đến quản trị doanh nghiệp tại Eximbank) đã được công bố thông tin tại Nghị quyết số 93 (Chi tiết điều chỉnh theo Phụ lục 2 đính kèm)/ *To approve the update and amendment of Article 16 of the Draft Internal Governance Regulation of Eximbank (attached to the Proposal of the Board of Directors dated 07 April 2026 on the approval of the revised Charter and other amendments relating to corporate governance at Eximbank), as disclosed under Resolution No. 93 (details of the amendments are set out in the attached Appendix 2).*

(Chi tiết theo nội dung tài liệu dự thảo Quy chế quản trị nội bộ Eximbank cập nhật đính kèm)/(Details are provided in the attached updated Draft Internal Governance Regulation of Eximbank).

3. Giao Chủ tịch HĐQT tổ chức triển khai thực hiện các công việc có liên quan, bao gồm việc cập nhật, hoàn thiện và công bố thông tin tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 theo quy định/ *To assign the Chairman of the Board of Directors to organize and implement related tasks, including updating, finalizing and disclosing the documents of the 2026 Annual General Meeting of Shareholders in accordance with applicable regulations.*

Điều 2/Article 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký/*This Resolution shall take effect from the date of signing.*

Điều 3/Article 3. Giao Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc/Quyền Tổng giám đốc Eximbank tổ chức triển khai thực hiện Nghị quyết này theo đúng quy định hiện hành/ *The Chairman of the BOD, The Chief Executive Officer/Acting Chief Executive Officer of Eximbank shall be responsible for organizing and implementing this Resolution in accordance with applicable regulations.*

Nơi nhận/ Recipients:

- Như Điều 3/ *As stated in Article 3;*
- HĐQT, BKS (để báo cáo)/ *BOD, BOS (for reporting);*
- Lưu VT, VP HĐQT/ *Archive: Administration Office, BOD Office.*

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

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



Phạm Thị Huyền Trang

PHỤ LỤC 1: CÁC NỘI DUNG CẬP NHẬT, SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ EXIMBANK
(Đính kèm Nghị quyết số 131/2026/EIB/NQ-HDQT ngày 26/4/2026 của HDQT)



STT	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank cập nhật (Nội dung phần in nghiêng, gạch chân)	Lý do điều chỉnh
1	Điều 24: Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị 1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ; 2. Có đạo đức nghề nghiệp theo chuẩn mực của Ngân hàng Nhà nước, và ~~chuẩn mực đạo đức của Eximbank~~; 3. Liêm chính, cẩn trọng, vì lợi ích của doanh nghiệp;	Điều 24: Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị 1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ; 2. <u><i>Đáp ứng các tiêu chuẩn điều kiện của pháp luật Việt Nam:</i></u> a) Có trình độ từ đại học trở lên (hoặc có văn bằng, bằng cấp tương đương theo hệ thống giáo dục nước ngoài); b) <u><i>Có một trong các điều kiện sau đây: Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng; Có ít nhất 05 năm là người quản lý doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình ngân hàng thương mại cổ phần; Có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.</i></u> c) Có đạo đức nghề nghiệp theo <u><i>quy định</i></u> của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước; d) <u><i>Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật Việt Nam;</i></u> 3. <u><i>Các điều kiện khác theo tiêu chuẩn của Eximbank:</i></u> a) <u><i>Các thành viên HDQT xét cả ở góc độ cá nhân và tập thể phải có phẩm chất đạo đức liêm chính, cẩn trọng vì lợi ích của Eximbank, cùng với bề dày thể hiện năng lực</i></u>	Làm rõ nội hàm của điều khoản, tách bạch 02 nhóm tiêu chuẩn, điều kiện: (i) Năng lực, kinh nghiệm và phẩm chất của Thành viên HDQT; (ii) Tiêu chuẩn, điều kiện theo yêu cầu của pháp luật Việt Nam.



STT	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank cập nhật (Nội dung phần in nghiêng, gạch chân)	Lý do điều chỉnh
	4. Độc lập về mặt tư duy và hành động; 5. Có trình độ từ đại học trở lên (hoặc có văn bằng, bằng cấp tương đương theo hệ thống giáo dục nước ngoài); 6. ~~Có ít nhất hai mươi (20) năm kinh nghiệm giữ vị trí Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, hoặc là thành viên Hội đồng quản trị phụ trách chuyên môn liên quan đến mảng công việc được giao (gồm các hoạt động kinh doanh, tài chính, kế toán, kiểm toán, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin) tại các tổ chức tín dụng khác; doanh nghiệp hoạt động trong các ngành tài chính, kế toán, kiểm toán; hoặc doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng Vốn pháp định của Eximbank;~~ 7. Có hiểu biết đầy đủ về hoạt động ngân hàng, quản trị doanh nghiệp, khung quản trị theo thông lệ, báo cáo tài chính, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin và chuyển đổi số, phát triển bền vững; 8. Các thành viên chịu trách nhiệm các mảng công việc có năng lực và kinh nghiệm đáp ứng một trong các điều kiện phù hợp với mục tiêu của Eximbank trong từng thời kỳ bao gồm nhưng không giới hạn những điều kiện sau: a) Có chuyên môn, kinh nghiệm về quản lý rủi ro và tuân thủ theo các tiêu chuẩn quốc tế (bao gồm nhưng không giới	<u>ra quyết định vững vàng và uy tín trong lĩnh vực chuyên môn của mình.</u> b) Độc lập về mặt tư duy và hành động; <u>Đảm bảo mỗi thành viên phải dành đủ thời gian và nguồn lực để thực hiện hiệu quả vai trò; Mỗi thành viên phải có năng lực phán đoán vững chắc và uy tín trong lĩnh vực của mình;</u> c) <u>Có hiểu biết sâu rộng</u> về hoạt động ngân hàng, quản trị doanh nghiệp, khung quản trị theo thông lệ, báo cáo tài chính, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin và chuyển đổi số, phát triển bền vững. <u>Đồng thời, cần có sự hiểu biết hợp lý về các yếu tố kinh tế và thị trường ở cấp độ trong nước, khu vực và toàn cầu, cũng như về môi trường pháp lý và quy định có ảnh hưởng đến hoạt động của ngân hàng - đặc biệt quan trọng trong bối cảnh khu vực Đông Nam Á;</u> d) Các thành viên chịu trách nhiệm các mảng công việc có năng lực và kinh nghiệm đáp ứng một trong các điều kiện phù hợp với mục tiêu của Eximbank trong từng thời kỳ bao gồm nhưng không giới hạn những điều kiện sau: (i) Có chuyên môn, kinh nghiệm về quản lý rủi ro và tuân thủ theo các tiêu chuẩn quốc tế (bao gồm nhưng không giới hạn tiêu chuẩn của Ủy ban Basel về Giám	



STT	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank cập nhật (Nội dung phần in nghiêng, gạch chân)	Lý do điều chỉnh
	hạn tiêu chuẩn của Ủy ban Basel về Giám sát Ngân hàng (Basel), Ngân hàng Trung ương Châu Âu (ECB), và Hội đồng Dự trữ Liên bang Hoa Kỳ (FRB), Tổ chức Hợp tác và Phát triển Kinh tế (OECD)); b) Có chuyên môn, kinh nghiệm trong các lĩnh vực như hoạch định chiến lược, ngân hàng đầu tư, văn hóa đổi mới sáng tạo; đầu tư công nghệ và chuyển đổi công nghệ thông tin quy mô lớn; mua bán sáp nhập; c) Có chuyên môn, kinh nghiệm về dữ liệu và quản lý dữ liệu, các hệ thống công nghệ thông tin hỗ trợ hoạt động ngân hàng và quản lý rủi ro; rủi ro an ninh mạng và khả năng phục hồi hoạt động; d) Có chuyên môn, kinh nghiệm về lập, soát xét báo cáo tài chính theo chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế, kiểm toán các hoạt động của ngân hàng và tuân thủ e) Có chuyên môn, kinh nghiệm về nhân sự (tuyển dụng và phát triển nhân tài, kế hoạch kế nhiệm Hội đồng quản trị, đánh giá hiệu quả và chính sách lương thưởng cho các cấp trong doanh nghiệp); các nội dung liên quan đến nhân sự khác (bao gồm nhưng không giới hạn: lợi ích khác cho nhân viên, văn hóa tổ chức); f) Có chuyên môn, kinh nghiệm về xây dựng, giám sát triển khai chiến lược công nghệ thông tin, chuyển đổi số, chuyển đổi công nghệ thông tin trên toàn doanh nghiệp, triển khai các nội dung liên quan đến rủi ro mạng, đầu tư các hệ thống công nghệ thông tin. 9. Ngoài những tiêu chuẩn, điều kiện nêu tại các Khoản 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 và 8, thành viên độc lập Hội đồng quản trị còn phải đảm bảo duy trì sự độc lập trong tư duy và quyết định, không	sát Ngân hàng (Basel), Ngân hàng Trung ương Châu Âu (ECB), và Hội đồng Dự trữ Liên bang Hoa Kỳ (FRB), Tổ chức Hợp tác và Phát triển Kinh tế (OECD)); Có chuyên môn, kinh nghiệm trong các lĩnh vực như hoạch định chiến lược, ngân hàng đầu tư, văn hóa đổi mới sáng tạo; đầu tư công nghệ và chuyển đổi công nghệ thông tin quy mô lớn; mua bán sáp nhập; (ii) Có chuyên môn, kinh nghiệm về dữ liệu và quản lý dữ liệu, các hệ thống công nghệ thông tin hỗ trợ hoạt động ngân hàng và quản lý rủi ro; rủi ro an ninh mạng và khả năng phục hồi hoạt động; (iii) Có chuyên môn, kinh nghiệm về lập, soát xét báo cáo tài chính theo chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế, kiểm toán các hoạt động của ngân hàng và tuân thủ (iv) Có chuyên môn, kinh nghiệm về nhân sự (tuyển dụng và phát triển nhân tài, kế hoạch kế nhiệm Hội đồng quản trị, đánh giá hiệu quả và chính sách lương thưởng cho các cấp trong doanh nghiệp); các nội dung liên quan đến nhân sự khác (bao gồm nhưng không giới hạn: lợi ích khác cho nhân viên, văn hóa tổ chức); (v) Có chuyên môn, kinh nghiệm về xây dựng, giám sát triển khai chiến lược công nghệ thông tin, chuyển đổi số, chuyển đổi công nghệ thông tin trên toàn doanh nghiệp, triển khai các nội dung liên quan đến rủi ro mạng, đầu tư các hệ thống công nghệ thông tin. 4. Ngoài những tiêu chuẩn, điều kiện nêu tại các Khoản 1, 2, 3 <u>Điều này</u>, thành viên độc lập Hội đồng quản trị còn phải đảm bảo duy trì sự độc lập trong tư duy và quyết định, không tham gia trực tiếp hoặc gián tiếp vào công việc điều hành, không	



STT	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank cập nhật (Nội dung phần in nghiêng, gạch chân)	Lý do điều chỉnh
	tham gia trực tiếp hoặc gián tiếp vào công việc điều hành, không đảm nhiệm bất kỳ chức danh, quyền hạn hoặc trách nhiệm điều hành nào tại Eximbank và không chịu bất kỳ ảnh hưởng nào từ nội bộ, bên ngoài, yếu tố chính trị hoặc lợi ích nhóm làm sai lệch tính khách quan. Các tiêu chuẩn về thành viên độc lập Hội đồng quản trị bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau: a) Không phải là người đang làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank hoặc đã làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó; b) Không phải là người nhận thu nhập thường xuyên của Eximbank, ngoài những khoản thu nhập của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng; không tham gia chương trình quyền chọn cổ phiếu hoặc chương trình trả lương theo kết quả hoạt động kinh doanh, hoặc các lợi ích/ hỗ trợ tài chính khác của Eximbank và người có liên quan của Eximbank; c) Không có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Eximbank, người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank hoặc công ty con của Eximbank; d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Eximbank; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank; e) Không đồng thời nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị tại công ty hoặc tổ chức khác mà ở đó có người điều hành, người quản lý của Eximbank đang tham gia Hội đồng quản trị hoặc có mối quan hệ trọng yếu với các thành viên Hội đồng quản trị khác của Eximbank thông qua việc tham gia vào các công ty hoặc tổ chức khác có liên quan	đảm nhiệm bất kỳ chức danh, quyền hạn hoặc trách nhiệm điều hành nào tại Eximbank và không chịu bất kỳ ảnh hưởng nào từ nội bộ, bên ngoài, yếu tố chính trị hoặc lợi ích nhóm làm sai lệch tính khách quan. Các tiêu chuẩn về thành viên độc lập Hội đồng quản trị bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau: a) Không phải là người đang làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank hoặc đã làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó; b) Không phải là người nhận thu nhập thường xuyên của Eximbank, ngoài những khoản thu nhập của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng; không tham gia chương trình quyền chọn cổ phiếu hoặc chương trình trả lương theo kết quả hoạt động kinh doanh, hoặc các lợi ích/ hỗ trợ tài chính khác của Eximbank và người có liên quan của Eximbank; c) Không có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Eximbank, người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank hoặc công ty con của Eximbank; d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Eximbank; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank; e) Không đồng thời nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị tại công ty hoặc tổ chức khác mà ở đó có người điều hành, người quản lý của Eximbank đang tham gia Hội đồng quản trị hoặc có mối quan hệ trọng yếu với các thành viên Hội đồng quản trị khác của Eximbank thông qua việc tham gia vào các công ty hoặc tổ chức khác có liên quan đến các thành viên Hội đồng quản trị đó;	



STT	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank cập nhật (Nội dung phần in nghiêng, gạch chân)	Lý do điều chỉnh
	đến các thành viên Hội đồng quản trị đó; f) Không phải là người quản lý, người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank tại bất kỳ thời điểm nào trong năm (05) năm liền kề trước đó. g) Không là đối tác, cổ đông lớn, hoặc người quản lý của một tổ chức có giao dịch kinh doanh trọng yếu (bao gồm cả quan hệ tín dụng lớn, cung cấp dịch vụ tư vấn, pháp lý) với Eximbank trong ba (03) năm gần nhất; h) Không từng là thành viên hoặc nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó; và i) Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật có liên quan (nếu có) và quy định của Eximbank trong từng thời kỳ. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo ngay với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện. 10. Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, trên cơ sở tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, rà soát và ban hành thông báo, hướng dẫn về các tiêu chuẩn, điều kiện cụ thể đối với chức danh thành viên Hội đồng quản trị được bầu, áp dụng theo từng thời điểm, phù hợp quy định Pháp luật, Điều lệ và quy chế quản trị nội bộ, bảo đảm công bố minh bạch cho cổ đông trước kỳ bầu cử nhân sự Hội đồng quản trị.	f) Không phải là người quản lý, người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank tại bất kỳ thời điểm nào trong năm (05) năm liền kề trước đó. g) Không là đối tác, cổ đông lớn, hoặc người quản lý của một tổ chức có giao dịch kinh doanh trọng yếu (bao gồm cả quan hệ tín dụng lớn, cung cấp dịch vụ tư vấn, pháp lý) với Eximbank trong ba (03) năm gần nhất; h) Không từng là thành viên hoặc nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó; và i) Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật có liên quan (nếu có) và quy định của Eximbank trong từng thời kỳ. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo ngay với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện. 5. Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, trên cơ sở tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, rà soát và ban hành thông báo, hướng dẫn về các tiêu chuẩn, điều kiện cụ thể đối với chức danh thành viên Hội đồng quản trị được bầu, áp dụng theo từng thời điểm, phù hợp quy định Pháp luật, Điều lệ và quy chế quản trị nội bộ, bảo đảm công bố minh bạch cho cổ đông trước kỳ bầu cử nhân sự Hội đồng quản trị.	
2	Điều 52. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị 4. Cơ cấu Hội đồng quản trị bao gồm: a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. Hội đồng quản trị của Eximbank bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị không	Điều 52. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị 4. Cơ cấu Hội đồng quản trị bao gồm: a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. Hội đồng quản trị của Eximbank bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị không	Làm rõ nội hàm của điều khoản nhằm bảo đảm việc áp dụng được chính xác và thống nhất



STT	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93	Nội dung Dự thảo Điều lệ Eximbank cập nhật (Nội dung phần in nghiêng, gạch chân)	Lý do điều chỉnh
	điều hành; tuy nhiên, Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập. Cho mục đích của Khoản này, thành viên Hội đồng quản trị không điều hành chỉ bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ liền trước được tái bổ nhiệm vào Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ tiếp theo và vẫn đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 9, Điều 24 (trừ điều kiện tại Điểm f, Khoản 9, Điều 24) của Điều lệ này. b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, thành viên độc lập và thành viên khác của Hội đồng quản trị. c) Cơ cấu Hội đồng quản trị hướng tới sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, giới tính, sắc tộc, thời gian nhiệm kỳ và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của Hội đồng quản trị đảm bảo phù hợp mục tiêu hoạt động, phát triển và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ.	điều hành; tuy nhiên, Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập. Cho mục đích của Khoản này, thành viên Hội đồng quản trị không điều hành chỉ bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ liền trước được <u>bầu lại</u> vào Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ tiếp theo và vẫn đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại <u>Khoản 4</u>, Điều 24 (trừ điều kiện tại Điểm f, <u>Khoản 4</u>, Điều 24) của Điều lệ này. b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, thành viên độc lập và thành viên khác của Hội đồng quản trị. c) Cơ cấu Hội đồng quản trị hướng tới sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, giới tính, sắc tộc, thời gian nhiệm kỳ và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của Hội đồng quản trị <u>(có sự cân bằng về kỹ năng và kinh nghiệm trong các lĩnh vực như ngân hàng/dịch vụ tài chính, quản trị rủi ro, kế toán - tài chính, công nghệ và hiểu biết về thị trường khu vực)</u> đảm bảo phù hợp mục tiêu hoạt động, phát triển và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ. d) <u>Phần lớn các thành viên Hội đồng quản trị cần có kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực ngân hàng hoặc tài chính.</u>	
3	Các nội dung khác tại Dự thảo Điều lệ Eximbank đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93 giữ nguyên, không thay đổi		



APPENDIX 1: UPDATED AND AMENDED CONTENTS OF THE DRAFT OF EXIMBANK'S CHARTER

(Attached to Resolution No. 131/2026/EIB/NQ-HĐQT dated April 26, 2026 of the Board of Directors)

No.	Contents of the Draft of Eximbank's Charter disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of Eximbank's Charter (Contents in italics and underlined)	Explanation
1	Article 24. Standards and conditions for Board Members - Not fall under the prohibited cases specified in Clause 1, Article 28 of the Charter; - Possess professional ethics in accordance with the standards of the State Bank of Vietnam ~~and the ethical standards of Eximbank;~~ - Integrity, prudence, and acting in the best interests of the enterprise; - Independence in thinking and action; - Hold a university degree or higher (or possessing an equivalent diploma or certificate under a foreign education system); ~~Have at least twenty (20) years of experience holding the position of Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officer, or serving as a Board Member in charge of professional areas related to the assigned mandates (including business operations, finance, accounting, auditing, risk management, and information technology) at other credit institutions; enterprises operating in the fields of finance, accounting, or auditing; or other enterprises with charter capital at least equal to the Legal Capital of Eximbank;~~	Article 24. Standards and conditions for Board Members - Not fall under the prohibited cases specified in Clause 1, Article 28 of the Charter; <u><i>Satisfy the standards and conditions prescribed by Vietnamese law:</i></u> - Hold a university degree or higher (or equivalent degrees or qualifications under foreign education systems); <u><i>Meet one of the following conditions: have at least 03 years of experience working as a manager or an executive of a credit institution; have at least 05 years of experience working as a manager of a finance, banking, accounting or audit enterprise or of another enterprise whose total shareholders' equity is at least equal to the legal capital required for a joint-stock commercial bank; have at least 05 years of direct working experience in operational departments of credit institutions or foreign bank branches; or have at least 05 years of direct working experience in operational departments related to finance, banking, accounting, or auditing;</i></u> - Possess professional ethics in accordance <u><i>with the regulations of the Governor</i></u> of the State Bank of Vietnam;	Clarify the implication of the article, separating two groups of standards and conditions: (i) Competence, experience, and integrity of Board Members; (ii) Standards and conditions as required by Vietnamese law.



No.	Contents of the Draft of Eximbank's Charter disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of Eximbank's Charter (Contents in italics and underlined)	Explanation
	7. Possess comprehensive knowledge of banking operations, corporate governance, governance frameworks in accordance with leading practices, financial reporting, risk management, information technology and digital transformation, and sustainable development; 8. Members responsible for specific areas of work must possess the competence and experience that meet one of the conditions appropriate to Eximbank's objectives in each period, including but not limited to the following conditions: a) Have expertise and experience in risk management and compliance in accordance with international standards (including but not limited to the standards of the Basel	d) <u>Satisfy other standards and conditions as prescribed by Vietnamese Law.</u> 3. <u>Other conditions required by Eximbank:</u> a) <u>Board members, both individually and collectively, must possess integrity, prudence for the benefit of Eximbank, along with a track record of sound decision-making capacity and prestige in their professional fields;</u> b) Be independent in thought and action; <u>Each member must ensure to devote sufficient time and resources to perform their role effectively; Each member must have solid judgment and prestige in their respective field;</u> c) <u>Possess extensive knowledge</u> of banking operations, corporate governance, governance frameworks according to best practices, financial reporting, risk management, information technology and digital transformation, and sustainable development. <u>Concurrently, have a reasonable understanding of economic and market factors at domestic, regional, and global levels, as well as the legal and regulatory environment affecting banking operations – particularly vital in the Southeast Asian context;</u> d) Members responsible for specific areas of work must possess the competence and experiences that meet one of the conditions appropriate to Eximbank's objectives in each period, including but not limited to the following conditions: (i) Have expertise and experience in risk management and compliance in accordance with international	



No.	Contents of the Draft of Eximbank's Charter disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of Eximbank's Charter (Contents in <i>italics and underlined></i>)	Explanation
	Committee on Banking Supervision (Basel), the European Central Bank (ECB), the Board of Governors of the Federal Reserve System of the United States (FRB), and the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)); b) Have expertise and experience in areas such as strategic planning, investment banking, innovation culture; technology investment and large-scale IT transformation; mergers and acquisitions; c) Have expertise and experience in data and data management, information technology systems supporting banking operations and risk management; cybersecurity risks and operational resilience; d) Have expertise and experience in preparing and reviewing financial statements in accordance with international financial reporting standards, auditing banking operations, and compliance; e) Have expertise and experience in human resources (including talent acquisition and development, Board of Directors succession planning, performance evaluation, and compensation policies for all levels within the enterprise; and other human-resources-related matters, including but not limited to employee benefits and organizational culture); f) Have expertise and experience in developing and overseeing the implementation of information technology strategies, digital transformation, enterprise-wide IT transformation, implementing cybersecurity-related	standards (including but not limited to the standards of the Basel Committee on Banking Supervision (Basel), the European Central Bank (ECB), the Board of Governors of the Federal Reserve System of the United States (FRB), and the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)); Have expertise and experience in areas such as strategic planning, investment banking, innovation culture; technology investment and large-scale IT transformation; mergers and acquisitions; (ii)Have expertise and experience in data and data management, information technology systems supporting banking operations and risk management; cybersecurity risks and operational resilience; (iii)Have expertise and experience in preparing and reviewing financial statements in accordance with international financial reporting standards, auditing banking operations, and compliance; (iv) Have expertise and experience in human resources (including talent acquisition and development, Board of Directors succession planning, performance evaluation, and compensation policies for all levels within the enterprise; and other human-resources-related matters, including but not limited to employee benefits and organizational culture); (v)Have expertise and experience in developing and overseeing the implementation of information technology strategies, digital transformation,	



No.	Contents of the Draft of Eximbank's Charter disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of Eximbank's Charter (Contents in <i>italics and underlined</i>)	Explanation
	initiatives, and investing in information technology systems. 9. In addition to the qualifications and conditions specified in Clauses 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, and 8, an independent member of the Board of Directors must also ensure independence in thought and decision-making, must not directly or indirectly participate in executive activities, must not hold any executive title, authority, or responsibility at Eximbank, and must not be subject to any internal, external, political, or group-interest influence that could compromise objectivity. The qualifications for an independent member of the Board of Directors include, but are not limited to, the following: a) Not be a person currently working for Eximbank or its subsidiaries, nor having worked for Eximbank or its subsidiaries during the preceding three (03) consecutive years; b) Not receive regular income from Eximbank, except for remuneration and benefits applicable to Board Members; not participating in stock option plans, performance-based compensation schemes, or other financial benefits/support programs of Eximbank or its related persons; c) Not have a spouse, father, mother, child, sibling, or the spouse of any such person who is a major shareholder of Eximbank, a manager, a controller or a member of Supervisory Board, of Eximbank or its subsidiaries; d) Not represent the ownership of Eximbank's shares; and not, together with related persons, directly or indirectly owning one percent (01%) or more of Eximbank's charter capital or voting shares; e) Not concurrently holding the position of a Board Member	enterprise-wide IT transformation, implementing cybersecurity-related initiatives, and investing in information technology systems. 4. In addition to the qualifications and conditions specified in Clauses 1, 2 and 3 of <i>this Article</i>, an independent member of the Board of Directors must also ensure independence in thought and decision-making, must not directly or indirectly participate in executive activities, must not hold any executive title, authority, or responsibility at Eximbank, and must not be subject to any internal, external, political, or group-interest influence that could compromise objectivity. The qualifications for an independent member of the Board of Directors include, but are not limited to, the following: a) Not be a person currently working for Eximbank or its subsidiaries, nor having worked for Eximbank or its subsidiaries during the preceding three (03) consecutive years; b) Not receive regular income from Eximbank, except for remuneration and benefits applicable to Board Members; not participating in stock option plans, performance-based compensation schemes, or other financial benefits/support programs of Eximbank or its related persons; c) Not have a spouse, father, mother, child, sibling, or the spouse of any such person who is a major shareholder of Eximbank, a manager, a controller or a member of Supervisory Board, of Eximbank or its subsidiaries; d) Not represent the ownership of Eximbank's shares; and not, together with related persons, directly or indirectly owning one percent (01%) or more of Eximbank's charter capital or voting shares;	



No.	Contents of the Draft of Eximbank's Charter disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of Eximbank's Charter (Contents in <i>italics and underlined></i>)	Explanation
	at any company or organization where an executive or manager of Eximbank is serving as a Board Member, or having material relationships with other members of Eximbank's Board of Directors through participation in companies or organizations related to such Board members; f) Not have been a manager, executive, members of Supervisory Board of Eximbank at any time during the preceding five (05) consecutive years; g) Not be a partner, major shareholder, or manager of any entity that has significant business transactions (including major credit relationships or the provision of consulting or legal services) with Eximbank during the last three (03) years; h) Not have been a member or employee of an audit firm approved to audit Eximbank's financial statements during the preceding three (03) years; and i) Meet other standards and conditions as prescribed by relevant laws (if any) and by Eximbank from time to time. An independent Board Member must promptly notify Board of Directors upon no longer satisfying the required conditions. 10. The General Meeting of Shareholders authorizes Board of Directors, based on the recommendations of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, to review and issue notifications and guidelines on the specific standards and conditions applicable to candidates for the position of Board Member, to be applied from time to time in accordance with legal regulations, the Charter, internal governance rules, and the Bank's operational objectives, development orientation and governance needs in each period, ensuring transparent	e) Not concurrently holding the position of a Board Member at any company or organization where an executive or manager of Eximbank is serving as a Board Member, or having material relationships with other members of Eximbank's Board of Directors through participation in companies or organizations related to such Board members; f) Not have been a manager, executive, members of Supervisory Board of Eximbank at any time during the preceding five (05) consecutive years; g) Not be a partner, major shareholder, or manager of any entity that has significant business transactions (including major credit relationships or the provision of consulting or legal services) with Eximbank during the last three (03) years; h) Not have been a member or employee of an audit firm approved to audit Eximbank's financial statements during the preceding three (03) years; and i) Meet other standards and conditions as prescribed by relevant laws (if any) and by Eximbank from time to time. An independent Board Member must promptly notify Board of Directors upon no longer satisfying the required conditions. 5. The General Meeting of Shareholders authorizes Board of Directors, based on the recommendations of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, to review and issue notifications and guidelines on the specific standards and conditions applicable to candidates for the position of Board Member, to be applied from time to time in accordance with legal regulations, the Charter, internal governance rules, and the Bank's operational objectives, development orientation	



No.	Contents of the Draft of Eximbank's Charter disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of Eximbank's Charter (Contents in <i>italics and underlined</i>)	Explanation
	disclosure to shareholders prior to the election of Board Members.	and governance needs in each period, ensuring transparent disclosure to shareholders prior to the election of Board Members.	
2	Điều 52. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị 4. The structure of Board of Directors includes: a) Board of Directors of Eximbank must have at least five (05) and not more than eleven (11) members. Board of Directors of Eximbank shall include independent Board Members and non-executive Board Members; however, the Board of Directors must include at least two (02) independent Board Members. For the purposes of this Clause, non-executive Board Members include only independent Board Members of the immediately preceding term who are reappointed to the Board for the next term and who continue to meet the qualifications and conditions of an independent Board Member set out in Clause 9, Article 24 (except for the condition in Point f, Clause 9, Article 24) of this Charter. b) Board of Directors consists of the Board Chairperson, independent Board Members, and other Board Members. c) The structure of the Board of Directors should aim for diversity in knowledge, experience, gender, ethnicity, tenure, and the skill composition of the Board of Directors to ensure alignment with the operational goals, development, and governance needs of the Bank in each period.	Article 52. Board of Directors, structure, composition and term of Board of Directors 4. The structure of Board of Directors includes: a) Board of Directors of Eximbank must have at least five (05) and not more than eleven (11) members. Board of Directors of Eximbank shall include independent Board Members and non-executive Board Members; however, the Board of Directors must include at least two (02) independent Board Members. For the purposes of this Clause, non-executive Board Members include only independent Board Members of the immediately preceding term who are reappointed to the Board for the next term and who continue to meet the qualifications and conditions of an independent Board Member set out in <u>Clause 4</u>, Article 24 (except for the condition in Point f, <u>Clause 4</u>, Article 24) of this Charter. b) Board of Directors consists of the Board Chairperson, independent Board Members, and other Board Members. c) The structure of the Board of Directors aims for diversity in knowledge, experience, gender, ethnicity, tenure, and professional skill structure <u>(maintaining a balance of skills and experience in areas such as banking/financial services, risk management, accounting and finance, technology, and understanding of regional markets)</u> to ensure alignment with the Bank's	Clarify the implication of the article to ensure accurate and consistent application.



No.	Contents of the Draft of Eximbank's Charter disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of Eximbank's Charter (Contents in italics and underlined)	Explanation
		operational goals, development, and corporate governance needs in each period. d) <i><u>The majority of Board members must have in-depth experience in banking or finance.</u></i>	
3	Other contents in the Draft of Eximbank's Charter disclosed in Resolution No. 93 shall remain unchanged.		



PHỤ LỤC 2: CÁC NỘI DUNG CẬP NHẬT, SỬA ĐỔI QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ
(Đính kèm Nghị quyết số 131/2026/EIB/NQ-HĐQT ngày 26/4/2026 của HĐQT)

STT	Nội dung Dự thảo Quy chế quản trị nội bộ đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93	Nội dung Dự thảo Quy chế quản trị nội bộ cập nhật (Nội dung phần in nghiêng, gạch chân)	Lý do điều chỉnh
1	Điều 16: Nhiệm kỳ, cơ cấu, tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Hội đồng quản trị 1. 2. Cơ cấu Hội đồng quản trị như sau: a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. Hội đồng quản trị của Eximbank bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị không điều hành; tuy nhiên, Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập. Cho mục đích của Khoản này, thành viên Hội đồng quản trị không điều hành chỉ bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ liền trước được bầu lại vào Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ tiếp theo và vẫn đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 9, Điều 24 (trừ điều kiện tại Điểm f, Khoản 9, Điều 24) của Điều lệ. b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, thành viên độc lập, và thành viên khác của Hội đồng quản trị. c) Cơ cấu Hội đồng quản trị hướng tới sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, giới tính, sắc tộc, thời gian nhiệm kỳ và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của Hội đồng quản trị đảm bảo phù hợp mục tiêu hoạt động, phát triển và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ.	Điều 16: Nhiệm kỳ, cơ cấu, tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Hội đồng quản trị 1. 2. Cơ cấu Hội đồng quản trị như sau: a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. Hội đồng quản trị của Eximbank bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị không điều hành; tuy nhiên, Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập. Cho mục đích của Khoản này, thành viên Hội đồng quản trị không điều hành chỉ bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ liền trước được bầu lại vào Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ tiếp theo và vẫn đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại <u>Khoản 4</u>, Điều 24 (trừ điều kiện tại Điểm f, <u>Khoản 4</u>, Điều 24) của Điều lệ. b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, thành viên độc lập và thành viên khác của Hội đồng quản trị. c) Cơ cấu Hội đồng quản trị hướng tới sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, giới tính, sắc tộc, thời gian nhiệm kỳ và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của Hội đồng quản trị <u>(có sự cân bằng về kỹ năng và kinh nghiệm trong các lĩnh vực như ngân hàng/dịch vụ tài chính, quản trị rủi ro, kế toán - tài chính, công nghệ và hiểu biết về thị trường khu vực)</u> đảm bảo phù hợp mục tiêu hoạt động,	Cập nhật nội dung để phù hợp với việc cập nhật dự thảo Điều lệ



STT	Nội dung Dự thảo Quy chế quản trị nội bộ đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93	Nội dung Dự thảo Quy chế quản trị nội bộ cập nhật (Nội dung phần in nghiêng, gạch chân)	Lý do điều chỉnh
3.		phát triển và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ. <i>d) <u>Phần lớn các thành viên Hội đồng quản trị cần có kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực ngân hàng hoặc tài chính.</u></i>	
2	Các nội dung khác tại Dự thảo Quy chế quản trị nội bộ đã công bố thông tin tại Nghị quyết số 93 giữ nguyên, không thay đổi		



APPENDIX 2: UPDATED AND AMENDED CONTENTS OF THE DRAFT OF THE INTERNAL GOVERNANCE REGULATIONS
(Attached to Resolution No. 131/2026/EIB/NQ-HDQT dated April 26, 2026 of the Board of Directors)

No.	Contents of the Draft of the Internal Governance Regulations disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of the Internal Governance Regulations <i>(Contents in italics and underlined)</i>	Explanation
1	Article 16: Tenure, structure, standards and conditions for Board Members 1. 2. The structure of the Board of Directors is as follows: a) The Board of Directors of Eximbank must have at least five (05) and not more than eleven (11) Board Members. The Board of Directors shall include independent Board Members and non-executive Board Members; however, the Board of Directors must have at least two (02) independent Board Members. For the purposes of this Clause, non-executive Board Members include only independent Board Members of the immediately preceding term who are re-elected to the Board of Directors in the following term and who continue to meet the qualifications and conditions for independent Board Members under Clause 9, Article 24 (except for Point f, Clause 9, Article 24) of the Charter. b) The Board of Directors consists of the Board Chair, independent Board Members, and non-executive Board Members. c) The structure of the Board of Directors should aim for diversity in knowledge, experience, gender, ethnicity, tenure, and the Board's overall professional skill composition, ensuring alignment with the Bank's	Article 16: Tenure, structure, standards and conditions for Board Members 1. 2. The structure of the Board of Directors is as follows: a) The Board of Directors of Eximbank must have at least five (05) and not more than eleven (11) Board Members. The Board of Directors shall include independent Board Members and non-executive Board Members; however, the Board of Directors must have at least two (02) independent Board Members. For the purposes of this Clause, non-executive Board Members include only independent Board Members of the immediately preceding term who are re-elected to the Board of Directors in the following term and who continue to meet the qualifications and conditions for independent Board Members under <u>Clause 4</u>, Article 24 (except for Point f, <u>Clause 4</u>, Article 24) of the Charter. b) The Board of Directors consists of the Board Chair, independent Board Members, and non-executive Board Members. c) The structure of the Board of Directors aims for diversity in knowledge, experience, gender, ethnicity, tenure, and professional skill structure <i>(maintaining a balance of skills and experience in areas such as</i>	Update the content to ensure consistency with the updated draft of the Charter



No.	Contents of the Draft of the Internal Governance Regulations disclosed in Resolution No. 93	Updated contents of the Draft of the Internal Governance Regulations <i>(Contents in italics and underlined)</i>	Explanation
	operational objectives, development goals, and governance needs for each period 3.	<u>banking/financial services, risk management, accounting and finance, technology, and understanding of regional markets)</u> to ensure alignment with the Bank's operational goals, development, and corporate governance needs in each period. d) <u>The majority of Board members must have in-depth experience in banking or finance.</u> 3.	
2	Other contents in the Draft of the Internal Governance Regulations disclosed in Resolution No. 93 shall remain unchanged.		



**Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam
(Eximbank)**

ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM





MỤC LỤC

CHƯƠNG I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG	6
MỤC I. GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ	6
Điều 1. Định nghĩa	6
MỤC II. TÊN GỌI, TRỤ SỞ, MỤC TIÊU VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG	8
Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở chính, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động	8
Điều 3. Người đại diện theo pháp luật	9
Điều 4. Mục tiêu của Eximbank.....	10
Điều 5. Phạm vi hoạt động.....	10
MỤC III. CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA EXIMBANK.....	10
Điều 6. Nhận tiền gửi.....	10
Điều 7. Cấp tín dụng	10
Điều 8. Mở tài khoản, cung ứng phương tiện, dịch vụ thanh toán.....	11
Điều 9. Vay, gửi tiền, mua bán giấy tờ có giá	11
Điều 10. Mở tài khoản của Eximbank	11
Điều 11. Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán	11
Điều 12. Góp vốn, mua cổ phần.....	11
Điều 13. Kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh...	12
Điều 14. Nghiep vụ ủy thác và đại lý, giao đại lý.....	12
Điều 15. Các hoạt động kinh doanh khác	12
CHƯƠNG II. VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU	13
MỤC I. VỐN ĐIỀU LỆ	13
Điều 16. Vốn điều lệ	13
Điều 17. Thay đổi vốn điều lệ.....	13
MỤC II. CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU	14
Điều 18. Các loại cổ phần	14
Điều 19. Cổ phiếu	14
Điều 20. Tỷ lệ sở hữu cổ phần	14
Điều 21. Chào bán cổ phần và chuyển nhượng cổ phần	15
Điều 22. Mua lại cổ phần, cổ phiếu	16
CHƯƠNG III. CƠ CẤU TỔ CHỨC, QUẢN LÝ EXIMBANK.....	16
MỤC I. CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ	16
Điều 23. Cơ cấu tổ chức quản lý	16
MỤC II. TIÊU CHUẨN, ĐIỀU KIỆN ĐỐI VỚI NGƯỜI QUẢN LÝ, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH VÀ MỘT SỐ CHỨC DANH KHÁC CỦA EXIMBANK	17



Điều 24.	Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị	17
Điều 25.	Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban kiểm soát.....	19
Điều 26.	Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc	19
Điều 27.	Tiêu chuẩn điều kiện đối với Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con	20
MỤC III. NHỮNG TRƯỜNG HỢP KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ - KHÔNG CÙNG ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ - ĐÌNH CHỈ, TẠM ĐÌNH CHỈ		21
Điều 28.	Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ	21
Điều 29.	Những trường hợp không được cùng đảm nhiệm chức vụ.....	22
Điều 30.	Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc	23
Điều 31.	Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc.....	23
Điều 32.	Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và người điều hành Eximbank	24
MỤC IV. NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH VÀ CÔNG KHAI LỢI ÍCH LIÊN QUAN		24
Điều 33.	Quy định về ngăn ngừa xung đột lợi ích và công khai các lợi ích liên quan .	24
Điều 34.	Nghĩa vụ chung và thù lao, tiền lương, thưởng của người điều hành, người quản lý	27
Điều 35.	Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường.....	28
MỤC V. CỔ ĐÔNG		28
Điều 36.	Cổ đông	28
Điều 37.	Quyền của cổ đông.....	28
Điều 38.	Nghĩa vụ của cổ đông.....	31
Điều 39.	Sổ đăng ký cổ đông, Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán và xác lập danh sách cổ đông.....	32
MỤC VI. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG.....		32
Điều 40.	Đại hội đồng cổ đông	32
Điều 41.	Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông	33
Điều 42.	Điều kiện và hình thức thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông	34
Điều 43.	Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.....	34
Điều 44.	Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông	36
Điều 45.	Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông	38
Điều 46.	Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông	38
Điều 47.	Nghị quyết, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.....	39



Điều 48. Thảm quyền và thể thức lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết Đại hội đồng cổ đông	40
Điều 49. Hiệu lực các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	41
Điều 50. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông	41
MỤC VII. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ.....	41
Điều 51. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị	41
Điều 52. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị	43
Điều 53. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị.....	44
Điều 54. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị	48
Điều 55. Quyền và nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị	49
Điều 56. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị	51
Điều 57. Điều kiện tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị.....	54
Điều 58. Thông báo và chuẩn bị nội dung họp, hình thức tổ chức họp Hội đồng quản trị	54
Điều 59. Biên bản họp Hội đồng quản trị	54
Điều 60. Quyết định thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị	55
Điều 61. Tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản.....	56
Điều 62. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị	56
Điều 63. Người phụ trách quản trị công ty	57
MỤC VIII. BAN KIỂM SOÁT	57
Điều 64. Ứng cử, đề cử thành viên Ban kiểm soát	57
Điều 65. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát	58
Điều 66. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát	58
Điều 67. Nhiệm vụ và quyền hạn của Trưởng Ban kiểm soát	59
Điều 68. Nhiệm vụ và quyền hạn của thành viên Ban kiểm soát	60
Điều 69. Cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản của thành viên Ban kiểm soát	61
Điều 70. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát.....	62
MỤC IX. TỔNG GIÁM ĐỐC	62
Điều 71. Tổng giám đốc.....	62
Điều 72. Quyền và nghĩa vụ của Tổng giám đốc	63
CHƯƠNG IV. MỐI QUAN HỆ GIỮA EXIMBANK VỚI CÔNG TY CON, CÔNG TY LIÊN KẾT, CÔNG ĐOÀN VÀ NGƯỜI LAO ĐỘNG	64
Điều 73. Mối quan hệ giữa Eximbank với Công ty con, Công ty liên kết.....	64
Điều 74. Người lao động và công đoàn	64
CHƯƠNG V. CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH - KẾ TOÁN, KIỂM SOÁT, KIỂM TOÁN VÀ THÔNG TIN, BÁO CÁO TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN VÀ BÁO CÁO	65



MỤC X. TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN VÀ BÁO CÁO	65
Điều 75. Vốn và sử dụng vốn.....	65
Điều 76. Năm tài chính và chế độ tài chính	65
Điều 77. Hạch toán, kế toán.....	65
Điều 78. Báo cáo tài chính	66
MỤC XI. KIỂM SOÁT VÀ KIỂM TOÁN	66
Điều 79. Hệ thống kiểm soát nội bộ.....	66
Điều 80. Kiểm toán nội bộ	66
Điều 81. Kiểm toán độc lập	67
MỤC XII. TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN CHIA LỢI NHUẬN.....	67
Điều 82. Phân phối lợi nhuận và các quỹ.....	67
Điều 83. Trả cổ tức.....	67
MỤC XIII. CHẾ ĐỘ THÔNG TIN, BÁO CÁO.....	68
Điều 84. Báo cáo và công bố thông tin	68
Điều 85. Chế độ lưu giữ tài liệu	68
CHƯƠNG VI. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP, TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN	69
Điều 86. Giải quyết tranh chấp nội bộ	69
Điều 87. Tổ chức lại, giải thể, kiểm soát đặc biệt và phá sản	69
CHƯƠNG VII. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH.....	70
Điều 88. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ	70
Điều 89. Hiệu lực của Điều lệ	70



ĐIỀU LỆ
NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM

CHƯƠNG I.
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

MỤC I.
GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ

Điều 1. Định nghĩa

1. Trong Điều lệ này, trừ trường hợp ngữ cảnh và Pháp luật cụ thể có quy định khác, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:
 - a) **“Eximbank”** hoặc **“Ngân hàng”**: có nghĩa là Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam.
 - b) **“Điều lệ”**: có nghĩa là Điều lệ Eximbank được ban hành, và được sửa đổi, bổ sung, thay thế theo từng thời kỳ.
 - c) **“Pháp luật”**: có nghĩa là tất cả các bộ luật, luật, nghị quyết, pháp lệnh, nghị định, quy định, thông tư, quyết định và các văn bản quy phạm pháp luật khác được quy định tại Luật ban hành văn bản quy phạm pháp luật số 64/2025/QH15 ngày 19 tháng 02 năm 2025 (được sửa đổi, bổ sung hoặc được thay thế tại từng thời điểm) liên quan đến hoạt động của Eximbank, bao gồm cả các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế các văn bản quy phạm pháp luật này.
 - d) **“Luật Các tổ chức tín dụng”**: là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các Luật sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Luật này.
 - e) **“Luật Doanh nghiệp”**: là Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các Luật sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Luật này.
 - f) **“Luật Ngân hàng Nhà nước”**: là Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam số 46/2010/QH12 và các Luật sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Luật này.
 - g) **“Ngân hàng Nhà nước”**: là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 - h) **“Vốn điều lệ”**: là tổng mệnh giá cổ phần của Eximbank đã bán cho cổ đông.
 - i) **“Vốn pháp định”**: là mức vốn tối thiểu phải có theo quy định của Pháp luật để thành lập ngân hàng thương mại.
 - j) **“Cổ phần”**: là Vốn điều lệ được chia thành các phần bằng nhau.
 - k) **“Cổ phiếu”**: là chứng chỉ do Eximbank phát hành, bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của Eximbank theo quy định Pháp luật.
 - l) **“Cổ tức”**: là khoản lợi nhuận ròng sau thuế được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác.
 - m) **“Cổ đông”**: là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu hợp pháp một hoặc một số cổ phần của Eximbank và được đăng ký tên trong Sổ đăng ký cổ đông/Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán của Eximbank theo quy định Pháp luật.



- n) **“Cổ đông lớn”**: là cổ đông của Eximbank sở hữu từ năm phần trăm (05%) số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank, bao gồm cả số cổ phần cổ đông đó sở hữu gián tiếp.
- o) **“Sở hữu gián tiếp”**: là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ của Eximbank thông qua ủy thác đầu tư hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên 50% vốn điều lệ.
- p) **“Sổ đăng ký cổ đông”**: là tài liệu bằng văn bản giấy và/hoặc tệp dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông Eximbank.
- q) **“VSDC”**: là Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (hoặc tên gọi khác trong từng thời kỳ).
- r) **“Giấy tờ pháp lý của cá nhân”**: là một trong các loại giấy tờ sau đây: thẻ Căn cước, thẻ Căn cước công dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác.
- s) **“Giấy tờ pháp lý của tổ chức”**: là một trong các loại giấy tờ sau đây: Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác.
- t) **“Địa chỉ liên lạc”**: là địa chỉ đăng ký trụ sở chính đối với tổ chức; địa chỉ thường trú hoặc nơi làm việc hoặc địa chỉ khác của cá nhân mà người đó đăng ký với Eximbank để làm địa chỉ liên lạc.
- u) **“Giấy phép”**: bao gồm Giấy phép thành lập và hoạt động của Eximbank do Ngân hàng Nhà nước cấp và văn bản/quyết định của Ngân hàng Nhà nước về sửa đổi, bổ sung Giấy phép.
- v) **“Người quản lý Eximbank”**: bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc.
- w) **“Người điều hành Eximbank”** hoặc **“Người điều hành”**: bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công nghệ thông tin, Kế toán trưởng, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực, Giám đốc chi nhánh.
- x) **“Người có liên quan”**: được định nghĩa theo Khoản 24 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng, trừ trường hợp pháp luật có quy định áp dụng định nghĩa khác đi.
- y) **“Người có quan hệ gia đình”**: được định nghĩa theo Khoản 22 Điều 4 Luật Doanh nghiệp.
- z) **“Vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em”**: của một (01) cá nhân, là 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 của cá nhân đó.
- aa) **“Công ty con của Eximbank”**: là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây:
 - (i) Eximbank hoặc Eximbank và người có liên quan của Eximbank sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty đó;
 - (ii) Eximbank có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên của Hội đồng quản



- trị, Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty đó;
- (iii) Eximbank có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty đó;
- (iv) Eximbank hoặc Eximbank và người có liên quan của Eximbank 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.
- bb) **“Công ty liên kết của Eximbank”**: là công ty mà Eximbank hoặc Eximbank và người có liên quan của Eximbank sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% số cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của Eximbank.
- cc) **“Công ty kiểm soát”**: là công ty sở hữu trực tiếp, gián tiếp trên 20% vốn điều lệ của Eximbank hoặc là công ty nắm quyền kiểm soát Eximbank hoặc là Eximbank có công ty con, công ty liên kết.
- dd) **“Hoạt động ngân hàng”**: là việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên một hoặc một số nghiệp vụ sau đây:
- (i) Nhận tiền gửi;
- (ii) Cấp tín dụng; và
- (iii) Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản;
- ee) **“Hoạt động điều hành”**: là công việc thuộc thẩm quyền, chức năng, nhiệm vụ của Người điều hành Eximbank.
- ff) **“Ngày làm việc”**: là các ngày theo dương lịch, trừ ngày nghỉ hàng tuần (thứ bảy, chủ nhật), ngày nghỉ lễ, tết theo quy định Pháp luật và quy định của Eximbank từng thời kỳ. Trường hợp thứ bảy, chủ nhật là ngày làm việc (bù) theo quy định Pháp luật thì được xác định là ngày làm việc.
- gg) **“Chính sách thù lao và lương, thưởng”**: có ý nghĩa như được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng của Eximbank được ban hành, và được sửa đổi, bổ sung, thay thế theo từng thời kỳ.
2. Trong Điều lệ này, bất kỳ dẫn chiếu nào tới bất cứ quy định hoặc văn bản nào sẽ bao gồm cả những sửa đổi, bổ sung hoặc văn bản thay thế của quy định hoặc văn bản đó tại từng thời điểm.
3. Các tiêu đề (Chương, Mục, Điều) trong Điều lệ này được sử dụng nhằm thuận tiện cho việc theo dõi và không ảnh hưởng tới nội dung của Điều lệ này.
4. Các từ ngữ, thuật ngữ, khái niệm chưa được định nghĩa trong Điều lệ này, sẽ được hiểu, diễn giải và áp dụng theo các quy định Pháp luật có liên quan tại từng thời điểm.

MỤC II.

TÊN GỌI, TRỤ SỞ, MỤC TIÊU VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG

Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở chính, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động

1. Tên Ngân hàng
- Tên đầy đủ bằng: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam tiếng Việt



- Tên viết tắt : Ngân hàng Xuất Nhập khẩu Việt Nam bằng tiếng Việt
 - Tên đầy đủ bằng: Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank tiếng Anh
 - Tên viết tắt : Eximbank hoặc EIB bằng tiếng Anh
2. Địa chỉ trụ sở chính:
Số 27-29 Lý Thái Tổ, phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
(Hoặc địa chỉ khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận theo quy định Pháp luật và ghi trên Giấy phép)
3. Thông tin liên hệ khác:
- Điện thoại : (024) 73036868
 - Website : www.eximbank.com.vn
- (Các thông tin này có thể được cập nhật, thay đổi trong từng thời điểm và công bố trên website của Eximbank)*
4. Eximbank được tổ chức dưới hình thức công ty cổ phần, có tư cách pháp nhân theo Pháp luật Việt Nam.
5. Eximbank có thể thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, các công ty con, công ty liên kết và các hình thức hiện diện thương mại khác ở trong nước và nước ngoài để thực hiện các mục tiêu của Eximbank phù hợp với quy định của Pháp luật và theo Điều lệ này.
6. Thời hạn hoạt động của Eximbank là chín mươi chín (99) năm kể từ ngày 06/4/1992. Eximbank được gia hạn thời hạn hoạt động trên cơ sở quyết định của Đại hội đồng cổ đông và phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận theo quy định của Pháp luật.
7. Giấy phép thành lập và hoạt động của Eximbank đồng thời là Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.
8. Eximbank có con dấu riêng, được lưu giữ, bảo quản, quản lý và sử dụng theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank.

Điều 3. Người đại diện theo pháp luật

1. Eximbank có một (01) người đại diện theo pháp luật. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank là Tổng giám đốc, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này.
2. Trong trường hợp Eximbank khuyết chức danh Tổng giám đốc, Chủ tịch Hội đồng quản trị là người đại diện theo pháp luật của Eximbank và quy định này sẽ ngay lập tức có hiệu lực mà không cần thêm sự chỉ định, ủy quyền, bổ nhiệm, sửa đổi điều lệ hay thủ tục nào tương tự cho đến khi Eximbank hoàn tất việc chính thức bổ nhiệm nhân sự đảm nhận chức danh Tổng giám đốc.
3. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank là cá nhân đại diện cho Eximbank xác lập và thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của Eximbank, đại diện cho Eximbank



với tư cách người yêu cầu giải quyết việc dân sự, nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan trước Tòa án, Trọng tài và các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật.

4. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank 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 Eximbank đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của Eximbank. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank được ủy quyền bằng văn bản 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 Eximbank (nếu có).

Điều 4. Mục tiêu của Eximbank

Mục tiêu hoạt động và phát triển của Eximbank là:

1. Trở thành một ngân hàng hiệu suất cao dựa trên sự tin tưởng lẫn nhau, hoàn toàn minh bạch và năng lực khác biệt.
2. Phục vụ nhu cầu tài chính của người dân Việt Nam và đóng góp có ý nghĩa cho cộng đồng.

Điều 5. Phạm vi hoạt động

1. Eximbank được phép tiến hành tất cả các hoạt động ngân hàng, hoạt động kinh doanh khác theo Giấy phép, Điều lệ này, và/ hoặc phù hợp với quy định của Pháp luật.
2. Eximbank có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác được Pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận theo quy định tại Điều lệ này.
3. Eximbank có phạm vi kinh doanh và hoạt động cả trong nước và ngoài nước.

MỤC III.

CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA EXIMBANK

Điều 6. Nhận tiền gửi

1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
2. Phát hành chứng chỉ tiền gửi.

Điều 7. Cấp tín dụng

Eximbank cấp tín dụng dưới các hình thức sau:

1. Cho vay;
2. Chiết khấu, tái chiết khấu;
3. Bảo lãnh ngân hàng;
4. Phát hành thẻ tín dụng;
5. Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế;
6. Thư tín dụng;
7. Các hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.



Điều 8. Mở tài khoản, cung ứng phương tiện, dịch vụ thanh toán

1. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
2. Cung ứng các phương tiện thanh toán;
3. Cung ứng các dịch vụ thanh toán qua tài khoản sau đây:
 - a) Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, chuyển tiền, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;
 - 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 Ngân hàng Nhà nước.

Điều 9. Vay, gửi tiền, mua bán giấy tờ có giá

1. Eximbank được vay Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước.
2. Eximbank được mua, bán giấy tờ có giá với Ngân hàng Nhà nước theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước.
3. Eximbank được cho vay, vay, gửi tiền, nhận tiền gửi, mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
4. Eximbank được vay nước ngoài theo quy định của Pháp luật.

Điều 10. Mở tài khoản của Eximbank

1. Eximbank phải mở tài khoản thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước và duy trì số tiền dự trữ bắt buộc trên tài khoản này.
2. Eximbank được mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng được cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản.
3. Eximbank được mở tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định pháp luật về ngoại hối.

Điều 11. Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán

1. Eximbank được tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
2. Eximbank được tham gia 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 12. Góp vốn, mua cổ phần

1. Eximbank chỉ được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại Điều lệ này và quy định Pháp luật.
2. Eximbank 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.
3. Eximbank được thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết hoạt động trong lĩnh vực



quản lý nợ và khai thác tài sản, kiều hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng.

4. Eximbank được góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong các lĩnh vực sau đây:
 - a) Bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng;
 - b) Lĩnh vực khác không quy định tại điểm (a) khoản này sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.
5. Eximbank thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết theo quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.
6. Eximbank, công ty con của Eximbank được mua, nắm giữ cổ phần của tổ chức tín dụng khác với điều kiện và trong giới hạn quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.
7. Các trường hợp góp vốn, mua cổ phần khác (nếu có) thực hiện theo quy định của Pháp luật.

Điều 13. Kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh

1. Sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản, Eximbank được kinh doanh, cung ứng cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các dịch vụ, sản phẩm sau đây:
 - a) Ngoại hối;
 - b) Phái sinh về lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác.
2. Việc kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối của Eximbank cho khách hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về ngoại hối.

Điều 14. Nghiệp vụ ủy thác và đại lý, giao đại lý

1. Eximbank được quyền ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong hoạt động ngân hàng, giao đại lý thanh toán theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
2. Eximbank được thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm, phù hợp với phạm vi hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 15. Các hoạt động kinh doanh khác

1. Eximbank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của 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 theo quy định tại điểm a Khoản 2 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.
2. Eximbank 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 vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
3. Eximbank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng ngoài các hoạt động quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, quy định của pháp luật có liên quan.
4. Eximbank không được kinh doanh bất động sản, trừ các trường hợp sau đây:
- a) Mua, đầu tư, sở hữu bất động sản để sử dụng làm trụ sở kinh doanh, địa điểm làm việc hoặc cơ sở kho tàng phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của Eximbank;
 - b) Cho thuê một phần trụ sở kinh doanh thuộc sở hữu của Eximbank chưa sử dụng hết;
 - c) Nắm giữ bất động sản do việc xử lý nợ. Trong thời hạn năm (05) năm kể từ ngày quyết định xử lý tài sản bảo đảm là bất động sản, Eximbank phải bán, chuyển nhượng hoặc mua lại bất động sản này. Trường hợp mua lại bất động sản phải bảo đảm mục đích sử dụng quy định tại điểm a Khoản này và tỷ lệ đầu tư vào tài sản cố định theo quy định tại điểm a Khoản 3 Điều 144 Luật Các tổ chức tín dụng.

CHƯƠNG II. VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU

MỤC I. VỐN ĐIỀU LỆ

Điều 16. Vốn điều lệ

1. Vốn điều lệ của Eximbank là **18.688.106.070.000** đồng (*Mười tám ngàn sáu trăm tám mươi tám tỷ một trăm lẻ sáu triệu không trăm bảy mươi ngàn đồng*).
2. Vốn điều lệ sẽ được điều chỉnh và ghi nhận trong Giấy phép tại từng thời điểm phù hợp với quy định Pháp luật.
3. Vốn điều lệ được hạch toán bằng đồng Việt Nam (VND).

Điều 17. Thay đổi vốn điều lệ

Eximbank có thể tăng hoặc giảm vốn điều lệ trên cơ sở quyết định của cấp có thẩm quyền phù hợp với quy định tại Điều lệ này và quy định của Pháp luật có liên quan.

1. Vốn điều lệ của Eximbank có thể được tăng từ các nguồn sau:
 - a) Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; Quỹ đầu tư phát triển, thặng dư vốn cổ phần; lợi nhuận



- lũy kế chưa phân phối và các quỹ khác theo quy định pháp luật;
- b) Phát hành cổ phiếu ra công chúng; phát hành cổ phiếu riêng lẻ;
 - c) Chuyển đổi từ trái phiếu chuyển đổi đã phát hành thành cổ phiếu công thông;
 - d) Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với quy định Pháp luật.
2. Các hình thức giảm vốn điều lệ của Eximbank: được thực hiện theo các hình thức được phép theo quy định Pháp luật từng thời kỳ. Việc giảm vốn điều lệ của Eximbank phải đảm bảo Vốn điều lệ sau khi giảm không được thấp hơn Vốn pháp định.
 3. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận thay đổi vốn điều lệ thực hiện theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và Pháp luật.

MỤC II.

CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU

Điều 18. Các loại cổ phần

1. Một cổ phần của Eximbank có mệnh giá là 10.000 VND (*Mười nghìn đồng*). Số lượng cổ phần của Eximbank bằng Vốn điều lệ chia cho mệnh giá một cổ phần.
2. Tại thời điểm thông qua Điều lệ này, toàn bộ cổ phần của Eximbank là cổ phần phổ thông; tất cả các cổ đông của Eximbank là cổ đông phổ thông.
3. Eximbank có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông và phù hợp với quy định của Pháp luật. Cổ phần phổ thông không thể chuyển đổi thành cổ phần ưu đãi.
4. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho người sở hữu nó các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau.

Điều 19. Cổ phiếu

1. Cổ đông của Eximbank được cấp cổ phiếu tương ứng với số cổ phần và loại cổ phần sở hữu. Cổ phiếu của Eximbank có các nội dung theo quy định của Pháp luật.
2. Trường hợp cổ phiếu bằng chứng chỉ bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông được Eximbank cấp lại cổ phiếu theo đề nghị. Đề nghị của cổ đông phải bằng văn bản bao gồm tối thiểu 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.
3. Cổ phiếu của Eximbank không được dùng làm tài sản bảo đảm tại Eximbank.

Điều 20. Tỷ lệ sở hữu cổ phần

Trừ trường hợp Pháp luật có quy định khác, tỷ lệ sở hữu cổ phần tại Eximbank như sau:

1. Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu cổ phần vượt quá năm phần trăm (05%) Vốn điều lệ của Eximbank.
2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu cổ phần vượt quá mười phần trăm (10%) Vốn điều lệ của Eximbank.
3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá mười lăm phần trăm (15%) Vốn điều lệ của Eximbank. Cổ đông lớn của Eximbank và người có



liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ năm phần trăm (05%) vốn điều lệ trở lên của một tổ chức tín dụng khác.

4. Quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này không áp dụng đối với các trường hợp sau đây:
 - a) Sở hữu cổ phần tại công ty con, công ty liên kết là tổ chức tín dụng quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều 111 Luật Các tổ chức tín dụng;
 - b) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại Khoản 6 Điều này.
5. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này bao gồm cả số cổ phần sở hữu gián tiếp. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Khoản 3 Điều này bao gồm cả số 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 điểm a Khoản 9 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng.
6. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại Eximbank không vượt quá sáu phần trăm (06%) Vốn điều lệ của Eximbank từng thời kỳ.

Điều 21. Chào bán cổ phần và chuyển nhượng cổ phần

1. Eximbank có thể tăng thêm số lượng cổ phần, loại cổ phần được quyền chào bán để tăng vốn điều lệ theo các hình thức sau đây:
 - a) Chào bán ra công chúng;
 - b) Chào bán riêng lẻ;
 - c) Các hình thức chào bán, phát hành cổ phần khác và cho các đối tượng khác theo quy định của Pháp luật.
2. Các hình thức chào bán, phát hành theo Khoản 1 Điều này được Eximbank thực hiện theo quy định của Pháp luật có liên quan.
3. Việc mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông thực hiện theo các quy định của pháp luật liên quan về chứng khoán.
4. Việc mua, nhận chuyển nhượng cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi thực hiện. Cổ đông, người mua, nhận chuyển nhượng cổ phần có trách nhiệm phối hợp với Eximbank thực hiện thủ tục xin chấp thuận đối với nội dung này.
5. Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện phần vốn góp tại Eximbank là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của Eximbank không được chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian đảm nhiệm chức vụ. Người đại diện phần vốn góp quy định tại Khoản này không bao gồm người đại diện phần vốn góp của Nhà nước tại Eximbank.
6. Trong thời gian đang xử lý hậu quả do trách nhiệm cá nhân theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc không được chuyển nhượng cổ phần, trừ một trong các trường hợp sau đây:
 - a) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc là đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức bị sáp nhập, hợp nhất, chia, tách, giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật;



- 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.

Điều 22. Mua lại cổ phần, cổ phiếu

1. Các trường hợp Eximbank mua lại cổ phần, cổ phiếu:
 - a) Mua lại cổ phần, cổ phiếu theo yêu cầu của Eximbank theo các trường hợp Pháp luật quy định;
 - b) Mua lại cổ phần, cổ phiếu theo yêu cầu cổ đông theo các trường hợp Pháp luật quy định;
 - c) Mua lại cổ phiếu của người lao động theo quy chế phát hành cổ phiếu cho người lao động của Eximbank phù hợp theo các quy định của Pháp luật liên quan; và
 - d) Các trường hợp mua lại khác theo quy định của Pháp luật từng thời kỳ.
2. Eximbank chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số tiền tương ứng với số cổ phần được mua lại mà vẫn đảm bảo tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định.
3. Điều kiện, trình tự, thủ tục mua lại cổ phần được thực hiện theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, quy định của pháp luật chứng khoán và các quy định của Pháp luật liên quan.

CHƯƠNG III. CƠ CẤU TỔ CHỨC, QUẢN LÝ EXIMBANK

MỤC I. CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ

Điều 23. Cơ cấu tổ chức quản lý

Cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank bao gồm:

1. Đại hội đồng cổ đông.
2. Hội đồng quản trị (bao gồm các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị).
3. Ban kiểm soát.
4. Tổng giám đốc.

Hội đồng quản trị quy định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của các ủy ban/ban và bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của Pháp luật và mục tiêu hoạt động của Eximbank.

Ban Kiểm soát quy định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của kiểm toán nội bộ và bộ phận giúp việc phù hợp với quy định của Pháp luật và mục tiêu hoạt động của Eximbank



MỤC II.

TIÊU CHUẨN, ĐIỀU KIỆN ĐỐI VỚI NGƯỜI QUẢN LÝ, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH VÀ MỘT SỐ CHỨC DANH KHÁC CỦA EXIMBANK

Điều 24. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị

1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ;
2. Đáp ứng các tiêu chuẩn điều kiện của pháp luật Việt Nam:
 - a) Có trình độ từ đại học trở lên (hoặc có văn bằng, bằng cấp tương đương theo hệ thống giáo dục nước ngoài);
 - b) Có một trong các điều kiện sau đây: Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng; Có ít nhất 05 năm là người quản lý doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình ngân hàng thương mại cổ phần; Có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.
 - c) Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
 - d) Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật Việt Nam;
3. Các điều kiện khác theo tiêu chuẩn của Eximbank:
 - a) Các thành viên HĐQT xét cả ở góc độ cá nhân và tập thể phải có phẩm chất đạo đức liêm chính, cẩn trọng vì lợi ích của Eximbank, cùng với bề dày thể hiện năng lực ra quyết định vững vàng và uy tín trong lĩnh vực chuyên môn của mình.
 - b) Độc lập về mặt tư duy và hành động; Đảm bảo mỗi thành viên phải dành đủ thời gian và nguồn lực để thực hiện hiệu quả vai trò; Mỗi thành viên phải có năng lực phán đoán vững chắc và uy tín trong lĩnh vực của mình;
 - c) Có hiểu biết sâu rộng về hoạt động ngân hàng, quản trị doanh nghiệp, khung quản trị theo thông lệ, báo cáo tài chính, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin và chuyển đổi số, phát triển bền vững. Đồng thời, cần có sự hiểu biết hợp lý về các yếu tố kinh tế và thị trường ở cấp độ trong nước, khu vực và toàn cầu, cũng như về môi trường pháp lý và quy định có ảnh hưởng đến hoạt động của ngân hàng - đặc biệt quan trọng trong bối cảnh khu vực Đông Nam Á;
 - d) Các thành viên chịu trách nhiệm các mảng công việc có năng lực và kinh nghiệm đáp ứng một trong các điều kiện phù hợp với mục tiêu của Eximbank trong từng thời kỳ bao gồm nhưng không giới hạn những điều kiện sau:
 - (i) Có chuyên môn, kinh nghiệm về quản lý rủi ro và tuân thủ theo các tiêu chuẩn quốc tế (bao gồm nhưng không giới hạn tiêu chuẩn của Ủy ban Basel về Giám sát Ngân hàng (Basel), Ngân hàng Trung ương Châu Âu (ECB), và Hội đồng Dự trữ Liên bang Hoa Kỳ (FRB), Tổ chức Hợp tác và Phát triển Kinh tế (OECD)); Có chuyên môn, kinh nghiệm trong các lĩnh vực như hoạch định chiến lược, ngân hàng đầu tư, văn hóa đổi mới sáng tạo; đầu tư công nghệ và chuyển đổi công nghệ thông tin quy mô lớn; mua bán sáp nhập;



- (ii) Có chuyên môn, kinh nghiệm về dữ liệu và quản lý dữ liệu, các hệ thống công nghệ thông tin hỗ trợ hoạt động ngân hàng và quản lý rủi ro; rủi ro an ninh mạng và khả năng phục hồi hoạt động;
 - (iii) Có chuyên môn, kinh nghiệm về lập, soát xét báo cáo tài chính theo chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế, kiểm toán các hoạt động của ngân hàng và tuân thủ
 - (iv) Có chuyên môn, kinh nghiệm về nhân sự (tuyển dụng và phát triển nhân tài, kế hoạch kế nhiệm Hội đồng quản trị, đánh giá hiệu quả và chính sách lương thưởng cho các cấp trong doanh nghiệp); các nội dung liên quan đến nhân sự khác (bao gồm nhưng không giới hạn: lợi ích khác cho nhân viên, văn hóa tổ chức);
 - (v) Có chuyên môn, kinh nghiệm về xây dựng, giám sát triển khai chiến lược công nghệ thông tin, chuyển đổi số, chuyển đổi công nghệ thông tin trên toàn doanh nghiệp, triển khai các nội dung liên quan đến rủi ro mạng, đầu tư các hệ thống công nghệ thông tin.
4. Ngoài những tiêu chuẩn, điều kiện nêu tại các Khoản 1, 2, 3 Điều này, thành viên độc lập Hội đồng quản trị còn phải đảm bảo duy trì sự độc lập trong tư duy và quyết định, không tham gia trực tiếp hoặc gián tiếp vào công việc điều hành, không đảm nhiệm bất kỳ chức danh, quyền hạn hoặc trách nhiệm điều hành nào tại Eximbank và không chịu bất kỳ ảnh hưởng nào từ nội bộ, bên ngoài, yếu tố chính trị hoặc lợi ích nhóm làm sai lệch tính khách quan. Các tiêu chuẩn về thành viên độc lập Hội đồng quản trị bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:
- a) Không phải là người đang làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank hoặc đã làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó;
 - b) Không phải là người nhận thu nhập thường xuyên của Eximbank, ngoài những khoản thu nhập của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng; không tham gia chương trình quyền chọn cổ phiếu hoặc chương trình trả lương theo kết quả hoạt động kinh doanh, hoặc các lợi ích/ hỗ trợ tài chính khác của Eximbank và người có liên quan của Eximbank;
 - c) Không có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Eximbank, người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank hoặc công ty con của Eximbank;
 - d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Eximbank; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank;
 - e) Không đồng thời nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị tại công ty hoặc tổ chức khác mà ở đó có người điều hành, người quản lý của Eximbank đang tham gia Hội đồng quản trị hoặc có mối quan hệ trọng yếu với các thành viên Hội đồng quản trị khác của Eximbank thông qua việc tham gia vào các công ty hoặc tổ chức khác có liên quan đến các thành viên Hội đồng quản trị đó;
 - f) Không phải là người quản lý, người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank tại bất kỳ thời điểm nào trong năm (05) năm liền kề trước đó.



- g) Không là đối tác, cổ đông lớn, hoặc người quản lý của một tổ chức có giao dịch kinh doanh trọng yếu (bao gồm cả quan hệ tín dụng lớn, cung cấp dịch vụ tư vấn, pháp lý) với Eximbank trong ba (03) năm gần nhất;
- h) Không từng là thành viên hoặc nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó; và
- i) Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật có liên quan (nếu có) và quy định của Eximbank trong từng thời kỳ.

Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo ngay với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện.

- 5. Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, trên cơ sở tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, rà soát và ban hành thông báo, hướng dẫn về các tiêu chuẩn, điều kiện cụ thể đối với chức danh thành viên Hội đồng quản trị được bầu, áp dụng theo từng thời điểm, phù hợp quy định Pháp luật, Điều lệ và quy chế quản trị nội bộ, bảo đảm công bố minh bạch cho cổ đông trước kỳ bầu cử nhân sự Hội đồng quản trị.

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

- 1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ này;
- 2. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
- 3. 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;
- 4. Có ít nhất ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
- 5. Không phải là người có liên quan, người có quan hệ gia đình của Người quản lý Eximbank;
- 6. Trưởng Ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
- 7. Không làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của Eximbank; không là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Eximbank trong 03 năm liền trước đó; và
- 8. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật có liên quan (nếu có).

Điều 26. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc

Tổng giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

- 1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ này;
- 2. Có đạo đức nghề nghiệp theo chuẩn mực của Ngân hàng Nhà nước, và chuẩn mực đạo đức của Eximbank;
- 3. Có trình độ từ đại học trở lên (hoặc có văn bằng, bằng cấp tương đương theo hệ thống giáo dục nước ngoài) về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;
- 4. Có hiểu biết đầy đủ về hoạt động ngân hàng, quản trị doanh nghiệp, khung quản trị theo



thông lệ, báo cáo tài chính, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin và chuyển đổi số, phát triển bền vững (đặc biệt là các nội dung liên quan nhân sự và phát triển nguồn nhân lực);

5. Có một trong các điều kiện sau đây:

- a) Có ít nhất năm (05) năm là người điều hành tổ chức tín dụng ở các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, hoặc các chức danh tương đương;
- b) Có ít nhất năm (05) năm là Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức Vốn pháp định của Eximbank và có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; hoặc
- c) Có ít nhất mười (10) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;

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

7. Không được là người có quan hệ gia đình của Người quản lý, Người điều hành Eximbank;

8. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật có liên quan (nếu có) và quy định nội bộ của Eximbank trong từng thời kỳ.

9. Ngân hàng khuyến khích áp dụng các tiêu chuẩn và điều kiện cao hơn đối với Tổng giám đốc, phù hợp với yêu cầu điều hành và chiến lược phát triển của Ngân hàng trong từng thời kỳ. Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, trên cơ sở tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, quy định chi tiết và/hoặc đặt ra các tiêu chuẩn và điều kiện cao hơn, áp dụng theo từng thời điểm, phù hợp quy định Pháp luật, Điều lệ này và quy chế quản trị nội bộ của Eximbank.

Điều 27. Tiêu chuẩn điều kiện đối với Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con

Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 2 Điều 28 của Điều lệ; đối với Phó Tổng giám đốc phải không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 của Điều lệ;
2. Có đạo đức nghề nghiệp theo chuẩn mực của Ngân hàng Nhà nước, và chuẩn mực đạo đức của Eximbank;
3. Có một trong các điều kiện sau đây: (a) 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; hoặc (b) có trình độ từ đại học trở lên về ngành khác và có ít nhất ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;
4. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
5. Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con đảm bảo đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định của Pháp luật có liên quan và quy định của Eximbank trong từng thời kỳ (nếu có).



6. Kế toán trưởng còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Pháp luật về kế toán.

MỤC III.
NHỮNG TRƯỜNG HỢP KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ
- KHÔNG CÙNG ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ -
ĐÌNH CHỈ, TẠM ĐÌNH CHỈ

Điều 28. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ

1. Những người sau đây không được là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc:
 - a) Người thuộc đối tượng quy định tại Khoản 2 Điều này;
 - b) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức, viên chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;
 - c) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc (Giám đốc) hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ;
 - d) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng thành viên, Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 47 Luật Các tổ chức tín dụng hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;
 - e) Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của Eximbank, trừ trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều 69 Luật Các tổ chức tín dụng;
 - f) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.
 - g) Các trường hợp khác theo quy định Pháp luật (nếu có).
2. Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Tổng giám đốc công ty con của Eximbank:
 - a) Người chưa thành niên; người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi; người bị hạn chế hoặc 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% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát Eximbank 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.
3. Vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của Eximbank.

Điều 29. Những trường hợp không được cùng đảm nhiệm chức vụ

- 1. Chủ tịch Hội đồng quản trị không được đồng thời là người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank và tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác.
- 2. Thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:
 - a) Người điều hành Eximbank;
 - b) Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của Eximbank hoặc của công ty mẹ của Eximbank hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt;
 - c) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.
- 3. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:
 - a) Người điều hành Eximbank;
 - b) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác; người quản lý trên hai (02) doanh nghiệp khác;
 - c) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.
- 4. Thành viên Ban kiểm soát của Eximbank không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành, nhân viên của tổ chức tín dụng nhận chuyển giao bắt buộc theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt:
 - a) Người quản lý, Người điều hành Eximbank; người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của Eximbank hoặc công ty con của Eximbank;
 - b) Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị của Eximbank là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.
- 5. Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc không được đồng thời là người quản lý, người điều



hành, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác, trừ trường hợp Phó Tổng giám đốc là người quản lý, người điều hành công ty con của Eximbank hoặc của công ty mẹ của Eximbank.

Điều 30. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc

1. Các trường hợp đương nhiên mất tư cách:
 - a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 28 Điều lệ;
 - b) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của Eximbank khi 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 của Eximbank;
 - d) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
 - e) Khi Eximbank bị thu hồi Giấy phép;
 - f) Khi hợp đồng thuê Tổng giám đốc hết hiệu lực;
 - g) Chết.
2. Hội đồng quản trị của Eximbank 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 a, b, c, d, f, g Khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn năm (05) ngày làm việc, kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm các chức danh bị khuyết theo quy định Pháp luật.
3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của Eximbank vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 31. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc

1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách theo quy định tại Điều 30 Điều lệ, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng giám đốc của Eximbank 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;
 - b) Bãi nhiệm khi không tham gia hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong sáu (06) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
 - c) Bãi nhiệm khi không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều lệ và Pháp luật có liên quan;
 - d) Bãi nhiệm khi thành viên độc lập Hội đồng quản trị không đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện quy định đối với thành viên độc lập Hội đồng quản trị và/hoặc không đáp ứng các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ và Pháp luật có liên quan;
 - e) Bãi nhiệm khi vi phạm nghiêm trọng các quy định Pháp luật hoặc Điều lệ trong quá



trình thực hiện thẩm quyền hoặc nhiệm vụ được giao;

- f) Theo toàn quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông nếu xét thấy cần thiết, ngoài các trường hợp quy định tại điểm (a) đến điểm (e) Khoản này (đối với Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban kiểm soát);
 - g) Theo quyết định của Ban kiểm soát nếu xét thấy cần thiết, ngoài các trường hợp quy định tại điểm (a), (b), (c), (e) Khoản này (đối với Trưởng Ban kiểm soát);
 - h) Theo quyết định của Hội đồng quản trị nếu xét thấy cần thiết, ngoài các trường hợp quy định tại điểm (a), (b), (c), (e) Khoản này (đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc);
 - i) Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật (nếu có).
2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của Eximbank vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.
3. Trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại Khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị của Eximbank có văn bản kèm theo tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này. Eximbank thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo thẩm quyền, phù hợp với quy định của Pháp luật.

Điều 32. Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Người điều hành Eximbank

- 1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Người điều hành của Eximbank vi phạm quy định về các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ tại Điều 29 của Điều lệ, và Điều 43, Khoản 10 Điều 48 Luật Các tổ chức tín dụng hoặc quy định khác của Pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao hoặc không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều lệ và quy định Pháp luật; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.
- 2. Ban kiểm soát đặc biệt có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Người điều hành của Eximbank khi Eximbank được kiểm soát đặc biệt nếu xét thấy cần thiết.
- 3. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định nêu trên phải tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm cá nhân khi có yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của Eximbank hoặc Ban kiểm soát đặc biệt.

MỤC IV.

NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH VÀ CÔNG KHAI LỢI ÍCH LIÊN QUAN

Điều 33. Quy định về ngăn ngừa xung đột lợi ích và công khai các lợi ích liên quan

- 1. Eximbank phải tập hợp và cập nhật danh sách những người có liên quan của Eximbank theo



- quy định tại Khoản 23 Điều 4 Luật Doanh nghiệp và các hợp đồng, giao dịch tương ứng của họ với Eximbank.
2. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc phải cung cấp cho Eximbank các thông tin sau đây:
 - a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế khác mà mình hoặc mình và người có liên quan đứng tên làm chủ hoặc sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ năm phần trăm (05%) vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần ủy quyền, ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác đứng tên; tỷ lệ và thời điểm làm chủ hoặc sở hữu phần vốn góp, cổ phần đó;
 - 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 Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (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.
 3. Cổ đông sở hữu từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ trở lên của Eximbank phải cung cấp cho Eximbank 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 điểm c và điểm d Khoản 2 Điều này;
 - c) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình tại Eximbank;
 - d) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của người có liên quan của mình tại Eximbank.
 4. Đối tượng quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này phải gửi Eximbank bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin, trừ trường hợp Pháp luật có quy định thời hạn khác ngắn hơn.

Đối với thông tin tại điểm c và điểm d Khoản 3 Điều này, cổ đông chỉ phải cung cấp thông tin cho Eximbank khi có mức thay đổi về tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình và người có liên quan từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ trở lên của Eximbank so với lần cung cấp liền trước.
 5. Eximbank phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại Khoản 1, Khoản 2 và Khoản 3 Điều này tại trụ sở chính của Eximbank và gửi báo cáo bằng văn bản đối với các thông tin quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày Eximbank nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, Eximbank công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d Khoản 2 và các điểm a, c, d Khoản



- 3 Điều này với Đại hội đồng cổ đông.
6. Eximbank phải công bố công khai thông tin về họ và tên cá nhân, tên tổ chức là cổ đông sở hữu từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ trở lên của Eximbank và thông tin quy định tại định tại điểm c và điểm d Khoản 3 Điều này trên trang thông tin điện tử của Eximbank trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày Eximbank nhận được thông tin cung cấp.
 7. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người điều hành khác có trách nhiệm báo cáo Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch sau:
 - a) Các giao dịch giữa Eximbank với công ty trong đó các đối tượng trên là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian ba (03) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.
 - b) Các giao dịch giữa Eximbank với công ty trong đó người có liên quan của các đối tượng trên là thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (Giám đốc) hoặc cổ đông lớn.
 8. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người điều hành khác có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa Eximbank, công ty con, công ty do Eximbank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Người điều hành khác hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó theo quy định của Pháp luật;
 9. Hội đồng quản trị có nghĩa vụ tổng hợp và báo cáo các giao dịch tại Khoản 7 và Khoản 8 nêu trên liên quan đến thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát có nghĩa vụ báo cáo đánh giá về tất cả các giao dịch tại Khoản 7 và Khoản 8 nêu trên tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
 10. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người quản lý khác nếu theo sự hiểu biết của mình thấy có quyền lợi liên quan dù là trực tiếp hay gián tiếp tới một (01) hợp đồng dự kiến hoặc một (01) giao dịch dự kiến ký kết với Eximbank phải khai báo bản chất quyền lợi liên quan tại cuộc họp Hội đồng quản trị. Tại đây, Hội đồng quản trị sẽ xem xét việc có ký kết các hợp đồng hoặc giao dịch đó hay không, nếu như sau này mới biết về sự tồn tại quyền lợi đó của mình hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên đó phải thông báo tại cuộc họp Hội đồng quản trị gần nhất sau khi thành viên đó biết được đã có quyền lợi liên quan.
 11. Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết đối với giao dịch mang lại lợi ích cho thành viên đó hoặc người có liên quan của thành viên đó theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Eximbank.
 12. Người quản lý, Người điều hành, thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan của những đối tượng này không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin nội bộ để thực hiện các giao dịch có liên quan
 13. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải đảm bảo thông tin cung cấp, công bố thông tin công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố, công khai thông tin đó.
 14. Eximbank có trách nhiệm áp dụng các biện pháp cần thiết để ngăn ngừa thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Người quản lý khác của Eximbank, cổ



đồng và những người có liên quan can thiệp vào hoạt động của Eximbank, gây tổn hại cho lợi ích của Eximbank; tuân thủ các quy định về giao dịch với cổ đông, người quản lý của Eximbank và người có liên quan của đối tượng này; đảm bảo quyền, lợi ích hợp pháp của người có quyền lợi liên quan đến Eximbank.

15. Eximbank có nghĩa vụ báo cáo, công bố đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin định kỳ, thông tin bất thường về tình hình hoạt động sản xuất, kinh doanh, tài chính, tình hình quản trị công ty cho cổ đông, công chúng và các thông tin khác nếu thông tin đó có khả năng ảnh hưởng đến giá chứng khoán, quyết định của cổ đông và nhà đầu tư.

Điều 34. Nghĩa vụ chung và thù lao, tiền lương, thưởng của người điều hành, người quản lý

1. Ngoài các trách nhiệm, quyền hạn theo quy định Pháp luật, Điều lệ, Người điều hành, Người quản lý Eximbank còn có nghĩa vụ, trách nhiệm sau:
- a) Tuân thủ Pháp luật, Điều lệ, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông của Eximbank.
 - b) Thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao một cách liêm chính, trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của Eximbank, cổ đông của Eximbank.
 - c) Không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của Eximbank, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của Eximbank để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ cho lợi ích của tổ chức, cá nhân khác làm tổn hại tới lợi ích của Eximbank, cổ đông của Eximbank.
 - d) Chịu trách nhiệm trong việc chấp hành các quy định hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng của Eximbank theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.
 - e) Bảo đảm lưu trữ hồ sơ của Eximbank để cung cấp được các số liệu phục vụ cho hoạt động quản lý, điều hành, kiểm soát mọi hoạt động của Eximbank, hoạt động thanh tra, giám sát, kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước.
 - f) Am hiểu về các loại rủi ro trong hoạt động của Eximbank.
 - g) Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho Eximbank về quyền lợi của mình tại tổ chức khác, giao dịch với tổ chức, cá nhân khác có thể gây ra xung đột lợi ích của Eximbank và chỉ được tham gia vào giao dịch đó khi được Hội đồng quản trị chấp thuận.
 - h) Không được tạo điều kiện để bản thân hoặc người có liên quan của mình vay vốn, sử dụng các dịch vụ ngân hàng khác của Eximbank với những điều kiện ưu đãi, thuận lợi hơn so với quy định chung của Eximbank.
 - i) Không được tăng thù lao, lương hoặc yêu cầu trả thưởng cho người quản lý, người điều hành khi Eximbank bị lỗ.
 - j) Bảo mật các thông tin được Eximbank cung cấp theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của Eximbank. Nghiêm cấm các hành vi tiết lộ thông tin trái phép (bao gồm cả việc phát ngôn/đưa tin/truyền tin trên báo chí khi chưa được Hội đồng quản trị hoặc Tổng giám đốc phê duyệt), cố ý làm lan truyền hoặc thực hiện những hành vi dẫn đến hệ quả lan truyền các thông tin về hoạt động của Eximbank một cách trái phép.
 - k) 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, ngân hàng; kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.

2. Thù lao, tiền lương và thưởng đối với Người quản lý, Người điều hành:
 - a) Thù lao, tiền lương, thưởng cho Người quản lý Eximbank được thực hiện theo các quy định tại Điều lệ này, quy định nội bộ và các quy định Pháp luật liên quan.
 - b) Tiền lương, thưởng đối với Người điều hành được thực hiện theo thỏa thuận, hợp đồng lao động giữa Eximbank với Người điều hành, các quy định nội bộ của Eximbank và quy định Pháp luật liên quan.

Điều 35. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người điều hành khác vi phạm nghĩa vụ, trách nhiệm trung thực và cẩn trọng, không hoàn thành nghĩa vụ của mình phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm của mình gây ra.
2. Eximbank sẽ bồi thường toàn bộ chi phí hợp lý về việc khiếu nại, tố tụng liên quan cho những người đã, đang hoặc có thể trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, khiếu kiện, khởi tố (bao gồm các vụ việc dân sự, hành chính và không phải là các vụ kiện do Eximbank là người khởi kiện) nếu người đó đã hoặc đang là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Người điều hành khác, nhân viên hoặc đại diện được Eximbank ủy quyền đã hoặc đang thực hiện nhiệm vụ theo ủy quyền của Eximbank, hành động trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng trên cơ sở tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận rằng người đó đã vi phạm trách nhiệm của mình.
3. Ngân hàng có thể mua bảo hiểm cho những đối tượng tại Khoản 2 để tránh những trách nhiệm bồi thường nêu trên.

MỤC V. CỔ ĐÔNG

Điều 36. Cổ đông

1. Cổ đông Eximbank có các quyền và nghĩa vụ tương ứng với số cổ phần và loại cổ phần mà họ sở hữu.
2. Cổ đông chỉ được công nhận chính thức khi thông tin về cổ đông được ghi vào Sổ đăng ký cổ đông của Eximbank hoặc theo quy định của Pháp luật về chứng khoán đối với cổ phần đã được lưu ký tập trung tại VSDC.
3. Eximbank phải có tối thiểu một trăm (100) cổ đông và không hạn chế số lượng tối đa, trừ trường hợp Pháp luật có quy định khác.

Điều 37. Quyền của cổ đông

1. Cổ đông phổ thông có các quyền sau:
 - a) Quyền được đối xử bình đẳng. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu cổ phần đó các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp Eximbank có các loại cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại cổ phần ưu đãi phải được quy định tại Điều lệ;



- b) Tham dự, phát biểu ý kiến trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền tham gia biểu quyết thông qua các hình thức sau, với mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết:
 - (i) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
 - (ii) Ủy quyền cho người khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;
 - (iii) Tham dự và biểu quyết thông qua họp trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
 - (iv) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, thư điện tử;
 - c) Được nhận cổ tức với mức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - d) Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông tại Eximbank;
 - e) Được chuyển nhượng cổ phần, quyền mua cổ phần cho cổ đông khác của Eximbank hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ;
 - f) Xem, tra cứu, trích lục thông tin về tên và địa chỉ liên lạc của mình trong danh sách cổ đông có quyền biểu quyết; yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác của mình. Trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin, cập nhật thông tin cổ đông thực hiện theo quy định Pháp luật, Điều lệ và của Hội đồng quản trị;
 - g) Xem, tra cứu, trích lục, sao chụp Điều lệ, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - h) Được chia phần tài sản còn lại tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần tại Eximbank khi Eximbank giải thể hoặc phá sản;
 - i) Ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình; người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình;
 - j) Ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát theo quy định của Pháp luật và Điều lệ. Hội đồng quản trị quy định về thủ tục đề cử, ứng cử, thời hạn tiếp nhận đơn đề cử, ứng cử và các vấn đề khác liên quan;
 - k) Được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do Eximbank công bố theo quy định của Pháp luật.
 - l) Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này.
2. Cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau:
- a) Đề cử, ứng cử người vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát;
 - b) Yêu cầu triệu tập Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều này;
 - c) Yêu cầu Ban kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến hoạt động kinh doanh của Eximbank khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải lập bằng văn bản, trong đó có các nội dung gồm: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký



cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Eximbank; vấn đề kiểm tra, mục đích kiểm tra;

- d) Xem xét, tra cứu, trích lục sổ biên bản và nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hằng năm, báo cáo của Ban kiểm soát, hợp đồng, giao dịch phải thông qua Hội đồng quản trị và tài liệu khác trên cơ sở tuân thủ quy định của Pháp luật, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của Eximbank;
 - e) Kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến Eximbank chậm nhất là ba (03) ngày làm việc trước ngày khai mạc, trừ trường hợp Điều lệ công ty có quy định thời hạn khác. 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.
 - f) Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này.
3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Khoản 2 Điều này có quyền yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp:
- a) Hội đồng quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao;
 - b) Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị đã vượt quá sáu (06) tháng mà Hội đồng quản trị mới chưa được bầu thay thế;

Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập bằng văn bản, trong đó có các nội dung gồm: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Eximbank, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Kèm theo yêu cầu triệu tập họp phải có các tài liệu, chứng cứ về các vi phạm của Hội đồng quản trị, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt thẩm quyền. Văn bản yêu cầu có đủ chữ ký, con dấu (nếu có) của các cổ đông có liên quan. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các tài liệu, chứng cứ cung cấp cho cơ quan có thẩm quyền khi yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.

- 4. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên mười phần trăm (10%) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền yêu cầu Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường. Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập bằng văn bản, trong đó có các nội dung gồm: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Eximbank, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Văn bản yêu cầu có đủ chữ ký, con dấu (nếu có) của các cổ đông có liên quan.
- 5. 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 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/biểu



quyết của mỗi người đại diện. Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền phải được thông báo bằng văn bản đến Trụ sở chính của Eximbank trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung theo quy định tại Luật Doanh nghiệp.

6. Việc tổ chức thực hiện các quyền, yêu cầu của cổ đông tuân theo quy định tại Điều lệ này, Quy chế quản trị nội bộ và các hướng dẫn, quy định do Hội đồng quản trị của Eximbank ban hành và các quy định Pháp luật trong từng thời kỳ.

Điều 38. Nghĩa vụ của cổ đông

1. Cổ đông của Eximbank phải thực hiện các nghĩa vụ sau:
 - a) Thanh toán đủ số tiền tương ứng với số cổ phần đã cam kết mua trong thời hạn do Eximbank quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Eximbank trong phạm vi số vốn đã góp vào Eximbank;
 - b) Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi Eximbank dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Eximbank, trừ trường hợp quy định tại Khoản 2 Điều 22 của Điều lệ;
 - c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại Eximbank; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của Eximbank; không được góp vốn, mua cổ phần của Eximbank 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 Eximbank;
 - e) Chấp hành nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 - f) Chịu trách nhiệm khi nhân danh Eximbank dưới mọi hình thức để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật, tiến hành kinh doanh và các giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;
 - g) Bảo mật các thông tin được Eximbank cung cấp theo quy định của Pháp luật và Điều lệ; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; không phát tán hoặc sao, gửi thông tin được Eximbank cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác;
 - h) Cổ đông lớn không được lợi dụng ưu thế của mình gây ảnh hưởng đến các quyền, lợi ích của Eximbank, của các cổ đông khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ; có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của Pháp luật;
 - i) Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và các quy định Pháp luật khác có liên quan.
2. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho Eximbank thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong Eximbank. Eximbank 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.



Điều 39. Sổ đăng ký cổ đông, Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán và xác lập danh sách cổ đông

1. Eximbank lập và lưu giữ Sổ đăng ký cổ đông đến khi cổ phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC. Sổ đăng ký cổ đông có thể được lập và lưu giữ dưới dạng văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu theo quy định Pháp luật.
2. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Eximbank hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Eximbank trong sổ đăng ký cổ đông trong giờ làm việc của tổ chức lưu giữ sổ đăng ký cổ đông.
3. Cổ phiếu đã được đăng ký tập trung tại VSDC: VSDC lập và lưu giữ Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán đối với cổ phiếu của Eximbank và thực hiện lập danh sách, tính toán và phân bổ quyền cho cổ đông theo tỷ lệ do Eximbank thông báo. Chỉ những người có tên trên Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán lập tại ngày đăng ký cuối cùng theo thông báo của Eximbank mới được nhận các quyền phát sinh liên quan đến cổ phiếu.
4. Trường hợp cổ đông có thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với Eximbank để cập nhật vào Sổ đăng ký cổ đông/thông báo cho VSDC để cập nhật vào Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán. Eximbank không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ liên lạc của cổ đông.
5. Xác lập danh sách cổ đông:
 - a) Hội đồng quản trị quy định cụ thể về thời điểm xác lập danh sách các cổ đông được hưởng các quyền của cổ đông và phải công bố thông tin về thời điểm xác lập danh sách cổ đông theo đúng quy định Pháp luật;
 - b) Các giao dịch chuyển nhượng cổ phần phát sinh vào (các) ngày giao dịch không hưởng quyền và trong khoảng thời gian từ sau ngày chốt danh sách cổ đông (ngày đăng ký cuối cùng) đến ngày mà quyền tương ứng của cổ đông được thực hiện thì: người chuyển nhượng (theo thông tin trên danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng) là người được hưởng các quyền của cổ đông.

**MỤC VI.
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Điều 40. Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Eximbank.
2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên mỗi năm một (01) lần. Đại hội đồng cổ đông phải họp thường niên trong thời hạn bốn (04) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính, trừ trường hợp Pháp luật có quy định khác. Ngoài cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên, Đại hội đồng cổ đông có thể họp bất thường. Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông được xác định là nơi chủ tọa tham dự họp và phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.
3. Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức:
 - a) Biểu quyết tại cuộc họp; hoặc



b) Lấy ý kiến bằng văn bản.

Điều 41. Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông

1. Thông qua định hướng phát triển của Eximbank;
2. Thông qua Điều lệ; sửa đổi, bổ sung Điều lệ;
3. Thông qua Quy chế quản trị nội bộ; Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
4. Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các điều kiện và tiêu chuẩn theo quy định của Điều lệ và quy định của Pháp luật; quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
5. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho Eximbank và cổ đông của Eximbank;
6. Quyết định cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank;
7. 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;
8. Thông qua phương án mua lại cổ phần đã bán;
9. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền;
10. Thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng;
11. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và nghĩa vụ tài chính khác của Eximbank;
12. Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
13. Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của Eximbank;
14. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của Eximbank 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% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
15. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
16. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Eximbank với: (i) thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của Eximbank; (ii) người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Eximbank; (iii) công ty con, công ty liên kết của Eximbank, trừ trường hợp Eximbank đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc. Trong các trường hợp này, các cổ đông có lợi ích liên quan



- đền các bên trong hợp đồng, giao dịch không có quyền biểu quyết;
17. Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản Eximbank;
 18. Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán theo quy định tại Điều 81 Điều lệ;
 19. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Eximbank;
 20. Thông qua việc thay đổi tên, địa điểm đặt trụ sở chính, gia hạn thời gian hoạt động của Eximbank;
 21. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định Pháp luật có liên quan.

Điều 42. Điều kiện và hình thức thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông

1. Trừ trường hợp quy định tại các Khoản 2, 3, 4 dưới đây, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua khi được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản.
2. Đối với nghị quyết, quyết định về nội dung quy định tại các Khoản 7 và 15 Điều 41 Điều lệ thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản.
3. Đối với nghị quyết, quyết định về nội dung quy định tại Khoản 17 Điều 41 Điều lệ thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận.
4. Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu theo nguyên tắc chung như sau:
 - a) Mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân (x) với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát và mỗi cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.
 - b) Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên cần bầu. Trường hợp có từ hai (02) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí tại thể lệ bầu cử của phiên họp Đại hội đồng cổ đông.
5. Quyết định về nội dung quy định tại các Khoản 1, 4, 5, và 17 Điều 41 Điều lệ phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 43. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông

1. Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và bất thường.
2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên thảo luận và thông qua các vấn đề sau đây:
 - a) Kế hoạch kinh doanh hằng năm của Eximbank;



- b) Báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán;
 - c) Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm của Hội đồng quản trị, từng thành viên Hội đồng quản trị, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, và Tổng giám đốc;
 - d) Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của Eximbank, về kết quả hoạt động năm của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc;
 - e) Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động năm của Ban kiểm soát và thành viên của Ban kiểm soát;
 - f) Mức cổ tức đối với mỗi cổ phần của từng loại (nếu có);
 - g) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
3. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp:
- a) Hội đồng quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của Eximbank;
 - b) Số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu theo quy định của Pháp luật;
 - c) Theo yêu cầu bằng văn bản của Ban kiểm soát, cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông của Eximbank đối với trường hợp theo quy định tại Khoản 3 Điều 37 Điều lệ này; hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên mười phần trăm (10%) tổng số cổ phần phổ thông của Eximbank theo quy định tại Khoản 4 Điều 37 Điều lệ này;
 - d) Quyết định nội dung theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước khi xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của Eximbank;
 - e) Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ và quy định của Pháp luật.
4. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày xảy ra trường hợp quy định tại điểm b Khoản 3 Điều này hoặc kể từ ngày nhận được yêu cầu quy định tại điểm c, d Khoản 3 Điều này.
5. Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Khoản 4 Điều này thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát được thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.
6. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Khoản 5 Điều này thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại điểm c Khoản 3 Điều này có quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Pháp luật.
7. Người triệu tập phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông, cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông, lập chương trình và nội dung cuộc họp, dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông theo nội dung dự kiến của 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; chuẩn bị tài liệu, xác định thời gian và địa điểm họp, gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp và thực hiện các công việc



- khác phục vụ cuộc họp theo quy định tại Điều lệ này, Quy chế quản trị nội bộ và các quy định Pháp luật có liên quan.
8. Chi phí hợp lý và hợp pháp cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại các Khoản 4 và 5 Điều này sẽ được Eximbank hoàn lại. Chi phí này không bao gồm những chi phí do cổ đông chi tiêu khi tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, kể cả chi phí ăn ở và đi lại.
 9. Trường hợp Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định tại các Khoản 4, 5 và 6 Điều này thì Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với Eximbank.
 10. Thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát phải tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên để trả lời các câu hỏi của cổ đông tại cuộc họp (nếu có); trường hợp bất khả kháng không tham dự được, thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát phải báo cáo bằng văn bản với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.
 11. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của Eximbank có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, Eximbank phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Eximbank dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận nêu trên có trách nhiệm tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Eximbank.

Điều 44. Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông

1. Danh sách cổ đông có quyền dự họp:
 - a) Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập danh sách cổ đông đủ điều kiện tham gia và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán do VSDC lập và cấp theo yêu cầu của Eximbank. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá mười (10) ngày trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông. Eximbank công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu hai mươi (20) ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.
 - b) Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.
 - c) Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi thông tin sai lệch hoặc bổ sung thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.
2. Chương trình và nội dung cuộc họp Đại hội đồng cổ đông:
 - a) Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông đối với từng vấn đề trong chương trình họp; xác định thời gian, địa điểm họp và gửi thông báo mời họp đến các



cổ đông có quyền dự họp.

- b) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông của Eximbank trở lên 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 Eximbank chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.
- c) Trường hợp người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại điểm b Khoản 2 Điều này thì chậm nhất là hai (02) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông chỉ được từ chối kiến nghị nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây:
 - (i) Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại điểm b Khoản 2 Điều này;
 - (ii) Vào thời điểm gửi kiến nghị, cổ đông hoặc nhóm cổ đông không còn nắm giữ đủ từ năm phần trăm (05%) cổ phần phổ thông trở lên;
 - (iii) Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- d) Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chấp nhận và đưa kiến nghị quy định tại điểm b Khoản 2 Điều này vào dự kiến chương trình và nội dung cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại điểm c Khoản 2 Điều này. Kiến nghị được chính thức bổ sung vào chương trình và nội dung cuộc họp nếu được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.

3. Mời họp Đại hội đồng cổ đông:

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 hai mươi mốt (21) ngày trước ngày khai mạc (tính từ ngày mà thông báo được gửi đi hoặc chuyển đi một cách hợp lệ), cụ thể như sau:

- a) Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của Eximbank; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông; thời gian và địa điểm họp; và những yêu cầu khác (nếu có) đối với người dự họp.
- b) Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông, đồng thời, được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Eximbank, và thực hiện công bố thông tin theo quy định Pháp luật.
- c) Trong trường hợp thông báo mời họp gửi đến các cổ đông không kèm theo các tài liệu họp, thông báo mời họp phải nêu rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp, cách thức tải các tài liệu được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Eximbank để các cổ đông có thể tiếp cận.
- d) Tài liệu họp bao gồm:
 - Chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp;
 - Danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận 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;
- Tài liệu khác có liên quan (nếu có).

Điều 45. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp hoặc ủy quyền bằng văn bản cho một (01) hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp Đại hội đồng cổ đông hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại Khoản 3 Điều này.
2. Việc ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định tại Quy chế quản trị nội bộ Eximbank.
3. 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/trực tiếp kết hợp với trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác theo quy định nội bộ của Eximbank;
 - d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, thư điện tử.

Điều 46. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông

1. Hình thức họp Đại hội đồng cổ đông: Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông được tiến hành thông qua hình thức họp trực tiếp hoặc họp trực tuyến hoặc họp trực tuyến kết hợp họp trực tiếp. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có quyền quyết định hình thức họp phù hợp với tình hình, điều kiện về hệ thống kỹ thuật và điều kiện thực tế.
2. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định trên thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% tổng số phiếu biểu quyết trở lên và có quyền quyết định tất cả các vấn đề dự kiến được thông qua, quyết định tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất.

Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định trên thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn hai mươi (20) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp và có quyền quyết định tất cả các vấn đề dự kiến được thông qua, quyết định tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất và thứ hai.

3. Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền quyết định thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều lệ này.
4. 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 thì thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội



đồng quản trị ủy quyền sẽ chủ tọa họp Đại hội đồng cổ đông. Nếu Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt mà không ủy quyền cho bất kỳ thành viên nào hoặc tạm thời mất khả năng làm việc, các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ tọa thì Trưởng Ban kiểm soát điều hành đề Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.

5. Trừ trường hợp quy định tại Khoản 4 Điều này, thì người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều hành đề Đại hội đồng cổ đông tiến hành bầu chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
6. Chủ tọa có thể giới thiệu/cử đoàn chủ tọa để cùng chủ tọa điều hành Đại hội.

Chủ tọa cử một (01) hoặc một số người làm thư ký cuộc họp để lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.

Đại hội đồng cổ đông bầu một (01) hoặc một số người vào ban kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu theo đề nghị của chủ tọa cuộc họp.

7. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Biểu quyết tại Đại hội sẽ được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được chủ tọa hoặc người được chủ tọa phân công công bố trước khi bế mạc cuộc họp. Việc biểu quyết cũng có thể tiến hành bằng cách giơ tay/giơ thẻ biểu quyết nếu được Đại hội đồng cổ đông nhất trí.

Cụ thể về thể thức tiến hành biểu quyết và kiểm phiếu thực hiện theo quy định Pháp luật và Quy chế quản trị nội bộ Eximbank, thể lệ biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông của Eximbank.

Điều 47. Nghị quyết, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác.
2. Biên bản họp và nghị quyết/quyết định phải được lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm bằng tiếng Anh đều có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung bản tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung trong bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.
3. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của Eximbank;
 - b) Thời gian và địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
 - c) Chương trình họp 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 cuộc họp 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, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng, phụ lục danh sách đăng ký cổ đông;
 - g) Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ phương thức biểu quyết, tổng số phiếu hợp lệ, không hợp lệ, 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;



- h) Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
 - i) Họ, tên, chữ ký của Chủ tọa và thư ký.
 - j) Trường hợp Chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định từ điểm a đến điểm h khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc Chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.
4. Chủ tọa và thư ký cuộc họp hoặc người khác ký tên trong biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản.
 5. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông bằng tiếng Việt phải được lập xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.
 6. Biên bản họp và nghị quyết/quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Eximbank trong vòng hai mươi tư (24) giờ, kể từ thời điểm kết thúc cuộc họp. Nghị quyết/quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được báo cáo Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản.
 7. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, phụ lục danh sách cổ đông đăng ký dự họp, nghị quyết, quyết định đã được thông qua và các tài liệu có liên quan gửi kèm theo thông báo mời họp phải được lưu giữ tại trụ sở của Eximbank.

Điều 48. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

1. Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông khi xét thấy cần thiết vì lợi ích của Eximbank, trừ trường hợp quy định tại Khoản 5 Điều 42 Điều lệ này.
2. Hội đồng quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết và gửi đến tất cả cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất mười (10) ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến. Việc lập danh sách cổ đông gửi phiếu lấy ý kiến thực hiện theo quy định tại Khoản 1 Điều 44 Điều lệ này. Yêu cầu và cách thức gửi phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo được thực hiện theo quy định tại Khoản 3 Điều 44 Điều lệ này.
3. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản có giá trị như nghị quyết được Đại hội đồng cổ đông trực tiếp biểu quyết thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
4. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết/quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Eximbank trong vòng hai mươi tư (24) giờ, kể từ thời điểm kết thúc kiểm phiếu. Nghị quyết/quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được báo cáo Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu.
5. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến được lưu giữ tại trụ sở chính của Eximbank.
6. Các nội dung khác liên quan đến việc lấy ý kiến bằng văn bản tuân theo Quy chế quản trị nội bộ Eximbank và quy định của Pháp luật.



Điều 49. Hiệu lực các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông

1. Các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực kể từ ngày được thông qua hoặc từ thời điểm hiệu lực ghi tại nghị quyết, quyết định đó.
2. Các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự, thủ tục triệu tập họp và thông qua nghị quyết, quyết định đó vi phạm quy định của Pháp luật và Điều lệ.
3. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài hủy bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 50 Điều lệ này, thì các nghị quyết, quyết định đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi quyết định hủy bỏ nghị quyết, quyết định đó của Tòa án, Trọng tài có hiệu lực, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền phù hợp quy định Pháp luật.

Điều 50. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

1. Trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày Eximbank công bố trên trang thông tin điện tử của Eximbank về nghị quyết, quyết định hoặc biên bản họp Đại hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông của Eximbank trở lên có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ nghị quyết, quyết định hoặc một phần nội dung nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:
 - a) Trình tự, thủ tục triệu tập họp và ra nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông vi phạm nghiêm trọng quy định của Pháp luật và Điều lệ, trừ trường hợp các nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết;
 - b) Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ.
2. Trình tự, thủ tục giải quyết vụ việc tại cơ quan Tòa án, Trọng tài thực hiện theo các quy định Pháp luật có liên quan.

MỤC VII. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 51. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị

1. Đề cử, ứng cử của cổ đông hoặc nhóm cổ đông
 - a) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết trở lên có quyền ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, với số lượng ứng viên tối đa tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. Cụ thể như sau:
 - (i) Từ 05% đến dưới 10%: đề cử tối đa 01 ứng viên;
 - (ii) Từ 10% đến dưới 20%: đề cử tối đa 02 ứng viên;
 - (iii) Từ 20% đến dưới 30%: đề cử tối đa 03 ứng viên; và
 - (iv) Từ trên 30%: đề cử tối đa 04 ứng viên.
 - b) Trường hợp các cổ đông phổ thông tập hợp thành nhóm để đề cử ứng viên, nhóm cổ



đồng phải thông báo bằng văn bản về việc họp nhóm kèm theo danh sách ứng viên đề cử cho các cổ đông dự họp biết trước thời điểm khai mạc Đại hội đồng cổ đông.

- c) Hồ sơ ứng viên do cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử phải được lập đầy đủ, phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ này và các quy chế nội bộ của Eximbank, và được gửi tới Hội đồng quản trị theo thời hạn và quy trình do Hội đồng quản trị quy định.

2. Hội đồng quản trị chuẩn bị kế hoạch kế nhiệm

Hội đồng quản trị, với sự tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, có trách nhiệm:

- a) Xây dựng, rà soát và cập nhật kế hoạch kế nhiệm đối với các thành viên Hội đồng quản trị;
- b) Xác định nhu cầu về cơ cấu, năng lực, kinh nghiệm, tính độc lập và sự đa dạng của Hội đồng quản trị trong từng giai đoạn, phù hợp với chiến lược, định hướng phát triển và yêu cầu quản trị của Ngân hàng;
- c) Xây dựng, rà soát và ban hành các thông báo tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị và các thành viên ủy ban thuộc Hội đồng quản trị, phù hợp với quy định Pháp luật và thông lệ quản trị tốt; và
- d) Chuẩn bị và trình Đại hội đồng cổ đông phương án nhân sự Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật và Điều lệ.

3. Đánh giá ứng viên, lập danh sách ứng viên và công bố thông tin

- a) Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng có trách nhiệm tổ chức việc rà soát, đánh giá các ứng viên Hội đồng quản trị được đề cử theo quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều lệ này theo một quy trình đánh giá minh bạch, khách quan và có tổ chức, được Hội đồng quản trị phê duyệt, trong đó bao gồm tối thiểu các nội dung sau:
 - (i) Đánh giá mức độ đáp ứng các tiêu chuẩn pháp lý, tiêu chuẩn phù hợp, năng lực, kinh nghiệm, tính độc lập, đạo đức nghề nghiệp và thời gian cam kết của ứng viên;
 - (ii) Đối chiếu hồ sơ, lý lịch nghề nghiệp và các thông tin liên quan của ứng viên với các tiêu chí, tiêu chuẩn đối với thành viên Hội đồng quản trị và các tiêu chí liên quan đến việc tham gia các ủy ban/ban thuộc Hội đồng quản trị;
 - (iii) Thực hiện phỏng vấn, trao đổi chuyên sâu với ứng viên khi cần thiết nhằm đánh giá năng lực quản trị, khả năng đóng góp độc lập, tư duy chiến lược và mức độ phù hợp với văn hóa và định hướng phát triển của Ngân hàng;
 - (iv) Trong trường hợp cần thiết, Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng có thể thuê hoặc sử dụng ý kiến đánh giá độc lập của bên thứ ba có chuyên môn phù hợp (bao gồm nhưng không giới hạn đơn vị tư vấn nhân sự cấp cao, tư vấn quản trị hoặc tổ chức đánh giá độc lập) để hỗ trợ quá trình đánh giá, bảo đảm tính khách quan, công tâm và phù hợp với thông lệ quản trị tốt.
- b) Trên cơ sở kết quả đánh giá ứng viên, Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng tổng hợp, lập báo cáo và đưa ra nhận xét, khuyến nghị đối với từng ứng viên để trình Hội đồng quản trị xem xét, hoàn thiện danh sách ứng viên, thực hiện các thủ tục cần thiết và trình Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền.



- c) Danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu các chức danh này. Những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
- d) Sau khi danh sách ứng viên Hội đồng quản trị được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận theo quy định Pháp luật, Eximbank có trách nhiệm công bố thông tin liên quan đến các ứng viên trên trang thông tin điện tử của Eximbank trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, để cổ đông tìm hiểu trước khi thực hiện quyền biểu quyết. Việc công bố thông tin liên quan đến ứng viên Hội đồng quản trị được thực hiện theo quy định của Pháp luật và các quy định nội bộ có liên quan của Eximbank.
- e) Ứng viên Hội đồng quản trị phải:
 - (i) Cung cấp đầy đủ, trung thực và chính xác các thông tin cá nhân theo yêu cầu công bố thông tin;
 - (ii) Có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin đã công bố; và
 - (iii) Cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Eximbank trong trường hợp được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị.

Điều 52. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị Eximbank, có toàn quyền nhân danh Eximbank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Eximbank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Hoạt động kinh doanh và các công việc của Eximbank phải chịu sự giám sát và chỉ đạo của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của Pháp luật và Eximbank. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank.
2. Hội đồng quản trị thông qua nghị quyết, quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình thức khác theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị. Mỗi thành viên Hội đồng quản trị có một phiếu biểu quyết.
3. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại; tuy nhiên, một cá nhân không được ứng cử hoặc đề cử vào chức vụ thành viên Hội đồng quản trị khi có tổng số năm đương nhiệm liên tục từ tám (08) năm trở lên, trừ khi Đại hội đồng cổ đông quyết định khác. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu 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.
4. Cơ cấu Hội đồng quản trị bao gồm:
 - a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. Hội đồng quản trị của Eximbank bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị không điều hành; tuy nhiên, Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập.



Cho mục đích của Khoản này, thành viên Hội đồng quản trị không điều hành chỉ bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ liền trước được bầu lại vào Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ tiếp theo và vẫn đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 4, Điều 24 (trừ điều kiện tại Điểm f, Khoản 4, Điều 24) của Điều lệ này.

- b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, thành viên độc lập và thành viên khác của Hội đồng quản trị.
 - c) Cơ cấu Hội đồng quản trị hướng tới sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, giới tính, sắc tộc, thời gian nhiệm kỳ và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của Hội đồng quản trị (có sự cân bằng về kỹ năng và kinh nghiệm trong các lĩnh vực như ngân hàng/dịch vụ tài chính, quản trị rủi ro, kế toán - tài chính, công nghệ và hiểu biết về thị trường khu vực) đảm bảo phù hợp mục tiêu hoạt động, phát triển và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ.
 - d) Phần lớn các thành viên Hội đồng quản trị cần có kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực ngân hàng hoặc tài chính.
5. Trường hợp Hội đồng quản trị có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của Pháp luật và quy định của Điều lệ, trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, Eximbank phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp quy định tại Khoản 5 Điều 166 của Luật Các tổ chức tín dụng.
6. Hội đồng quản trị sử dụng dấu của Eximbank để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.
7. Hội đồng quản trị phải thành lập các ủy ban, ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định tại Điều lệ này và theo quy định của Pháp luật. Hội đồng quản trị phải có đủ số thành viên để thành lập ít nhất ba (03) ủy ban, mỗi ủy ban phải có ít nhất ba (03) thành viên, như sau:
- a) Ủy ban Kiểm toán và Quản lý Rủi ro (“Ủy ban Quản lý Rủi ro”);
 - b) Ủy ban Nhân sự, Đề cử và lương thưởng (“Ủy ban Nhân sự”); và
 - c) Ủy ban Chiến lược và Công nghệ;

Nhiệm vụ, quyền hạn của các ủy ban này do Hội đồng quản trị quy định phù hợp với quy định của Pháp luật.

8. Hội đồng quản trị có bộ phận giúp việc. Chức năng, nhiệm vụ của bộ phận giúp việc do Hội đồng quản trị quy định.

Điều 53. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị

- 1. Định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh
 - a) Hội đồng quản trị quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hằng năm, kế hoạch tài chính hàng năm (bao gồm ngân sách hoạt động) phù hợp với kế hoạch kinh doanh và các phương án đầu tư. Hội đồng quản trị giám sát Tổng giám đốc trong việc tổ chức thực hiện và triển khai chiến lược và kế hoạch kinh doanh hằng năm và các phương án đầu tư phù hợp với quy mô, bối cảnh thị trường và năng lực của Eximbank và quyết định các vấn đề liên quan đến công việc kinh doanh hằng ngày của Eximbank, và thực hiện mục tiêu chiến lược.



- b) Hội đồng quản trị quyết định điều chỉnh mục tiêu chiến lược khi cần thiết nhằm đảm bảo lợi ích lâu dài của người gửi tiền, người lao động, cổ đông và các bên liên quan khác.
2. Quản lý rủi ro
- a) Hội đồng quản trị phê duyệt khẩu vị rủi ro của Eximbank, bảo đảm phù hợp với chiến lược, kế hoạch vốn, tài chính và chính sách thù lao và lương, thưởng;
 - b) Hội đồng quản trị quyết định chính sách quản lý rủi ro trên cơ sở khẩu vị rủi ro đã được phê duyệt để đảm bảo Eximbank có khung quản lý rủi ro toàn diện; và giám sát trong việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Eximbank, đặc biệt phải giám sát thường xuyên đối với các rủi ro trọng yếu.
3. Giám sát tài chính
- a) Hội đồng quản trị tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát tính liên chính của báo cáo tài chính thông qua việc: (i) thông qua báo cáo tài chính hàng quý, báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm đã soát xét; (ii) phê duyệt báo cáo tài chính hàng năm đã kiểm toán để trình Đại hội đồng cổ đông thông qua; và (iii) đảm bảo Eximbank có môi trường kiểm soát hiệu quả đối với việc lập báo cáo tài chính;
 - b) Hội đồng quản trị yêu cầu thực hiện kiểm toán hoặc rà soát độc lập định kỳ đối với các nội dung ngoài báo cáo tài chính nếu xét thấy cần thiết;
 - c) Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Kiểm toán và Quản lý Rủi ro, giám sát đơn vị kiểm toán độc lập, bảo đảm Tổng giám đốc xử lý kịp thời các phát hiện trong quá trình kiểm toán;
 - d) Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên.
4. Khung quản trị và công bố thông tin
- a) Hội đồng quản trị quyết định cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, các cơ quan giúp việc của Hội đồng quản trị (nếu có), Tổng giám đốc, Phó tổng giám đốc, Người phụ trách quản trị, bộ phận quản lý rủi ro, bộ phận tuân thủ, phân tách các chức năng của ba tuyến bảo vệ trong hoạt động của Eximbank phù hợp với quy định tại Điều lệ này và quy định của Pháp luật. Hội đồng quản trị quyết định, thực hiện các vấn đề thuộc quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của chủ sở hữu, thành viên góp vốn tại các công ty con (bao gồm cả quyết định điều lệ, cơ cấu tổ chức), công ty liên kết của Eximbank. Hội đồng quản trị giám sát cơ cấu tổ chức của Eximbank và định kỳ rà soát để bảo đảm phù hợp với quy mô, mức độ phức tạp, chiến lược của Eximbank và môi trường pháp lý trong từng thời kỳ;
 - b) Hội đồng quản trị giám sát việc công bố thông tin về nhiệm vụ và thành phần của Hội đồng quản trị, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong báo cáo thường niên để bảo đảm minh bạch. Hội đồng quản trị đồng thời duy trì quan hệ hiệu quả với cơ quan quản lý, kịp thời thông tin và xử lý các kết luận thanh tra, giám sát;
 - c) Hội đồng quản trị ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Eximbank phù hợp với các quy định Pháp luật liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Các quy định nội bộ trên gồm ít nhất các chính sách quản trị trọng yếu như bộ quy tắc ứng xử, chính sách tố giác/phòng chống tham nhũng, quy định về giao dịch với các bên liên quan.



5. Nhân sự

- a) Hội đồng quản trị rà soát và duy trì quy mô, thành phần và cơ cấu của Hội đồng quản trị (sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua), các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị và các vị trí Người điều hành theo quy định tại Điều lệ này.
- b) Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng thực hiện việc lựa chọn ứng viên, bổ nhiệm và khi cần thiết miễn nhiệm, kỷ luật hoặc đình chỉ đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công Nghệ Thông Tin theo quy định của Pháp luật, Điều lệ này và các quy định nội bộ của Eximbank. Hội đồng quản trị tổ chức đánh giá hằng năm kết quả hoạt động của các chức danh trên, trên cơ sở mục tiêu chiến lược, hiệu quả điều hành, kết quả hoạt động tổng thể và mức độ tuân thủ khẩu vị rủi ro của Ngân hàng.
- c) Hội đồng quản trị phê duyệt và duy trì kế hoạch kế nhiệm, chính sách đề cử và quy trình lựa chọn ứng viên cho các vị trí thuộc Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công Nghệ Thông Tin theo quy định tại Điều lệ này và các quy định nội bộ của Eximbank để bảo đảm tính liên tục trong hoạt động của Ngân hàng.
- d) Hội đồng quản trị phê duyệt việc bổ nhiệm và giám sát kết quả hoạt động của các lãnh đạo phụ trách chức năng kiểm soát của Ngân hàng, bao gồm Giám đốc Quản lý rủi ro, Lãnh đạo đơn vị phụ trách tuân thủ nhằm bảo đảm tính độc lập, khách quan và thẩm quyền cần thiết của các chức danh này theo quy định của Pháp luật và thông lệ quản trị ngân hàng tốt. Trường hợp miễn nhiệm Giám đốc Quản lý rủi ro, Hội đồng quản trị phải xem xét đầy đủ lý do miễn nhiệm và bảo đảm việc công bố thông tin theo quy định của Pháp luật.

6. Chính sách thù lao, lương thưởng và văn hóa doanh nghiệp

- a) Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng phê duyệt và giám sát khung thù lao tổng thể của Eximbank, đảm bảo phù hợp với nguyên tắc quản lý rủi ro thận trọng và mục tiêu dài hạn.
- b) Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công Nghệ Thông Tin; đồng thời, rà soát chế độ thù lao của lãnh đạo và nhân viên, đảm bảo phù hợp với giá trị, văn hóa rủi ro của Eximbank và các quy định của Pháp luật.
- c) Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng rà soát và xây dựng Chính sách thù lao và lương thưởng của các vị trí thuộc Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công nghệ thông tin phù hợp quy định Pháp luật hiện hành, hướng đến các tiêu chuẩn quốc tế và thông lệ tiên tiến trong ngành; bảo đảm công bằng, hợp lý so với thị trường, phù hợp với chiến lược dài hạn, khẩu vị rủi ro, văn hóa Eximbank và mục tiêu hoạt động



an toàn, lành mạnh của Ngân hàng. Điều này bao gồm việc đảm bảo Chính sách thù lao và lương, thưởng đối với nhân sự lãnh đạo thuộc các chức năng kiểm soát trong Ngân hàng độc lập với kết quả kinh doanh. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả của các chức danh này phải dựa trên việc hoàn thành mục tiêu riêng.

- d) Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm thúc đẩy văn hóa doanh nghiệp dựa trên đạo đức và quản lý rủi ro thận trọng thông qua việc nêu gương của lãnh đạo cấp cao, thiết lập, tuân thủ giá trị cốt lõi và quy tắc ứng xử.
- e) Hội đồng quản trị giám sát Tổng giám đốc trong việc lan tỏa văn hóa liêm chính, nhận thức về rủi ro và tính tuân thủ ở tất cả các vị trí, cấp bậc tại Eximbank.
- f) Hội đồng quản trị đảm bảo có cơ chế hiệu quả để người lao động phản ánh các mối lo ngại và yêu cầu xử lý kịp thời các hành vi vi phạm đạo đức.

7. Nhiệm vụ, quyền hạn khác

- a) Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định (trừ các vấn đề do Ban kiểm soát đề xuất/kiến nghị);
- b) Quyết định thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của Eximbank;
- c) Cử người đại diện phần vốn góp của Eximbank tại các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác; quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó;
- d) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ của Eximbank trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- e) Quyết định khoản cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 3 Điều 135, và Khoản 7 Điều 136 của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- f) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của Eximbank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- g) Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Eximbank với: (i) thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của Eximbank; (ii) người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Eximbank; (iii) công ty con, công ty liên kết của Eximbank;
- h) Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- i) 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;



- j) Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán;
- k) Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền của Eximbank;
- l) Quyết định mua lại cổ phần của Eximbank theo phương án được duyệt;
- m) 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;
- n) 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;
- o) 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;
- p) 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;
- q) 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;
- r) Quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, trừ phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;
- s) Thông qua phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Eximbank theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước;
- t) Quyết định việc đăng ký bảo hộ (các) nhãn hiệu cho Eximbank;
- u) Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ của Eximbank hoặc nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

Điều 54. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm trong số các thành viên Hội đồng quản trị đã được Đại hội đồng cổ đông bầu ra. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải cư trú ở Việt Nam trong suốt nhiệm kỳ.
2. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị như sau:
 - a) Chỉ đạo Hội đồng quản trị hoàn thành đầy đủ nghĩa vụ của Hội đồng quản trị, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung liên quan đến định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh; quản lý rủi ro; giám sát tài chính; khung quản trị và công bố thông tin; nhân sự; chính sách thù lao, lương thưởng và văn hóa doanh nghiệp; nhiệm vụ khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ của Eximbank hoặc nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - b) Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị;
 - c) Chỉ đạo công tác chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp Hội đồng quản trị; triệu tập, chủ trì và làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị; quyết định việc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;



- d) Làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;
- e) Thay mặt Hội đồng quản trị ký văn bản thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;
- f) Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
- g) Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
- h) Bảo đảm thành viên Hội đồng quản trị nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Hội đồng quản trị phải xem xét;
- i) Phân công nhiệm vụ cụ thể liên quan đến nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị cho từng thành viên Hội đồng quản trị phù hợp với kinh nghiệm của thành viên Hội đồng quản trị, đảm bảo tính độc lập và phù hợp trong việc phân công;
- j) Giám sát thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ và nhiệm vụ được phân công;
- k) Chỉ được ủy quyền cho một (01) thành viên khác của Hội đồng quản trị thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ. Trường hợp không có người được ủy quyền hoặc Chủ tịch Hội đồng quản trị chết, mất tích, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, trốn khỏi nơi cư trú, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của Hội đồng quản trị;
- l) Định kỳ hàng năm, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên Hội đồng quản trị, các Ủy ban của Hội đồng quản trị; đồng thời, căn cứ vào kết quả đánh giá độc lập từ bên thứ ba (nếu có) để tổng hợp, báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này;
- m) Giải trình các nội dung được yêu cầu bởi Đại hội đồng cổ đông, cơ quan giám sát và các cơ quan khác về các nội dung liên quan đến trách nhiệm của Chủ tịch Hội đồng quản trị;
- n) Điều phối hoạt động của Hội đồng quản trị; tạo điều kiện và khuyến khích việc trao đổi, phản biện cởi mở và mang tính xây dựng giữa các thành viên Hội đồng quản trị; bảo đảm các thành viên tham gia đầy đủ và đóng góp thực chất;
- o) Làm đầu mối thông tin giữa Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc, hỗ trợ định hướng thảo luận và giám sát việc thực hiện theo quyết nghị của Hội đồng quản trị;
- p) Chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank; và
- q) Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank.

Điều 55. Quyền và nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị

1. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị theo đúng Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, quy định nội bộ khác của Eximbank và sự phân công



- của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách liêm chính, trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của Eximbank và cổ đông; đảm bảo và phát huy tính độc lập của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank;
2. 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 Eximbank, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình, làm rõ vấn đề có liên quan đến báo cáo;
 3. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị bất thường phù hợp với Điều lệ này;
 4. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp, biểu quyết bằng văn bản khi lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản về các vấn đề, nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị về quyết định của mình;
Trường hợp nội dung biểu quyết có xung đột lợi ích với thành viên nào thì thành viên đó không được tham gia biểu quyết;
 5. Thành viên Hội đồng quản trị không được ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị để quyết định nội dung quy định tại các Khoản 1, 2, 3, 4, 5, 6 và điểm a, d, e, f, g, h, m Khoản 7 Điều 53 Điều lệ;
 6. Thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 7. Giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi được yêu cầu;
 8. Báo cáo kịp thời, đầy đủ với Hội đồng quản trị các khoản thù lao nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác;
 9. Báo cáo, công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của Eximbank theo quy định của Pháp luật;
 10. Tham gia đào tạo, tập huấn về quản trị công ty và các kỹ năng cần thiết tối thiểu bao gồm chương trình đào tạo về các chuẩn mực quản trị rủi ro, các quy định về vốn, thanh khoản và kế hoạch khắc phục và ứng phó khủng hoảng được tổ chức cho thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, và Người quản lý khác;
 11. Yêu cầu Tổng giám đốc, Người điều hành khác và các đơn vị trong Eximbank cung cấp các thông tin, tài liệu về hoạt động của Eximbank và của các đơn vị trong Eximbank;
 12. Công khai, báo cáo các lợi ích có liên quan, danh sách người có liên quan cho Eximbank ngay khi được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị và ngay khi có thay đổi trong thời gian đương nhiệm;
 13. Báo cáo các giao dịch có lợi ích liên quan theo quy định tại Khoản 7 Điều 33 Điều lệ;
 14. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị của Eximbank phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị;



15. Trong trường hợp biểu quyết không tán thành hoặc không có ý kiến, thành viên Hội đồng quản trị có trách nhiệm nêu lý do cho việc biểu quyết không tán thành hoặc không có ý kiến đó và làm rõ các vấn đề liên quan; và
16. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank.

Điều 56. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị

1. Quy định về họp và các hình thức họp:
 - a) Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị, hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.
 - b) Phiên họp định kỳ: Hội đồng quản trị tổ chức họp định kỳ tối thiểu hai (02) tháng một (01) lần.
 - c) Địa điểm họp: Hội đồng quản trị có thể họp tại trụ sở chính hoặc ở bất kỳ nơi nào khác.
 - d) Cuộc họp Hội đồng quản trị có thể tổ chức theo hình thức họp trực tiếp, trực tuyến hoặc hình thức khác cho phép tất cả hoặc một số thành viên Hội đồng quản trị tham dự từ các địa điểm khác nhau có thể nghe lẫn nhau. Việc tổ chức cuộc họp theo hình thức nêu trên được thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Eximbank. Các vấn đề, nội dung sau cần được thảo luận và thông qua trong cuộc họp Hội đồng quản trị:
 - (i) Định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh
 - Chiến lược, mục tiêu chiến lược và kế hoạch kinh doanh hàng năm, kế hoạch tài chính hàng năm;
 - Triển khai và điều chỉnh các nội dung trên nếu cần;
 - (ii) Quản lý rủi ro
 - Khẩu vị rủi ro và chính sách quản lý rủi ro;
 - (iii) Giám sát tài chính
 - Các nội dung báo cáo tài chính hàng quý, báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và báo cáo tài chính hàng năm;
 - Báo cáo thường niên;
 - Việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập đối với các nội dung ngoài báo cáo tài chính;
 - (iv) Khung quản trị và công bố thông tin
 - Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ và quyền hạn của các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, các cơ quan giúp việc của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó tổng giám đốc, bộ phận quản lý rủi ro, bộ phận tuân thủ, phân tách các chức năng của ba tuyến bảo vệ trong hoạt động của Eximbank;
 - Các nội dung công bố thông tin liên quan đến nhiệm vụ và thành phần của Hội đồng quản trị, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị;



(v) Nhân sự

- Kế hoạch kế nhiệm, chính sách đề cử và quy trình lựa chọn ứng viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của Eximbank;
- Việc lựa chọn ứng viên, bổ nhiệm và khi cần thiết miễn nhiệm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Lãnh đạo đơn vị phụ trách tuân thủ theo quy định tại Điều lệ này và các quy định nội bộ của Eximbank;
- Kết quả đánh giá hoạt động của các chức danh thuộc thẩm quyền bổ nhiệm, miễn nhiệm của Hội đồng quản trị;
- Quyết định kỷ luật, đình chỉ đối với các chức danh thuộc thẩm quyền bổ nhiệm, miễn nhiệm của Hội đồng quản trị, theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị trong từng thời kỳ;

(vi) Chính sách thù lao và lương thưởng và văn hóa doanh nghiệp

- Khung thù lao tổng thể của Eximbank;
- Mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của Eximbank;
- Chế độ thù lao và lương, thưởng của lãnh đạo và nhân viên;
- Chính sách thù lao và lương, thưởng của các vị trí thuộc Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị để trình Đại hội đồng cổ đông thông qua và của Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác phù hợp quy định Pháp luật hiện hành;
- Văn hóa doanh nghiệp;

(vii) Nội dung khác

- Các vấn đề, nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông cần được trình lên Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua liên quan đến sửa đổi, bổ sung vốn điều lệ; định hướng phát triển; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị; thông qua báo cáo tài chính hằng năm; tổ chức lại, giải thể ngân hàng; quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; quyết định việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đối với báo cáo tài chính;
- Các quyết định đầu tư hoặc bán số tài sản có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của Eximbank;
- Chính sách, quy định về các nội dung mới phát sinh trong hoạt động của Ngân hàng; và các nội dung khác Chủ tịch Hội đồng quản trị thấy cần thiết.

2. 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 tham dự và biểu quyết theo quy định tại Khoản 2 Điều 57 Điều lệ này;
 - c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức khác theo quy định nội bộ của Eximbank;
 - d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua bưu điện/tổ chức cung ứng dịch vụ chuyển phát nhanh, thư điện tử. Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì dán kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng quản trị chậm nhất một (01) giờ trước khi khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp.
3. Quy định về cuộc họp đầu tiên của Hội đồng quản trị:
- Chủ tịch Hội đồng quản trị được bầu trong cuộc họp đầu tiên của Hội đồng quản trị trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một (01) người trong số họ triệu tập họp Hội đồng quản trị.
4. Quy định về cuộc họp bất thường của Hội đồng quản trị:
- Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị bất thường khi xét thấy cần thiết hoặc khi có một trong các trường hợp sau:
- a) Có đề nghị của Ban kiểm soát hoặc 02 thành viên Hội đồng quản trị; hoặc
 - b) Có đề nghị của Tổng giám đốc hoặc ít nhất năm (05) người quản lý khác.
- Đề nghị phải được lập thành văn bản, trong đó nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
5. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được đề nghị. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Eximbank; trong trường hợp này, người đề nghị có quyền thay thế Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị và tất cả các thành viên Hội đồng quản trị sẽ dự họp bỏ phiếu bầu chủ tọa cuộc họp.
6. Hội đồng quản trị quy định cụ thể các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông báo và hình thức thông báo mời họp Hội đồng quản trị trong trường hợp cần họp khẩn cấp.
7. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp quyết định và mời người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, trong đó Tổng giám đốc sẽ được mặc nhiên mời tham gia tất cả các cuộc họp Hội đồng quản trị, trừ trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp thông báo khác đi. Các nhân sự được mời tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị được quyền phát biểu tại cuộc họp nếu được chủ tọa phiên họp mời nhưng không được biểu quyết và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng quản trị và sự điều hành của chủ tọa.



Điều 57. Điều kiện tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị

1. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ ba phần tư (3/4) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập lần thứ nhất không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì cuộc họp phải được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn bảy (07) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp triệu tập lần thứ hai được tiến hành nếu có hơn một nửa (1/2) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.
2. Trường hợp không trực tiếp dự họp, thành viên Hội đồng quản trị có quyền ủy quyền cho người khác (với điều kiện tuân thủ Khoản 5, Điều 55 về các trường hợp không được ủy quyền cho người khác để tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị) để tham dự và biểu quyết nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận hoặc gửi ý kiến biểu quyết bằng văn bản. Trong trường hợp ủy quyền hợp lệ, thành viên Hội đồng quản trị đó được xem như đã tham dự cuộc họp và được tính vào số thành viên cần thiết để tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị và tỷ lệ biểu quyết để thông qua các nội dung, vấn đề được thảo luận trong cuộc họp đó.
3. Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa cuộc họp, chủ trì việc lấy ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị, chủ trì việc lấy ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản trong trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt.

Điều 58. Thông báo và chuẩn bị nội dung họp, hình thức tổ chức họp Hội đồng quản trị

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày họp hoặc thời hạn khác ngắn hơn trong trường hợp họp khẩn cấp. Thông báo mời họp xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp có tài liệu, văn bản sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.
2. Thông báo mời họp Hội đồng quản trị có thể được gửi bằng giấy mời, điện thoại, thư điện tử hoặc phương tiện khác theo quy định nội bộ của Eximbank, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại Eximbank.
3. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập phải gửi thông báo mời họp và các tài liệu kèm theo đến các thành viên Ban kiểm soát và Tổng giám đốc như đối với thành viên Hội đồng quản trị.

Điều 59. Biên bản họp Hội đồng quản trị

1. 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 có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của Eximbank;
 - b) Mục đích, chương trình và nội dung họp;
 - c) Thời gian, địa điểm họp;
 - d) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được ủy quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;
 - e) Các vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;
 - f) Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;



- g) Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến.;
 - h) Vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
 - i) Họ, tên, chữ ký chủ tọa, thư ký cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều này.
2. Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị phải được lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng Anh và hai bản này có giá trị pháp lý ngang nhau. Trường hợp hai biên bản này có sự khác biệt về nội dung thì nội dung trong bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.
 3. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp và ký đồng ý thông qua và biên bản họp có đầy đủ nội dung theo quy định từ điểm a đến điểm h Khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.
 4. Chủ tọa, thư ký hoặc người khác (nếu có) ký tên trong biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của biên bản họp Hội đồng quản trị.
 5. Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Eximbank.

Điều 60. Quyết định thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị

1. Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của chủ tọa cuộc họp.
2. Thành viên Hội đồng quản trị có xung đột lợi ích với vấn đề được đưa ra Hội đồng quản trị quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và cũng không được ủy quyền cho người khác, hoặc nhận ủy quyền của thành viên Hội đồng quản trị khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó. Tuy nhiên, thành viên có xung đột lợi ích vẫn được tính vào số lượng thành viên theo quy định để xét việc tổ chức cuộc họp hợp lệ.
3. Trước khi thực hiện biểu quyết, nếu thành viên Hội đồng quản trị theo sự hiểu biết của mình, thấy có liên quan trực tiếp hay gián tiếp tới một hợp đồng, một thỏa thuận đang dự kiến ký kết hoặc đã được ký kết với Eximbank hoặc có lợi ích khác xung đột với vấn đề được biểu quyết tại một cuộc họp Hội đồng quản trị, thì phải công bố bản chất quyền lợi liên quan tại cuộc họp Hội đồng quản trị để Hội đồng quản trị xem xét việc có quyền lợi, lợi ích liên quan đến vấn đề được thảo luận hay không và quyết định về quyền biểu quyết của thành viên đó. Trường hợp có cơ sở để nghi ngờ quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị xung đột với vấn đề được biểu quyết tại một cuộc họp Hội đồng quản trị mà thành viên Hội đồng quản trị có liên quan đó không tự nguyện công khai, vấn đề này sẽ được chuyển để chủ tọa cuộc họp xem xét. Trên cơ sở các thông tin và tài liệu liên quan, chủ tọa có quyền quyết định việc thành viên đó có được tham gia biểu quyết hay không, hoặc yêu cầu thành viên có liên quan cung cấp thêm thông tin. Quyết định của chủ tọa sẽ có giá trị và hiệu lực cuối cùng. Trường hợp nếu sau này mới biết về sự tồn tại quyền lợi xung đột hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên đó phải thông báo cho Hội đồng quản trị ngay lập tức sau khi biết được đã có quyền lợi liên quan và việc này sẽ được thảo luận tại cuộc họp Hội đồng quản trị gần nhất sau khi Hội đồng quản trị nhận được thông báo về mối liên hệ quyền lợi liên quan của thành viên Hội đồng quản trị để có quyết định phù hợp.



Điều 61. Tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản dựa trên việc đánh giá về mức độ quan trọng, tính khẩn cấp của nội dung cần lấy ý kiến và mức độ đầy đủ thông tin cho mục đích lấy ý kiến.
2. Thư ký Hội đồng quản trị (hoặc nhân sự khác được Hội đồng quản trị chấp thuận) chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo được gửi đến từng thành viên Hội đồng quản trị như gửi thông báo mời họp quy định tại Điều 58 Điều lệ.
3. Chủ tịch Hội đồng quản trị, hoặc nhân sự khác được Hội đồng quản trị chấp thuận, kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu.
4. Chủ tịch Hội đồng quản trị, người tham gia vào việc lấy ý kiến/kiểm phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản 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.
5. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền tham gia biểu quyết tán thành, trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người chủ trì việc lấy ý kiến bằng văn bản. Nghị quyết, quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như nghị quyết, quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị.
6. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Eximbank.

Điều 62. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị

1. Định kỳ hàng năm, bên thứ ba độc lập đánh giá hiệu quả làm việc của Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị và các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị. Trên cơ sở đánh giá của bên thứ ba độc lập (nếu có), Chủ tịch Hội đồng quản trị báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này;
2. Tổng mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên. Hội đồng quản trị quyết định mức thù lao, thưởng và lợi ích khác cho từng thành viên theo nguyên tắc quyết định được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của chủ tọa cuộc họp/người chủ trì việc lấy ý kiến bằng văn bản;
3. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán chi phí đi lại, ăn, ở và các khoản chi phí hợp lý khác mà họ đã thực tế 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 tham dự các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị hoặc các ủy ban/ban của Hội đồng quản trị;
4. Thành viên Hội đồng quản trị được Eximbank mua bảo hiểm trách nhiệm sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông; bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị liên quan đến việc vi phạm Pháp luật và Điều lệ;
5. Thù lao, thưởng, lợi ích khác của từng thành viên Hội đồng quản trị và chi phí hợp lý mà Eximbank chi trả cho các thành viên Hội đồng quản trị sẽ được ghi nhận theo quy định của pháp luật về



thuế thu nhập doanh nghiệp, được thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính hằng năm của Eximbank và phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.

Điều 63. Người phụ trách quản trị công ty

1. Hội đồng quản trị phải bổ nhiệm ít nhất một (01) người làm Người phụ trách quản trị công ty để hỗ trợ hoạt động quản trị công ty tại Eximbank được tiến hành một cách có hiệu quả và tuân thủ quy định Pháp luật. Nhiệm kỳ của Người phụ trách quản trị do Hội đồng quản trị quyết định, tối đa là năm (05) năm.
2. Người phụ trách quản trị công ty có quyền và nghĩa vụ sau:
 - 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 Eximbank 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, 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 Eximbank;
 - 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 Eximbank;
 - j) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định.
3. Chức năng, nhiệm vụ, tiêu chuẩn của Người phụ trách quản trị công ty được quy định cụ thể tại Quy chế quản trị nội bộ của Eximbank.

**MỤC VIII.
BAN KIỂM SOÁT**

Điều 64. Ứng cử, đề cử thành viên Ban kiểm soát

1. Việc ứng cử, đề cử thành viên Ban kiểm soát được thực hiện tương tự quy định tại Khoản 1 và Khoản 3 Điều 51 Điều lệ.
2. Trường hợp số lượng ứng viên Ban kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử không đủ số lượng cần thiết (bao gồm cả trường hợp không đủ số lượng do xét thấy ứng viên không đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện), Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu/đề cử thêm ứng viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát. Việc Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát.



Điều 65. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát

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, Hội đồng quản trị.
2. Số lượng thành viên, cơ cấu của Ban kiểm soát như sau:
 - a) Ban kiểm soát của Eximbank có tối thiểu năm (05) thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định.
 - b) Ban kiểm soát gồm Trưởng Ban kiểm soát và thành viên khác của Ban kiểm soát.
3. Danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Ban kiểm soát phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu các chức danh này. Những người được bầu làm thành viên Ban kiểm soát phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
4. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Ban kiểm soát. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.
5. Trường hợp số thành viên Ban kiểm soát ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của Khoản 2 Điều này thì trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng theo quy định, Eximbank phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu theo quy định, trừ trường hợp quy định tại Khoản 5 Điều 166 của Luật Các tổ chức tín dụng.
6. Trường hợp thành viên Ban kiểm soát có cùng thời điểm kết thúc nhiệm kỳ mà thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới chưa được bầu thì thành viên Ban kiểm soát đã hết nhiệm kỳ vẫn tiếp tục thực hiện quyền và nghĩa vụ cho đến khi thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới được bầu và nhận nhiệm vụ.

Điều 66. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn sau:

1. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành Eximbank trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; chịu trách nhiệm trước pháp luật, Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ;
2. Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ hằng năm, xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, quy định nội bộ của Eximbank về kế toán, báo cáo;
3. Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành Eximbank, có quyền sử dụng các nguồn lực của Eximbank để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc lập và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát;
4. Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hàng năm của Eximbank. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hàng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng



- quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông;
5. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Eximbank thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị. Định kỳ hằng năm, lập và gửi báo cáo kết quả giám sát cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 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 Eximbank;
 7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của Eximbank khi xét 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, nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của pháp luật. Việc kiểm tra được thực hiện trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu.
 8. Kịp thời thông báo cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị khi phát hiện Người quản lý, Người điều hành Eximbank có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của Eximbank, 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);
 9. Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường theo quy định của Pháp luật và Điều lệ;
 10. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng Luật Các tổ chức tín dụng hoặc vượt quá thẩm quyền được giao hoặc trường hợp khác theo quy định của Điều lệ;
 11. Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các Khoản 6, 8 và 10 Điều này và các hành vi vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần, phần vốn góp, người liên quan theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng;
 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.
 13. Đề xuất Đại hội đồng cổ đông quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 81 Điều lệ;
 14. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định khác của Eximbank.

Điều 67. Nhiệm vụ và quyền hạn của Trưởng Ban kiểm soát

1. Tổ chức thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát và chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank;
2. Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp Ban kiểm soát, lấy ý kiến bằng văn bản để thực hiện các công việc, quyết định của Ban kiểm soát; triệu tập, chủ trì và làm



- chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thực hiện các công việc, quyết định của Ban kiểm soát;
3. Tổ chức việc họp, lấy ý kiến các thành viên Ban kiểm soát. Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện các quyết định của Ban kiểm soát;
 4. Thay mặt Ban kiểm soát ký văn bản thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát;
 5. Thay mặt Ban kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường theo quy định tại Điều lệ này hoặc đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường;
 6. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, có quyền phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết;
 7. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị nếu ý kiến đó khác với nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông;
 8. Chuẩn bị kế hoạch làm việc của Ban kiểm soát và phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Ban kiểm soát;
 9. Bảo đảm các thành viên Ban kiểm soát nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Ban kiểm soát phải xem xét;
 10. Giám sát, chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát;
 11. Chỉ được ủy quyền cho một (01) thành viên khác của Ban kiểm soát thực hiện quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ;
 12. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định khác của Eximbank.

Điều 68. Nhiệm vụ và quyền hạn của thành viên Ban kiểm soát

1. Tuân thủ Pháp luật, Điều lệ, quy định nội bộ của Ban kiểm soát, đạo đức nghề nghiệp và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng Ban kiểm soát để triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Eximbank và của cổ đông; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của Eximbank;
2. Bầu một (01) thành viên Ban kiểm soát làm Trưởng Ban kiểm soát. Tất cả các thành viên Ban kiểm soát có quyền tham gia bầu, biểu quyết miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban kiểm soát mà không bị loại phiếu biểu quyết;
3. Yêu cầu Trưởng Ban kiểm soát triệu tập họp Ban kiểm soát bất thường;
4. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm tra sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính của Eximbank và kiến nghị biện pháp khắc phục;
5. Yêu cầu người quản lý báo cáo, giải trình về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh của công ty con của Eximbank, kế hoạch, dự án, chương trình đầu tư phát triển và quyết định khác trong quản lý, điều hành Eximbank;
6. Yêu cầu Người quản lý, Người điều hành, nhân viên của Eximbank cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công;
7. Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường của Eximbank và chịu



- trách nhiệm về đánh giá, kết luận của mình;
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;
 9. Trung thành với lợi ích của Eximbank và cổ đông. Không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của Eximbank để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;
 10. Trường hợp phát hiện có thành viên Ban kiểm soát vi phạm trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì phải thông báo bằng văn bản đến Ban kiểm soát; yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và khắc phục hậu quả;
 11. Công khai, báo cáo các lợi ích có liên quan, danh sách người có liên quan cho Eximbank ngay khi được bầu làm thành viên Ban kiểm soát và ngay khi có thay đổi trong thời gian đương nhiệm;
 12. Thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan của thành viên Ban kiểm soát không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin nội bộ để thực hiện các giao dịch có liên quan;
 13. Bảo mật các thông tin được Eximbank cung cấp theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của Eximbank. Nghiêm cấm các hành vi tiết lộ thông tin trái phép (bao gồm cả việc phát ngôn/đưa tin/truyền tin trên báo chí khi chưa được Hội đồng quản trị hoặc Tổng giám đốc phê duyệt), cố ý làm lan truyền hoặc thực hiện những hành vi dẫn đến hệ quả lan truyền các thông tin về hoạt động của Eximbank một cách trái phép;
 14. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định khác của Eximbank.

Điều 69. Cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản của thành viên Ban kiểm soát

1. Ban kiểm soát họp định kỳ ít nhất mỗi quý một (01) lần và có thể được triệu tập họp bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất.
2. Cuộc họp bất thường của Ban Kiểm soát được tiến hành theo đề nghị của:
 - a) Chủ tịch Hội đồng quản trị;
 - b) Ít nhất hai phần ba (2/3) số thành viên Hội đồng quản trị;
 - c) Trưởng Ban kiểm soát;
 - d) Ít nhất hai phần ba (2/3) số thành viên Ban kiểm soát;
 - e) Tổng giám đốc;
 - f) Các trường hợp khác theo quy định của Pháp luật.
3. Ban kiểm soát ban hành quy định nội bộ về các nội dung quy định chi tiết có liên quan đến cuộc họp Ban kiểm soát (thể thức thông báo, triệu tập họp, thể thức cuộc họp, biểu quyết, biên bản họp, lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản) trên cơ sở phù hợp quy định Pháp luật, quy định tại Điều lệ này và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát.
4. Ban kiểm soát bàn bạc, biểu quyết để quyết định các công việc, nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát thông qua các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình



thức khác theo quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát. Mỗi thành viên Ban kiểm soát có một (01) phiếu biểu quyết.

5. Thành viên Ban kiểm soát có quyền lợi liên quan tới vấn đề được đưa ra Ban kiểm soát quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và không được tính vào số lượng thành viên yêu cầu có mặt tại cuộc họp Ban kiểm soát, đồng thời cũng không được ủy quyền cho/nhận ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.
6. Thành viên Ban kiểm soát nếu theo sự hiểu biết của mình thấy có liên quan dù là trực tiếp hay gián tiếp tới một hợp đồng, một thỏa thuận hay một hợp đồng dự kiến hoặc một thỏa thuận dự kiến giao kết với Eximbank phải khai báo bản chất quyền lợi liên quan với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát xem xét việc có giao kết các hợp đồng hoặc thỏa thuận đó không. Nếu như sau khi hợp đồng, giao dịch đã được ký kết mới biết về sự tồn tại quyền lợi đó của mình hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên đó phải thông báo ngay tại cuộc họp gần nhất của Hội đồng quản trị và cuộc họp gần nhất của Ban kiểm soát sau khi thành viên đó biết được đã có quyền lợi liên quan.

Điều 70. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát

1. Tổng ngân sách hoạt động hằng năm, tổng mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên. Ban kiểm soát quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác cho từng thành viên.
2. Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán chi phí đi lại, ăn, ở, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập và các khoản chi phí hợp lý khác. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác.
3. Thành viên Ban kiểm soát được Eximbank mua bảo hiểm trách nhiệm; bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ.
4. Các khoản chi cho thành viên Ban kiểm soát phải được lập thành mục riêng trong Báo cáo tài chính hằng năm của Eximbank.

MỤC IX. TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 71. Tổng giám đốc

1. Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của Eximbank, chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị, chịu trách nhiệm trước Pháp luật, Hội đồng quản trị về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.
2. Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị bổ nhiệm. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc không quá năm (05) năm và có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
3. Danh sách dự kiến người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi được bổ nhiệm. Người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
4. Giúp việc cho Tổng giám đốc là những Người điều hành khác của Eximbank.



5. Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm và từ chức Tổng giám đốc phải được thực hiện theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ và các quy định nội bộ khác của Eximbank.
6. Hội đồng quản trị quyết định tiền lương, thưởng và lợi ích khác của Tổng giám đốc. Tiền lương, thưởng và lợi ích khác của Tổng giám đốc sẽ được ghi nhận theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của Eximbank và báo cáo tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
7. Trường hợp khuyết Tổng giám đốc, Hội đồng quản trị phải bổ nhiệm Tổng giám đốc trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày khuyết Tổng giám đốc.

Điều 72. Quyền và nghĩa vụ của Tổng giám đốc

1. Thực hiện chiến lược và hoạt động kinh doanh:
 - a) Đề xuất kế hoạch kinh doanh và kế hoạch tài chính (bao gồm ngân sách hoạt động) hàng năm trình Hội đồng quản trị xem xét và quyết định;
 - b) Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của Eximbank và các vấn đề phù hợp với kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính đã được Hội đồng quản trị phê duyệt; quyết định các vấn đề khác không thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, bảo đảm phù hợp với quy định nội bộ của Eximbank;
 - c) Báo cáo Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông và cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của Eximbank
2. Báo cáo tài chính

Lập và trình Hội đồng quản trị thông qua hoặc báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo tài chính; chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác;
3. Quản trị
 - a) Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội cổ đông quyết định theo thẩm quyền;
 - b) Kiến nghị, đề xuất liên quan đến việc tổ chức, quản trị và hoạt động ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Eximbank với Hội đồng quản trị hoặc đề xuất Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền;
 - c) Quyết định cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị trong hệ thống Eximbank, trừ các đơn vị/bộ phận thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;
4. Hệ thống kiểm soát nội bộ

Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả;
5. Các nội dung khác
 - a) Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 - b) Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin quản lý;



- c) Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, địch họa, hỏa hoạn, sự cố và chịu trách nhiệm về quyết định đó, kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị;
- d) Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này;
- e) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, quyết định lương, thưởng và các lợi ích khác đối với các chức danh Người quản lý, Người điều hành Eximbank và các chức danh khác, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị;
- f) Ký kết hợp đồng, giao dịch khác nhân danh Eximbank theo quy định của Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank;
- g) Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh của Eximbank;
- h) Tuyển dụng lao động; quyết định lương, thưởng và quyền lợi khác đối với người lao động theo thẩm quyền;
- i) Thành lập các ủy ban/hội đồng tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc phù hợp với quy định của Pháp luật và hoạt động của Eximbank;
- j) Tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị theo yêu cầu của người có quyền triệu tập các cuộc họp của Hội đồng quản trị để cung cấp thông tin về hoạt động điều hành;
- k) Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị dưới 10% Vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; đồng thời có thể giao, phân cấp hoặc ủy quyền cho các chức danh Người điều hành khác theo quy định nội bộ của Ngân hàng thực hiện việc quyết định trong phạm vi này, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; và
- l) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, các quy định nội bộ của Eximbank, các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các thỏa thuận, hợp đồng lao động ký kết với Eximbank.

CHƯƠNG IV.

MỐI QUAN HỆ GIỮA EXIMBANK VỚI CÔNG TY CON, CÔNG TY LIÊN KẾT, CÔNG ĐOÀN VÀ NGƯỜI LAO ĐỘNG

Điều 73. Mối quan hệ giữa Eximbank với Công ty con, Công ty liên kết

1. Đại hội đồng cổ đông quyết định việc thành lập hoặc chuyển đổi các Công ty con ở trong nước và các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài để hỗ trợ hoạt động của Eximbank phù hợp quy định Pháp luật.
2. Hội đồng quản trị Eximbank quyết định và thực hiện quyền và nghĩa vụ của cổ đông/chủ sở hữu/thành viên góp vốn tại các Công ty con, Công ty liên kết theo quy định tại Điều lệ này, điều lệ của Công ty con, Công ty liên kết và các quy định khác có liên quan của Pháp luật.

Điều 74. Người lao động và công đoàn

1. Việc thành lập và hoạt động công đoàn của người lao động tại Eximbank thực hiện theo quy



định của Pháp luật.

2. Tổng giám đốc phải lập kế hoạch để Hội đồng quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến việc tuyển dụng, tiền lương, bảo hiểm xã hội, phúc lợi và khen thưởng đối với người lao động và Người điều hành Eximbank, quan hệ của Eximbank 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, các quy định nội bộ của Eximbank và quy định Pháp luật hiện hành.

CHƯƠNG V.

CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH - KẾ TOÁN, KIỂM SOÁT, KIỂM TOÁN VÀ THÔNG TIN, BÁO CÁO TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN VÀ BÁO CÁO

MỤC X.

TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN VÀ BÁO CÁO

Điều 75. Vốn và sử dụng vốn

1. Vốn của Eximbank bao gồm vốn chủ sở hữu, vốn huy động, vốn khác theo quy định của Pháp luật.
2. Eximbank 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.
3. Eximbank 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 năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ghi trên sổ sách kế toán.
4. Hội đồng quản trị quyết định hoặc phân cấp thẩm quyền quyết định mức bồi thường đối với các tổn thất về tài sản của Ngân hàng phát sinh do nguyên nhân chủ quan của người gây ra tổn thất.

Điều 76. Năm tài chính và chế độ tài chính

1. Năm tài chính của Eximbank bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 cùng năm dương lịch.
2. Eximbank tự chủ về tài chính, tự chịu trách nhiệm tài chính về hoạt động kinh doanh của mình, thực hiện nghĩa vụ và các cam kết của mình theo quy định của Pháp luật.
3. Chế độ tài chính của Eximbank được thực hiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định Pháp luật khác có liên quan. Căn cứ vào các quy định Pháp luật liên quan, Hội đồng quản trị xây dựng, phê duyệt ban hành Quy chế tài chính của Eximbank để làm căn cứ thực hiện.
4. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của Eximbank chịu trách nhiệm trước Pháp luật, trước các cơ quan quản lý Nhà nước về việc chấp hành chế độ tài chính, kiểm toán, kế toán của Eximbank.

Điều 77. Hạch toán, kế toán

Eximbank phải thực hiện hạch toán, kế toán theo quy định của Pháp luật về kế toán; chịu trách nhiệm trước Pháp luật về tính chính xác, trung thực của các khoản thu, chi và thực hiện các quy định về chế độ hóa đơn, chứng từ kế toán.



Điều 78. Báo cáo tài chính

1. Eximbank phải lập báo cáo tài chính theo quy định của Pháp luật về kế toán và hướng tới tuân thủ chuẩn mực kế toán quốc tế.
2. Các báo cáo tài chính phải được công khai, công bố thông tin và báo cáo Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của Pháp luật.
3. Trong trường hợp Eximbank là Công ty kiểm soát:
 - a) Trong thời hạn một trăm hai mươi (120) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, ngoài báo cáo và tài liệu theo quy định của Pháp luật, Eximbank phải lập và gửi cho Ngân hàng Nhà nước báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán theo quy định của Pháp luật về kế toán.

Trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Eximbank phải lập và gửi cho Ngân hàng Nhà nước báo cáo tổng hợp về giao dịch mua, bán, giao dịch khác giữa Eximbank với Công ty con, Công ty liên kết của Eximbank.

MỤC XI. KIỂM SOÁT VÀ KIỂM TOÁN

Điều 79. Hệ thống kiểm soát nội bộ

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 Eximbank và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro.
2. Việc 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.
3. Ngân hàng phải thuê tổ chức kiểm toán độc lập đánh giá một phần hoặc toàn bộ hệ thống kiểm soát nội bộ trong trường hợp có yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.
4. Việc xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ và triển khai ứng dụng công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ được thực hiện và tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 80. Kiểm toán nội bộ

1. Eximbank thành lập kiểm toán nội bộ thuộc Ban kiểm soát để thực hiện kiểm toán nội bộ Ngân hàng.
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 Eximbank; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm việc Eximbank



hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.

3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo cho Ban kiểm soát, và gửi Hội đồng quản trị, Ủy ban Kiểm toán và Quản lý Rủi ro, Tổng giám đốc của Eximbank để nắm thông tin.

Điều 81. Kiểm toán độc lập

1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Eximbank 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 nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo.
2. Trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, Eximbank phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.

MỤC XII.

TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN CHIA LỢI NHUẬN

Điều 82. Phân phối lợi nhuận và các quỹ

1. Phân lợi nhuận còn lại của Eximbank sau khi bù đắp lỗ năm trước theo quy định của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp và nộp thuế theo quy định Pháp luật thì được phân phối theo quy định của Chính phủ và Eximbank.
2. Hằng năm, Eximbank phải trích từ lợi nhuận sau thuế để lập và duy trì các quỹ sau đây:
 - a) Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ. Mức tối đa của quỹ này không được vượt quá Vốn điều lệ của Eximbank;
 - b) Quỹ dự phòng tài chính;
 - c) Quỹ dự trữ khác theo quy định của Pháp luật.
3. Eximbank quản lý và sử dụng các quỹ theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank.

Điều 83. Trả cổ tức

1. Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và theo quy định của Pháp luật, cổ tức sẽ được công bố và chi trả khi Eximbank đáp ứng đầy đủ các điều kiện chi trả cổ tức theo các quy định Pháp luật liên quan.
2. Hội đồng quản trị lập danh sách cổ đông hoặc quyết định một ngày cụ thể để chốt danh sách cổ đông được nhận cổ tức theo quy định của Pháp luật, kiến nghị mức cổ tức được trả và hình thức chi trả cổ tức đối với từng cổ phần để Đại hội đồng cổ đông quyết định, quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức.
3. Thông báo về trả cổ tức được gửi bằng phương thức phù hợp để bảo đảm đến cổ đông theo địa chỉ đăng ký trong Sổ đăng ký cổ đông/Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán của Eximbank chậm nhất mười lăm (15) ngày trước khi thực hiện trả cổ tức. Thông báo phải có các nội dung theo quy định của Pháp luật.
4. Cổ tức có thể được chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của Eximbank hoặc bằng tài sản khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông phù hợp với quy định Pháp luật. Nếu chi trả bằng tiền mặt thì phải được thực hiện bằng đồng Việt Nam và theo các phương thức thanh toán theo quy định của Pháp luật.



5. Các vấn đề khác liên quan đến việc trả cổ tức được thực hiện theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank.

MỤC XIII. CHẾ ĐỘ THÔNG TIN, BÁO CÁO

Điều 84. Báo cáo và công bố thông tin

1. Eximbank phải thực hiện chế độ báo cáo, cung cấp thông tin, công bố thông tin theo quy định của Pháp luật về kế toán, thống kê, điều tra thống kê, chứng khoán.
2. Eximbank phải báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
3. Ngoài báo cáo quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này, Eximbank có trách nhiệm báo cáo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước trong các trường hợp sau đây:
 - a) Phát sinh diễn biến bất thường trong hoạt động nghiệp vụ có thể ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh doanh của Eximbank;
 - b) Thay đổi về tổ chức, quản trị, điều hành, tình hình tài chính của cổ đông lớn và thay đổi khác có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động kinh doanh của Eximbank; mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn. Cổ đông lớn có trách nhiệm cung cấp thông tin kịp thời và phối hợp với Eximbank để báo cáo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước đối với nội dung quy định tại điểm này.
 - c) Thay đổi tên chi nhánh của Eximbank;
 - d) Tạm ngừng giao dịch dưới năm (05) ngày làm việc;
 - e) Niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước.
4. Công ty con, Công ty liên kết của Eximbank có trách nhiệm gửi báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động cho Ngân hàng Nhà nước khi được yêu cầu.
5. Eximbank phải lập và công bố báo cáo thường niên, báo cáo tình hình quản trị công ty và theo quy định Pháp luật.
6. Trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Eximbank phải gửi báo cáo hằng năm cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định của Pháp luật.
7. Eximbank thực hiện công bố thông tin trên trang thông tin điện tử (website) của Eximbank và/hoặc các phương tiện công bố thông tin khác theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank.

Điều 85. Chế độ lưu giữ tài liệu

1. Eximbank phải lưu giữ các tài liệu sau đây tại Trụ sở chính của Eximbank và/hoặc địa điểm phù hợp khác do Tổng giám đốc quy định:
 - a) Điều lệ, bao gồm cả các văn bản sửa đổi, bổ sung Điều lệ;
 - b) Quy chế quản trị nội bộ của Eximbank và các quy chế, quy định nội bộ khác của Eximbank;
 - c) Văn bằng bảo hộ quyền sở hữu công nghiệp; Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; các giấy phép và giấy chứng nhận khác (nếu có);



- d) Tài liệu, giấy tờ xác nhận quyền sở hữu tài sản của Eximbank;
 - e) Phiếu biểu quyết, biên bản kiểm phiếu, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; các quyết định của Eximbank;
 - f) Bản cáo bạch đề chào bán hoặc niêm yết chứng khoán (nếu có);
 - g) Báo cáo của Ban kiểm soát, kết luận của cơ quan thanh tra, kết luận của tổ chức kiểm toán độc lập;
 - h) Sổ kế toán, chứng từ kế toán, báo cáo tài chính hằng năm; và
 - i) Các tài liệu khác theo quy định của Pháp luật.
2. Thời hạn, cách thức lưu giữ các tài liệu nêu trên thực hiện theo quy định Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank từng thời kỳ.
 3. Tổng giám đốc chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện việc lưu giữ, quản lý hồ sơ, tài liệu tại Eximbank theo đúng quy định tại Điều lệ này và các quy định Pháp luật có liên quan.

CHƯƠNG VI.

GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP, TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN

Điều 86. Giải quyết tranh chấp nội bộ

1. Tranh chấp nội bộ là các tranh chấp, khiếu nại liên quan tới tổ chức, hoạt động của Eximbank, quyền và nghĩa vụ của cổ đông theo quy định Pháp luật, Điều lệ và/hoặc các văn bản pháp luật có liên quan khác giữa: (i) Cổ đông với Eximbank; (ii) Cổ đông với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc hoặc Người điều hành khác của Eximbank.
2. Khi tranh chấp nội bộ phát sinh, các bên liên quan phải cùng nhau giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải, trên cơ sở tôn trọng quyền lợi của nhau và tuân thủ quy định của Pháp luật. Trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hoặc Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì việc giải quyết tranh chấp và yêu cầu từng bên trình bày các thông tin liên quan đến tranh chấp trong vòng hai mươi một (21) ngày làm việc kể từ ngày tranh chấp phát sinh. Trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu chỉ định một (01) chuyên gia độc lập làm trung gian hòa giải cho quá trình giải quyết tranh chấp hoặc yêu cầu cơ quan có thẩm quyền giải quyết.
3. Trường hợp không đạt được quyết định hòa giải trong vòng sáu (06) tuần kể từ khi bắt đầu quá trình hòa giải hoặc nếu quyết định của trung gian hòa giải không được các bên chấp nhận, một bên có quyền đưa tranh chấp đó ra Trọng tài hoặc Tòa án có thẩm quyền để giải quyết theo quy định của Pháp luật.
4. Các bên tự chịu chi phí có liên quan tới thủ tục thương lượng và hòa giải. Việc thanh toán các chi phí của Trọng tài, Tòa án được thực hiện theo phán quyết của Trọng tài, Tòa án.

Điều 87. Tổ chức lại, giải thể, kiểm soát đặc biệt và phá sản

1. Eximbank được tổ chức lại dưới hình thức chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, chuyển đổi loại hình tổ chức tín dụng phi ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.
2. Eximbank bị giải thể trong các trường hợp sau:



- a) Eximbank không đề nghị gia hạn hoặc đề nghị gia hạn nhưng không được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản khi hết thời hạn hoạt động;
 - b) Eximbank bị thu hồi Giấy phép;
 - c) Eximbank tự nguyện giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;
 - d) Eximbank được can thiệp sớm hoặc được kiểm soát đặc biệt có tổ chức tín dụng tiếp nhận toàn bộ nghĩa vụ nợ.
3. Eximbank có thể bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước trong các trường hợp theo quy định tại Khoản 1 Điều 162 của Luật Các tổ chức tín dụng.
 4. Các nội dung khác liên quan đến thủ tục tổ chức lại, giải thể, kiểm soát đặc biệt, phá sản thực hiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định Pháp luật liên quan.

CHƯƠNG VII. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 88. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ

1. Việc bổ sung, sửa đổi Điều lệ này phải được Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định, trừ: (i) các điều chỉnh về chính tả, kỹ thuật do Chủ tịch Hội đồng quản trị thực hiện cập nhật, công bố; (ii) các điều chỉnh trên Điều lệ nhằm phù hợp/cập nhật theo Giấy phép của Eximbank, các văn bản chấp thuận/giấy phép do Ngân hàng Nhà nước, các cơ quan có thẩm quyền liên quan cấp cho Eximbank sẽ do Hội đồng quản trị thực hiện cập nhật và công bố.
2. Các vấn đề chưa được đề cập, điều chỉnh trong Điều lệ này sẽ được thực hiện theo các quy định của Pháp luật có liên quan. Trừ trường hợp Pháp luật cho phép quy định khác đi, trường hợp nội dung của Điều lệ này trái/mâu thuẫn với những quy định Pháp luật thì những quy định Pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của Eximbank.

Điều 89. Hiệu lực của Điều lệ

1. Điều lệ này gồm 07 Chương, 89 Điều đã được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày ... tháng ... năm ..., được ban hành và có hiệu lực kể từ ngày ... tháng ... năm ...
2. Bản Điều lệ được ban hành theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Eximbank ngày ... tháng ... năm ... và các sửa đổi, bổ sung của bản Điều lệ đó hết hiệu lực kể từ ngày .. tháng ... năm ...
3. Trường hợp có những quy định của Quy chế quản trị nội bộ của Eximbank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Eximbank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Eximbank mâu thuẫn/trái với quy định tại Điều lệ này thì áp dụng các quy định tại Điều lệ này.
4. Điều lệ này được lập thành ba (03) bản gốc có giá trị như nhau và được nộp cho Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan nhà nước khác (nếu có) và được lưu giữ tại Trụ sở chính của Eximbank.
5. Các bản sao hoặc trích lục Điều lệ có giá trị khi có chữ ký của Người đại diện pháp luật hoặc người được ủy quyền hợp pháp./.



NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 



**BẢNG SO SÁNH THUYẾT MINH DỰ THẢO ĐIỀU LỆ
(ĐÃ ĐƯỢC CẬP NHẬT CÁC NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG, THAY THẾ) SO VỚI ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH**

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam được ban hành theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 29/4/2025 (được cập nhật theo Nghị quyết số 52/2026/EIB/NQ-HĐQT ngày 25/02/2026);
- Căn cứ Dự thảo Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam,

STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
1	Điều 1. Định nghĩa 1. Trong Điều lệ này, trừ trường hợp ngữ cảnh và Pháp luật cụ thể có quy định khác, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau: l) “Cổ tức”: là khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác. w) “Người điều hành Eximbank”: bao gồm Tổng giám đốc (hoặc chức danh tương đương), Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực, Giám đốc chi nhánh. x) “Người quản lý Eximbank”: bao	Điều 1. Định nghĩa 1. Trong Điều lệ này, trừ trường hợp ngữ cảnh và Pháp luật cụ thể có quy định khác, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau: l) “Cổ tức”: là khoản lợi nhuận ròng <u>sau thuế</u> được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác. w) “Người điều hành Eximbank” hoặc “Người điều hành”: bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, <u>Giám đốc Tài chính, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công nghệ thông tin</u>, Kế toán trưởng, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực, Giám đốc chi nhánh. v) “Người quản lý Eximbank”: bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc. x) “Người có liên quan”: được định nghĩa theo Khoản 24 Điều 4 Luật Các	- Điều chỉnh các thuật ngữ/ định nghĩa cho phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp (sửa đổi, bổ sung năm 2025), Luật Các TCTD 2024 và định hướng quản lý chiến lược mới của Eximbank. - Bổ sung thêm các định nghĩa khác có liên quan được sử dụng trong Điều lệ để tham chiếu, áp dụng thống nhất.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (~~hoặc chức danh tương đương~~). y) “Người có liên quan”: được định nghĩa theo Khoản 24 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng cho các vấn đề về tổ chức, hoạt động của Eximbank mà được quy định bởi pháp luật về các tổ chức tín dụng. Đối với việc công bố thông tin và các vấn đề khác mà pháp luật về các tổ chức tín dụng không quy định, người có liên quan được xác định tương ứng theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật Chứng khoán.	tổ chức tín dụng, <u>trừ trường hợp pháp luật có quy định áp dụng định nghĩa khác đi.</u> ee) <u>“Hoạt động điều hành”: là công việc thuộc thẩm quyền, chức năng, nhiệm vụ của Người điều hành Eximbank.</u> ff) <u>“Ngày làm việc”: là các ngày theo dương lịch, trừ ngày nghỉ hàng tuần (thứ bảy, chủ nhật), ngày nghỉ lễ, tết theo quy định Pháp luật và quy định của Eximbank từng thời kỳ. Trường hợp thứ bảy, chủ nhật là ngày làm việc (bù) theo quy định Pháp luật thì được xác định là ngày làm việc.</u> gg) <u>“Chính sách thù lao và lương, thưởng”: có ý nghĩa như được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng của Eximbank được ban hành, và được sửa đổi, bổ sung, thay thế theo từng thời kỳ.</u>	
2	Điều 3. Người đại diện theo pháp luật 1. Eximbank có một (01) người đại diện theo pháp luật. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank là: - Tổng giám đốc; hoặc	Điều 3. Người đại diện theo pháp luật 1. Eximbank có một (01) người đại diện theo pháp luật. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank là Tổng giám đốc, <u>trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này.</u> 2. Trong trường hợp Eximbank khuyết chức danh Tổng giám đốc, Chủ tịch Hội đồng quản trị là người đại diện theo pháp luật của Eximbank <u>và quy định này sẽ ngay lập tức có hiệu lực mà không cần thêm sự chỉ định, ủy quyền, bổ nhiệm, sửa đổi điều lệ hay thủ tục nào tương tự cho đến khi</u>	- Bổ sung để làm rõ thời điểm và thủ tục xác định tư cách người đại diện theo pháp luật của Eximbank khi khuyết chức danh Tổng giám đốc.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	- Chủ tịch Hội đồng quản trị trong trường hợp khuyết chức danh Tổng giám đốc (chưa hoàn tất việc chính thức bổ nhiệm nhân sự đảm nhận chức danh Tổng giám đốc).	<u>Eximbank hoàn tất việc chính thức bổ nhiệm nhân sự đảm nhận chức danh Tổng giám đốc.</u>	
3	Điều 4. Mục tiêu của Eximbank Mục tiêu hoạt động và phát triển của Eximbank là: 1. Trở thành một ngân hàng lớn mạnh, cung cấp dịch vụ đa dạng, chất lượng và hiệu quả, đáp ứng tối đa nhu cầu khách hàng. 2. Tối đa hóa lợi nhuận, tích lũy đầu tư cho phát triển, góp phần thực hiện các mục tiêu phát triển kinh tế, xã hội của đất nước.	Điều 4. Mục tiêu của Eximbank Mục tiêu hoạt động và phát triển của Eximbank là: 1. <u>Trở thành một ngân hàng hiệu suất cao dựa trên sự tin tưởng lẫn nhau, hoàn toàn minh bạch và năng lực khác biệt.</u> 2. <u>Phục vụ nhu cầu tài chính của người dân Việt Nam và đóng góp có ý nghĩa cho cộng đồng.</u>	- Điều chỉnh mục tiêu hoạt động rõ ràng, có trọng tâm và nhấn mạnh tính minh bạch trong hoạt động, phù hợp với định hướng chiến lược của Eximbank trong giai đoạn mới.
4	Điều 5. Phạm vi hoạt động 1. Eximbank được phép tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh	Điều 5. Phạm vi hoạt động (Bổ sung) <u>2. Eximbank có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác được</u>	- Bổ sung để áp dụng khi Eximbank có nhu cầu tiến hành hoạt động



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	theo Điều lệ này trên cơ sở phù hợp với Giấy phép và/hoặc quy định của pháp luật và thực hiện các biện pháp phù hợp để đạt được các mục tiêu của Eximbank. 2. Eximbank có phạm vi kinh doanh và hoạt động cả trong nước và ngoài nước.	<u>Pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận theo quy định tại Điều lệ này.</u>	kinh doanh trong các lĩnh vực khác, phù hợp với quy định của Luật Các TCTD và thẩm quyền của ĐHĐCĐ/ HĐQT.
5	Điều 23. Cơ cấu tổ chức quản lý 1. Cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank bao gồm: a) Đại hội đồng cổ đông. b) Hội đồng quản trị. c) Ban kiểm soát. d) Tổng giám đốc. ~~2. Cơ cấu tổ chức hoạt động của Eximbank bao gồm: a) Trụ sở chính (Hội sở). b) Các chi nhánh, phòng giao dịch.~~	Điều 23. Cơ cấu tổ chức quản lý Cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank bao gồm: 1. Đại hội đồng cổ đông. 2. Hội đồng quản trị (bao gồm các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị). 3. Ban kiểm soát. 4. Tổng giám đốc. <u>Hội đồng quản trị quy định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của các ủy ban/ban và bộ máy quản lý, điều hành phù hợp với quy định của Pháp luật và mục tiêu hoạt động của Eximbank.</u> <u>Ban Kiểm soát quy định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của kiểm toán nội bộ và bộ phận giúp việc phù hợp với quy định của Pháp luật và mục tiêu hoạt động của Eximbank.</u>	- Điều lệ xác lập khung cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank, phù hợp với quy định của Luật Các TCTD và thẩm quyền của ĐHĐCĐ. - Cơ cấu tổ chức hoạt động của Eximbank và Trụ sở chính được thực hiện theo quy định nội bộ và quy định pháp luật liên quan.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	~~e) Văn phòng đại diện.~~ ~~d) Đơn vị sự nghiệp (tùy theo tình hình thực tế từng thời kỳ).~~ ~~e) Công ty con.~~ 3. ~~Cơ cấu tổ chức của Trụ sở chính:~~ ~~a) Hội đồng quản trị.~~ ~~b) Ban kiểm soát.~~ ~~e) Tổng giám đốc.~~ ~~d) Các Khối, Ban, Trung tâm thuộc Trụ sở chính.~~ ~~e) Kiểm toán nội bộ.~~		
6	Điều 24. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị 1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ; 2. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Ngân hàng Nhà	Điều 24. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị 1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ; 2. Đáp ứng các tiêu chuẩn điều kiện của pháp luật Việt Nam: a) Có trình độ từ đại học trở lên (<u>hoặc có văn bằng, bằng cấp tương đương theo hệ thống giáo dục nước ngoài</u>); b) Có một trong các điều kiện sau đây: Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng; Có ít nhất 05 năm là người quản	- Nhằm nâng cao năng lực quản trị của HĐQT, Điều lệ bổ sung thêm các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên HĐQT theo hướng nâng cao tính độc lập, kinh nghiệm chuyên môn,... đáp



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	nước; 3. Có trình độ từ đại học trở lên; 4. Có một trong các điều kiện sau đây: có ít nhất ba (03) năm là người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng; có ít nhất năm (05) năm là người quản lý doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng; có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; 5. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định pháp luật có liên quan (nếu có).	lý doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình ngân hàng thương mại cổ phần; Có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán. c) Có đạo đức nghề nghiệp theo <u>quy định</u> của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước; d) Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật Việt Nam; 3. Các điều kiện khác theo tiêu chuẩn của Eximbank: a) <u>Các thành viên HĐQT xét cả ở góc độ cá nhân và tập thể phải có phẩm chất đạo đức liêm chính, cẩn trọng vì lợi ích của Eximbank, cùng với bề dày thể hiện năng lực ra quyết định vững vàng và uy tín trong lĩnh vực chuyên môn của mình.</u> b) <u>Độc lập về mặt tư duy và hành động; Đảm bảo mỗi thành viên phải dành đủ thời gian và nguồn lực để thực hiện hiệu quả vai trò; Mỗi thành viên phải có năng lực phán đoán vững chắc và uy tín trong lĩnh vực của mình;</u> c) <u>Có hiểu biết sâu rộng về hoạt động ngân hàng, quản trị doanh nghiệp, khung quản trị theo thông lệ, báo cáo tài chính, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin và chuyển đổi số, phát triển bền vững. Đồng thời, cần có sự hiểu biết hợp lý về các yếu tố kinh tế và thị trường ở cấp độ trong nước, khu vực và toàn cầu, cũng như về môi trường pháp lý và quy định có ảnh hưởng đến hoạt động của ngân hàng - đặc</u>	ứng theo các chuẩn mực thông lệ quốc tế tiên tiến và phù hợp với quy định hiện hành tại Luật Các TCTD 2024. - Bên cạnh đó, để phù hợp với kế hoạch nhân sự trong từng thời kỳ, ĐHĐCĐ giao cho HĐQT rà soát và ban hành thông báo, hướng dẫn về các tiêu chuẩn, điều kiện cụ thể đối với thành viên HĐQT được bầu, áp dụng theo từng thời điểm, đảm bảo phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ và quy chế quản trị nội bộ của Eximbank.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
		<u>biệt quan trọng trong bối cảnh khu vực Đông Nam Á;</u> d) <u>Các thành viên chịu trách nhiệm các mảng công việc có năng lực và kinh nghiệm đáp ứng một trong các điều kiện phù hợp với mục tiêu của Eximbank trong từng thời kỳ bao gồm nhưng không giới hạn những điều kiện sau:</u> (i) <u>Có chuyên môn, kinh nghiệm về quản lý rủi ro và tuân thủ theo các tiêu chuẩn quốc tế (bao gồm nhưng không giới hạn tiêu chuẩn của Ủy ban Basel về Giám sát Ngân hàng (Basel), Ngân hàng Trung ương Châu Âu (ECB), và Hội đồng Dự trữ Liên bang Hoa Kỳ (FRB), Tổ chức Hợp tác và Phát triển Kinh tế (OECD)); Có chuyên môn, kinh nghiệm trong các lĩnh vực như hoạch định chiến lược, ngân hàng đầu tư, văn hóa đổi mới sáng tạo; đầu tư công nghệ và chuyển đổi công nghệ thông tin quy mô lớn; mua bán sáp nhập;</u> (ii) <u>Có chuyên môn, kinh nghiệm về dữ liệu và quản lý dữ liệu, các hệ thống công nghệ thông tin hỗ trợ hoạt động ngân hàng và quản lý rủi ro; rủi ro an ninh mạng và khả năng phục hồi hoạt động;</u> (iii) <u>Có chuyên môn, kinh nghiệm về lập, soát xét báo cáo tài chính theo chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế, kiểm toán các hoạt động của ngân hàng và tuân thủ</u> (iv) <u>Có chuyên môn, kinh nghiệm về nhân sự (tuyển dụng và phát triển nhân tài, kế hoạch kế nhiệm Hội đồng quản trị, đánh giá hiệu quả và chính sách lương thưởng cho các cấp trong doanh nghiệp); các nội dung liên quan đến nhân sự khác (bao gồm</u>	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	6. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện tại Khoản 1, 2, 3, 4, 5 như trên và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không phải là người đang làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank hoặc đã làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó; b) Không phải là người hưởng lương và thù lao thường xuyên của Eximbank, ngoài những khoản thù lao của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng; c) Không có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Eximbank, người	<i>nhưng không giới hạn: lợi ích khác cho nhân viên, văn hóa tổ chức);</i> (v) <i>Có chuyên môn, kinh nghiệm về xây dựng, giám sát triển khai chiến lược công nghệ thông tin, chuyển đổi số, chuyển đổi công nghệ thông tin trên toàn doanh nghiệp, triển khai các nội dung liên quan đến rủi ro mạng, đầu tư các hệ thống công nghệ thông tin.</i> 4. <i>Ngoài những tiêu chuẩn, điều kiện nêu tại các Khoản 1, 2, 3 Điều này, thành viên độc lập Hội đồng quản trị còn phải đảm bảo duy trì sự độc lập trong tư duy và quyết định, không tham gia trực tiếp hoặc gián tiếp vào công việc điều hành, không đảm nhiệm bất kỳ chức danh, quyền hạn hoặc trách nhiệm điều hành nào tại Eximbank và không chịu bất kỳ ảnh hưởng nào từ nội bộ, bên ngoài, yếu tố chính trị hoặc lợi ích nhóm làm sai lệch tính khách quan. Các tiêu chuẩn về thành viên độc lập Hội đồng quản trị bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:</i> a) Không phải là người đang làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank hoặc đã làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó; b) Không phải là người nhận <i>thu nhập</i> thường xuyên của Eximbank, ngoài những khoản <i>thu nhập</i> của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng; <i>không tham gia chương trình quyền chọn cổ phiếu hoặc chương trình trả lương theo kết quả hoạt động kinh doanh, hoặc các lợi ích/ hỗ trợ tài chính khác của Eximbank và người có liên quan của Eximbank;</i> c) Không có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
7.	quản lý hoặc Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank hoặc công ty con của Eximbank; d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Eximbank; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank; e) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank tại bất kỳ thời điểm nào trong năm (05) năm liền kề trước đó; Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo ngay với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện.	những người này là cổ đông lớn của Eximbank, người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank hoặc công ty con của Eximbank; d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Eximbank; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank; e) <u>Không đồng thời nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị tại công ty hoặc tổ chức khác mà ở đó có người điều hành, người quản lý của Eximbank đang tham gia Hội đồng quản trị hoặc có mối quan hệ trong yếu với các thành viên Hội đồng quản trị khác của Eximbank thông qua việc tham gia vào các công ty hoặc tổ chức khác có liên quan đến các thành viên Hội đồng quản trị đó;</u> f) Không phải là người quản lý, <u>người điều hành</u>, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank tại bất kỳ thời điểm nào trong năm (05) năm liền kề trước đó. g) <u>Không là đối tác, cổ đông lớn, hoặc người quản lý của một tổ chức có giao dịch kinh doanh trong yếu (bao gồm cả quan hệ tín dụng lớn, cung cấp dịch vụ tư vấn, pháp lý) với Eximbank trong ba (03) năm gần nhất;</u> h) <u>Không từng là thành viên hoặc nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó; và</u> i) <u>Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật có liên quan (nếu có) và quy định của Eximbank trong từng thời kỳ.</u> Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo ngay với Hội đồng	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
		quản trị về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện. 5. <u>Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, trên cơ sở tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, rà soát và ban hành thông báo, hướng dẫn về các tiêu chuẩn, điều kiện cụ thể đối với chức danh thành viên Hội đồng quản trị được bầu, áp dụng theo từng thời điểm, phù hợp quy định Pháp luật, Điều lệ và quy chế quản trị nội bộ, bảo đảm công bố minh bạch cho cổ đông trước kỳ bầu cử nhân sự Hội đồng quản trị.</u>	
7	Điều 25. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban kiểm soát 7. Không là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Eximbank trong 03 năm liền trước đó; ~~8. Không phải là người đại diện phần vốn Nhà nước, người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại Eximbank;~~ 9. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định pháp luật có liên quan (nếu có).	Điều 25. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban kiểm soát 7. <u>Không làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của Eximbank;</u> không là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Eximbank trong 03 năm liền trước đó; và 9. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật có liên quan (nếu có).	- Bổ sung thêm điều kiện của thành viên Ban kiểm soát phù hợp với quy định tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP.
8	Điều 26. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc Tổng giám đốc phải đáp ứng đủ các	Điều 26. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc Tổng giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau: 1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại	- Nhằm nâng cao năng lực điều hành, Điều lệ bổ sung



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	tiêu chuẩn và điều kiện sau: 1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ này; 2. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; 3. 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; 4. Có một trong các điều kiện sau đây: a) Có ít nhất năm (05) năm là người điều hành tổ chức tín dụng; b) Có ít nhất năm (05) năm là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ	Khoản 1 Điều 28 Điều lệ này; 2. Có đạo đức nghề nghiệp theo <u>chuẩn mực của Ngân hàng Nhà nước, và chuẩn mực đạo đức của Eximbank</u> ; 3. Có trình độ từ đại học trở lên (<u>hoặc có văn bằng, bằng cấp tương đương theo hệ thống giáo dục nước ngoài</u>) về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; 4. <u>Có hiểu biết đầy đủ về hoạt động ngân hàng, quản trị doanh nghiệp, khung quản trị theo thông lệ, báo cáo tài chính, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin và chuyển đổi số, phát triển bền vững (đặc biệt là các nội dung liên quan nhân sự và phát triển nguồn nhân lực)</u> ; 5. Có một trong các điều kiện sau đây: a) Có ít nhất năm (05) năm là người điều hành tổ chức tín dụng <u>ở các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, hoặc các chức danh tương đương</u> ; b) Có ít nhất năm (05) năm là Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, <u>hoặc các chức danh tương đương</u> của doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức <u>Vốn pháp định của Eximbank</u> và có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; hoặc c) Có ít nhất mười (10) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân	thêm các tiêu chuẩn và điều kiện của TGD theo hướng nâng cao năng lực, hiểu biết, kinh nghiệm chuyên môn,... đáp ứng theo các chuẩn mực thông lệ quốc tế tiên tiến và phù hợp với quy định hiện hành tại Luật Các TCTD 2024. - Bên cạnh đó, để phù hợp với yêu cầu điều hành và chiến lược phát triển trong từng thời kỳ, ĐHĐCĐ giao cho HĐQT quy định chi tiết và/hoặc đặt ra các tiêu chuẩn và điều kiện cao hơn đối với TGD, áp dụng theo từng thời điểm, phù



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	chức tín dụng tương ứng và có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; c) Có ít nhất mười (10) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;	hàng, kế toán, kiểm toán; 6. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm; 7. Không được là người có quan hệ gia đình của Người quản lý, <u>Người điều hành Eximbank;</u> 8. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định Pháp luật có liên quan (nếu có) <u>và quy định nội bộ của Eximbank trong từng thời kỳ.</u> 9. <u>Ngân hàng khuyến khích áp dụng các tiêu chuẩn và điều kiện cao hơn đối với Tổng giám đốc, phù hợp với yêu cầu điều hành và chiến lược phát triển của Ngân hàng trong từng thời kỳ. Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị, trên cơ sở tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, quy định chi tiết và/hoặc đặt ra các tiêu chuẩn và điều kiện cao hơn, áp dụng theo từng thời điểm, phù hợp quy định Pháp luật, Điều lệ này và quy chế quản trị nội bộ của Eximbank.</u>	hợp quy định pháp luật, Điều lệ và quy chế quản trị nội bộ của Eximbank.
	5. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm; 6. Không được là người có quan hệ gia đình của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank; ~~7. Không được là người đại diện phần vốn Nhà nước, người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại Eximbank;~~ 8. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định pháp luật có liên quan (nếu có).		



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
9	Điều 27. Tiêu chuẩn điều kiện đối với Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau: - Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 2 Điều 28 của Điều lệ; đối với Phó Tổng giám đốc phải không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 của Điều lệ; - Có một trong các điều kiện sau đây: có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán hoặc ngành khác thuộc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; có trình độ từ đại học trở lên về ngành khác	Điều 27. Tiêu chuẩn điều kiện đối với Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau: - Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 2 Điều 28 của Điều lệ; đối với Phó Tổng giám đốc phải không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 của Điều lệ; <u>Có đạo đức nghề nghiệp theo chuẩn mực của Ngân hàng Nhà nước, và chuẩn mực đạo đức của Eximbank;</u> - Có một trong các điều kiện sau đây: (a) 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; <u>hoặc</u> (b) có trình độ từ đại học trở lên về ngành khác và có ít nhất ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; - Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm; <u>Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con đảm bảo đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định của Pháp luật có liên quan và quy định của Eximbank trong từng thời kỳ (nếu có).</u> - Kế toán trưởng còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Pháp luật về kế toán.	- Nhằm nâng cao năng lực điều hành, Điều lệ bổ sung thêm các tiêu chuẩn và điều kiện đối với các chức danh người điều hành khác, TGD công ty con của Eximbank đảm bảo tính chặt chẽ, phù hợp với kế hoạch nhân sự trong từng thời kỳ, tuân thủ quy định hiện hành tại Luật TCTD 2024.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	và có ít nhất ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; 3. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm; 4. Kế toán trưởng còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật về kế toán.		
10	Điều 29. Những trường hợp không được cùng đảm nhiệm chức vụ 2. Thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây: a) Người điều hành của Eximbank, ~~trừ trường hợp là Tổng giám đốc của Eximbank;~~ b) Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh	Điều 29. Những trường hợp không được cùng đảm nhiệm chức vụ 2. Thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây: a) <u>Người điều hành Eximbank;</u> b) Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của Eximbank hoặc của công ty mẹ của Eximbank hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt; c) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.	- Nhằm đảm bảo tính độc lập, minh bạch của thành viên HĐQT độc lập trong việc thực hiện chức năng nhiệm vụ của mình, Điều lệ bổ sung quy định thành viên HĐQT độc lập không được đồng thời làm Người điều hành Eximbank.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	ngành khác, trừ trường hợp là người quản lý, người điều hành công ty con của Eximbank hoặc của công ty mẹ của Eximbank hoặc trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt; c) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.		
11	Điều 31. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc 3. Trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại Khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị của Eximbank có văn bản kèm theo tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước.	Điều 31. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc 3. Trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại Khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị của Eximbank có văn bản kèm theo tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước <u>và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này. Eximbank thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo thẩm quyền, phù hợp với quy định của Pháp luật.</u>	- Bổ sung nguyên tắc thực hiện khi bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên HĐQT, BKS, TGD; đảm bảo tính tuân thủ và chặt chẽ theo quy định pháp luật.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
12	Điều 33. Quy định về ngăn ngừa xung đột lợi ích và công khai các lợi ích liên quan 1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc phải cung cấp cho Eximbank 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 đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ năm phần trăm (05%) vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần ủy quyền, ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác đứng tên;	Điều 33. Quy định về ngăn ngừa xung đột lợi ích và công khai các lợi ích liên quan 1. <u>Eximbank phải tập hợp và cập nhật danh sách những người có liên quan của Eximbank theo quy định tại Khoản 23 Điều 4 Luật Doanh nghiệp và các hợp đồng, giao dịch tương ứng của họ với Eximbank.</u> 2. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc phải cung cấp cho Eximbank các thông tin sau đây: a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính, <u>ngành, nghề kinh doanh</u> của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế khác mà mình hoặc mình và người có liên quan đứng tên <u>làm chủ hoặc</u> sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ năm phần trăm (05%) vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần ủy quyền, ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác đứng tên; <u>tỷ lệ và thời điểm làm chủ hoặc sở hữu phần vốn góp, cổ phần đó;</u> 8. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người điều hành khác có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa Eximbank, công ty con, công ty do Eximbank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với <u>thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Người điều hành khác</u> hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó theo quy định của Pháp luật;	Bổ sung các nội dung nhằm đảm bảo ngăn ngừa xung đột lợi ích và tuân thủ chặt chẽ quy định về công khai các lợi ích liên quan theo Luật Doanh nghiệp, Luật Các TCTD hiện hành.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	8. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý khác nếu theo sự hiểu biết của mình thấy có quyền lợi liên quan dù là trực tiếp hay gián tiếp tới một (01) hợp đồng dự kiến hoặc một (01) giao dịch dự kiến ký kết với Eximbank phải khai báo bản chất quyền lợi liên quan tại cuộc họp Hội đồng quản trị. Tại đây, Hội đồng quản trị sẽ xem xét việc có ký kết các hợp đồng hoặc giao dịch đó hay không, nếu như sau này mới biết về sự tồn tại quyền lợi đó của mình hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên đó phải thông báo tại cuộc họp Hội đồng quản trị gần nhất sau khi thành viên đó biết được đã có quyền lợi liên quan. 9. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải đảm bảo thông tin cung cấp, công bố thông tin công khai	<u>9. Hội đồng quản trị có nghĩa vụ tổng hợp và báo cáo các giao dịch tại Khoản 7 và Khoản 8 nêu trên liên quan đến thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát có nghĩa vụ báo cáo đánh giá về tất cả các giao dịch tại Khoản 7 và Khoản 8 nêu trên tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.</u> (Bổ sung) <u>11. Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết đối với giao dịch mang lại lợi ích cho thành viên đó hoặc người có liên quan của thành viên đó theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Eximbank.</u> <u>12. Người quản lý, Người điều hành, thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan của những đối tượng này không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin nội bộ để thực hiện các giao dịch có liên quan.</u>	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố, công khai thông tin đó.		
13	Không có	<u>Điều 35. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường</u> <u>Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người điều hành khác vi phạm nghĩa vụ, trách nhiệm trung thực và cẩn trọng, không hoàn thành nghĩa vụ của mình phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm của mình gây ra.</u> <u>Eximbank sẽ bồi thường toàn bộ chi phí hợp lý về việc khiếu nại, tố tụng liên quan cho những người đã, đang hoặc có thể trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, khiếu kiện, khởi tố (bao gồm các vụ việc dân sự, hành chính và không phải là các vụ kiện do Eximbank là người khởi kiện) nếu người đó đã hoặc đang là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Người điều hành khác, nhân viên hoặc đại diện được Eximbank ủy quyền đã hoặc đang thực hiện nhiệm vụ theo ủy quyền của Eximbank, hành động trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng trên cơ sở tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận rằng người đó đã vi phạm trách nhiệm của mình.</u> <u>Ngân hàng có thể mua bảo hiểm cho những đối tượng tại Khoản 2 để tránh những trách nhiệm bồi thường nêu trên.</u>	- Bổ sung quy định nguyên tắc về trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường đối với thành viên HĐQT, BKS, TGD và Người điều hành khác nhằm nâng cao tính minh bạch, trách nhiệm trong việc thực hiện chức năng nhiệm vụ và theo thông lệ quản trị tốt.
14	Điều 36. Quyền của cổ đông 3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Khoản 2 Điều này có quyền	Điều 36. Quyền của cổ đông 3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Khoản 2 Điều này có quyền yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp:	- Bổ sung quy định về trách nhiệm của cổ đông/nhóm cổ đông khi yêu cầu



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp: a) Hội đồng quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao; b) Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị đã vượt quá 06 tháng mà Hội đồng quản trị mới chưa được bầu thay thế; Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập bằng văn bản, trong đó có các nội dung gồm: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số	a) Hội đồng quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao; b) Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị đã vượt quá sáu (06) tháng mà Hội đồng quản trị mới chưa được bầu thay thế; Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập bằng văn bản, trong đó có các nội dung gồm: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Eximbank, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Kèm theo yêu cầu triệu tập họp phải có các tài liệu, chứng cứ về các vi phạm của Hội đồng quản trị, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt thẩm quyền. Văn bản yêu cầu có đủ chữ ký, con dấu (nếu có) của các cổ đông có liên quan. <u>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của các tài liệu, chứng cứ cung cấp cho cơ quan có thẩm quyền khi yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.</u>	triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường, phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp (sửa đổi, bổ sung năm 2025).



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Eximbank, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Kèm theo yêu cầu triệu tập họp phải có các tài liệu, chứng cứ về các vi phạm của Hội đồng quản trị, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt thẩm quyền. Văn bản yêu cầu có đủ chữ ký, con dấu (nếu có) của các cổ đông có liên quan.		
15	Điều 39. Đại hội đồng cổ đông 2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên mỗi năm một (01) lần. Đại hội đồng cổ đông phải họp thường niên trong thời hạn bốn (04) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. ~~Hội đồng quản trị quyết định gia hạn họp Đại hội đồng cổ đông thường niên trong trường hợp cần thiết, nhưng không quá sáu (06) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính.~~ Ngoài cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên, Đại	Điều 40. Đại hội đồng cổ đông 2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên mỗi năm một (01) lần. Đại hội đồng cổ đông phải họp thường niên trong thời hạn bốn (04) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính, <u>trừ trường hợp Pháp luật có quy định khác</u> . Ngoài cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên, Đại hội đồng cổ đông có thể họp bất thường. Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông được xác định là nơi chủ tọa tham dự họp và phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.	- Điều chỉnh về thời gian tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên nhằm đảm bảo tuân thủ quy định tại Luật Các TCTD.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	hội đồng cổ đông có thể họp bất thường.		
16	Điều 40. Nhiệm vụ và quyền hạn Đại hội đồng cổ đông 1. Thông qua định hướng phát triển của Eximbank; ~~kế hoạch kinh doanh hằng năm của Eximbank;~~	Điều 41. Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông 1. Thông qua định hướng phát triển của Eximbank;	- Điều chỉnh nhằm làm rõ thẩm quyền của các cấp đối với kế hoạch kinh doanh hằng năm theo quy định của Luật Các TCTD, Quy chế quản trị nội bộ và phù hợp với chiến lược quản trị và tình hình thực tế. - Theo đó, Hội đồng quản trị quyết định kế hoạch kinh doanh hằng năm, ĐHĐCĐ thông qua và TGD tổ chức triển khai.
17	Điều 42. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông 2. Đại hội đồng cổ đông họp thường	Điều 43. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông 2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên thảo luận và thông qua các vấn đề sau đây:	- Bổ sung việc báo cáo kết quả hoạt động của các ủy



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	niên thảo luận và thông qua các vấn đề sau đây: a) Kế hoạch kinh doanh hằng năm của Eximbank; b) Báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán; c) Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị;	a) Kế hoạch kinh doanh hằng năm của Eximbank; b) Báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán; c) Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm của Hội đồng quản trị, từng thành viên Hội đồng quản trị, <u>các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, và Tổng giám đốc;</u>	ban/ban trực thuộc HĐQT, và TGD tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động và tính giám sát của ĐHĐCĐ đối với HĐQT, TGD.
18	Điều 43. Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông 1. Danh sách cổ đông có quyền dự họp: a) Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá mười (10) ngày trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng	Điều 44. Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông a) Danh sách cổ đông có quyền dự họp: <u>Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập danh sách cổ đông đủ điều kiện tham gia và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán do VSDC lập và cấp theo yêu cầu của Eximbank.</u> Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá mười (10) ngày trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông. Eximbank công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu hai mươi (20) ngày trước ngày	- Bổ sung việc lập danh sách cổ đông có quyền dự họp ĐHĐCĐ dựa trên Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán do VSDC lập, phù hợp với tình hình và việc vận hành thực tế.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	cổ đông. Eximbank công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu hai mươi (20) ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.	đăng ký cuối cùng.	
19	Điều 50. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị: 1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị như sau: Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 05% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng	Điều 51. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị 1. Đề cử, ứng cử của của cổ đông hoặc nhóm cổ đông a) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông <u>sở hữu</u> từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông <u>có quyền biểu quyết</u> trở lên có quyền ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, với số lượng ứng viên tối đa tương ứng <u>với tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng</u>. Cụ thể như sau: (i) Từ 05% đến dưới 10%: đề cử tối đa 01 ứng viên; (ii) Từ <u>10%</u> đến dưới <u>20%</u>: đề cử tối đa 02 ứng viên; (iii) Từ <u>20%</u> đến dưới <u>30%</u>: đề cử <u>tối đa 03 ứng viên</u>; và (iv) Từ <u>trên 30%</u>: đề cử <u>tối đa 04 ứng viên</u>. b) Trường hợp các cổ đông phổ thông tập hợp thành nhóm để đề cử ứng viên, nhóm cổ đông phải thông báo bằng văn bản về việc hợp nhóm <u>kèm</u>	- Điều chỉnh tỷ lệ cổ phần được quyền ứng cử/đề cử và số lượng ứng viên được quyền đề cử. Theo đó, điều chỉnh giới hạn tối đa cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ trên 30% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử tối đa 04 ứng viên. - Đồng thời, nhằm đảm bảo kế hoạch nhân sự kế nhiệm,



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; ~~từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên; từ 70% đến dưới 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng viên.~~ Các cổ đông phổ thông hợp thành nhóm để đề cử người vào Hội đồng quản trị phải thông báo về việc hợp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc Đại hội đồng cổ đông. 2. Trường hợp số lượng ứng viên Hội đồng quản trị thông qua đề cử, ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết (~~bao gồm cả trường hợp không đủ số lượng do xét thấy ứng viên không đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện~~), Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu/đề cử thêm ứng cử	<u>theo danh sách ứng viên đề cử</u> cho các cổ đông dự họp biết trước thời điểm khai mạc Đại hội đồng cổ đông. c) Hồ sơ ứng viên do cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử phải được lập đầy đủ, phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ này và các quy chế nội bộ của Eximbank, và được gửi tới Hội đồng quản trị theo thời hạn và quy trình do Hội đồng quản trị quy định. 2. <u>Hội đồng quản trị chuẩn bị kế hoạch kế nhiệm</u> <u>Hội đồng quản trị, với sự tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, có trách nhiệm:</u> a) <u>Xây dựng, rà soát và cập nhật kế hoạch kế nhiệm đối với các thành viên Hội đồng quản trị;</u> b) <u>Xác định nhu cầu về cơ cấu, năng lực, kinh nghiệm, tính độc lập và sự đa dạng của Hội đồng quản trị trong từng giai đoạn, phù hợp với chiến lược, định hướng phát triển và yêu cầu quản trị của Ngân hàng;</u> c) <u>Xây dựng, rà soát và ban hành các thông báo tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị và các thành viên ủy ban thuộc Hội đồng quản trị, phù hợp với quy định Pháp luật và thông lệ quản trị tốt; và</u> d) <u>Chuẩn bị và trình Đại hội đồng cổ đông phương án nhân sự Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật và Điều lệ.</u> 3. <u>Đánh giá ứng viên, lập danh sách ứng viên và công bố thông tin</u>	HĐQT thực hiện các công việc liên quan đến việc rà soát điều kiện, hồ sơ ứng viên và các thủ tục khác liên quan.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
3.	~~viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị. Việc Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị.~~ Trường hợp đã xác định được ứng cử viên Hội đồng quản trị sau khi Ngân hàng Nhà nước chấp thuận, Eximbank phải công bố thông tin thông tin liên quan đến các ứng viên đó trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ~~trên trang thông tin điện tử của Eximbank~~ để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên này trước khi bỏ phiếu theo quy định pháp luật. Ứng cử viên Hội đồng quản trị phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và	a) <u>Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng có trách nhiệm tổ chức việc rà soát, đánh giá các ứng viên Hội đồng quản trị được đề cử theo quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này theo một quy trình đánh giá minh bạch, khách quan và có tổ chức, được Hội đồng quản trị phê duyệt, trong đó bao gồm tối thiểu các nội dung sau:</u> (i) <u>Đánh giá mức độ đáp ứng các tiêu chuẩn pháp lý, tiêu chuẩn phù hợp, năng lực, kinh nghiệm, tính độc lập, đạo đức nghề nghiệp và thời gian cam kết của ứng viên;</u> (ii) <u>Đối chiếu hồ sơ, lý lịch nghề nghiệp và các thông tin liên quan của ứng viên với các tiêu chí, tiêu chuẩn đối với thành viên Hội đồng quản trị và các tiêu chí liên quan đến việc tham gia các ủy ban/ban thuộc Hội đồng quản trị;</u> (iii) <u>Thực hiện phỏng vấn, trao đổi chuyên sâu với ứng viên khi cần thiết nhằm đánh giá năng lực quản trị, khả năng đóng góp độc lập, tư duy chiến lược và mức độ phù hợp với văn hóa và định hướng phát triển của Ngân hàng;</u> (iv) <u>Trong trường hợp cần thiết, Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng có thể thuê hoặc sử dụng ý kiến đánh giá độc lập của bên thứ ba có chuyên môn phù hợp (bao gồm nhưng không giới hạn đơn vị tư vấn nhân sự cấp cao, tư vấn quản trị hoặc tổ chức đánh giá độc lập) để hỗ trợ quá trình đánh giá, bảo đảm tính khách quan, công tâm và phù hợp với thông lệ quản trị tốt.</u> b) <u>Trên cơ sở kết quả đánh giá ứng viên, Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng tổng hợp, lập báo cáo và đưa ra nhận xét, khuyến</u>	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Eximbank nếu được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị. Thông tin liên quan đến ứng viên Hội đồng quản trị được công bố thực hiện theo Quy chế quản trị nội bộ Eximbank.	<u>nghi đối với từng ứng viên để trình Hội đồng quản trị xem xét, hoàn thiện danh sách ứng viên, thực hiện các thủ tục cần thiết và trình Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền.</u> c) <u>Danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu các chức danh này. Những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.</u> d) Sau khi danh sách ứng viên Hội đồng quản trị được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận theo quy định Pháp luật, Eximbank có trách nhiệm công bố thông tin liên quan đến các ứng viên trên trang thông tin điện tử của Eximbank trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, để cổ đông tìm hiểu trước khi thực hiện quyền biểu quyết. Việc công bố thông tin liên quan đến ứng viên Hội đồng quản trị được thực hiện theo quy định của Pháp luật và các quy định nội bộ có liên quan của Eximbank. e) Ứng viên Hội đồng quản trị phải: (i) <u>Cung cấp đầy đủ, trung thực và chính xác các thông tin cá nhân theo yêu cầu công bố thông tin;</u> (ii) Có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin đã công bố; và (iii) Cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Eximbank trong trường hợp được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị.	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
20	Điều 51. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị 2. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu 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. 3. Cơ cấu Hội đồng quản trị như sau: a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười	Điều 52. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị 2. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại; <u>tuy nhiên, một cá nhân không được ứng cử hoặc đề cử vào chức vụ thành viên Hội đồng quản trị khi có tổng số năm đương nhiệm liên tục từ tám (08) năm trở lên, trừ khi Đại hội đồng cổ đông quyết định khác.</u> Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu 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. 3. Cơ cấu Hội đồng quản trị bao gồm: a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. <u>Hội đồng quản trị của Eximbank bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị không điều hành; tuy nhiên, Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập.</u> <u>Cho mục đích của Khoản này, thành viên Hội đồng quản trị không điều hành chỉ bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ liền trước được bầu lại vào Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ tiếp theo và vẫn đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 4, Điều 24 (trừ điều kiện tại Điểm f, Khoản 4, Điều 24) của Điều lệ này.</u>	- Nhằm đảm bảo tính độc lập, đa dạng, minh bạch của thành viên HĐQT, theo thông lệ quản trị tiên tiến, Điều lệ đề ra các quy định mới để triển khai thực hiện, bao gồm: giới hạn số năm thành viên HĐQT đương nhiệm được ứng cử, đề cử lại; thành viên HĐQT bao gồm thành viên độc lập và thành viên không điều hành; nguyên tắc về cơ cấu thành viên HĐQT.. - Bên cạnh đó, quy định cụ thể các ủy ban giúp việc cho HĐQT được thành lập theo quy định



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	một (11) 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 hai (02) thành viên độc lập, hai phần ba (2/3) tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành Eximbank. b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, (các) Phó Chủ tịch (trừ trường hợp Hội đồng quản trị quyết định không bầu/bổ nhiệm Phó Chủ tịch), thành viên độc lập và thành viên khác của Hội đồng quản trị. Chủ tịch Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm trong số thành viên Hội đồng quản trị đã được	b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, thành viên độc lập và thành viên khác của Hội đồng quản trị. c) <u>Cơ cấu Hội đồng quản trị hướng tới sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, giới tính, sắc tộc, thời gian nhiệm kỳ và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của Hội đồng quản trị (có sự cân bằng về kỹ năng và kinh nghiệm trong các lĩnh vực như ngân hàng/dịch vụ tài chính, quản trị rủi ro, kế toán - tài chính, công nghệ và hiểu biết về thị trường khu vực) đảm bảo phù hợp mục tiêu hoạt động, phát triển và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ.</u> d) <u>Phần lớn các thành viên Hội đồng quản trị cần có kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực ngân hàng hoặc tài chính.</u> 7. Hội đồng quản trị phải thành lập các ủy ban, ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định tại Điều lệ này và theo quy định của Pháp luật. <u>Hội đồng quản trị phải có đủ số thành viên để thành lập ít nhất ba (03) ủy ban, mỗi ủy ban phải có ít nhất ba (03) thành viên, như sau:</u> a) <u>Ủy ban Kiểm toán và Quản lý Rủi ro (“Ủy ban Quản lý Rủi ro”);</u> b) <u>Ủy ban Nhân sự, Đề cử và lương thưởng (“Ủy ban Nhân sự”); và</u> c) <u>Ủy ban Chiến lược và Công nghệ;</u> <u>Nhiệm vụ, quyền hạn của các ủy ban này do Hội đồng quản trị quy định phù hợp</u>	tại Luật Các TCTD và chiến lược quản trị mới.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	Đại hội đồng cổ đông bầu ra. Tất cả các thành viên Hội đồng quản trị đều có quyền tham gia bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị mà không bị loại phiếu biểu quyết. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải thường trú ở Việt Nam trong suốt nhiệm kỳ. ~~e) Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện phần vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá hai (02) thành viên Hội đồng quản trị, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước, bên nhận chuyển giao~~	<u>với quy định của Pháp luật.</u>	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	~~bắt buộc.~~ 7. Hội đồng quản trị phải thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định tại Điều lệ này và theo quy định của pháp luật. Nhiệm vụ, quyền hạn của các Ủy ban này do Hội đồng quản trị quy định phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước.		
21	Điều 52. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị 1. Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định (trừ các vấn đề do Ban kiểm soát đề xuất/kiến nghị); 2. Quyết định thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của Eximbank; 3. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó	Điều 53. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị 1. <u>Định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh</u> a) <u>Hội đồng quản trị quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hằng năm, kế hoạch tài chính hàng năm (bao gồm ngân sách hoạt động) phù hợp với kế hoạch kinh doanh và các phương án đầu tư. Hội đồng quản trị giám sát Tổng giám đốc trong việc tổ chức thực hiện và triển khai chiến lược và kế hoạch kinh doanh hằng năm và các phương án đầu tư phù hợp với quy mô, bối cảnh thị trường và năng lực của Eximbank và quyết định các vấn đề liên quan đến công việc kinh doanh hằng ngày của Eximbank, và thực hiện mục tiêu chiến lược.</u> b) <u>Hội đồng quản trị quyết định điều chỉnh mục tiêu chiến lược khi cần thiết nhằm đảm bảo lợi ích lâu dài của người gửi tiền, người</u>	- Các nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT được phân theo các nhóm lĩnh vực tương ứng, bao gồm: (1) Định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh; (2) Quản lý rủi ro; (3) Giám sát tài chính;



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	Chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, kỷ luật, đình chỉ chức vụ và quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với các chức danh: Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Khối, Người phụ trách quản trị công ty, Thư ký Hội đồng quản trị, Giám đốc khu vực, Giám đốc chi nhánh; Chủ tịch, (Tổng) Giám đốc, Kiểm soát viên công ty con; các chức danh khác theo quy định của pháp luật hoặc quy định của Hội đồng quản trị; 4. Cử người đại diện phần vốn góp của Eximbank tại các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác; quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó; 5. Thông qua phương án góp vốn,	<u>lao động, cổ đông và các bên liên quan khác.</u> 2. <u>Quản lý rủi ro</u> a) <u>Hội đồng quản trị phê duyệt khẩu vi rủi ro của Eximbank, bảo đảm phù hợp với chiến lược, kế hoạch vốn, tài chính và chính sách thù lao và lương, thưởng;</u> b) <u>Hội đồng quản trị quyết định chính sách quản lý rủi ro trên cơ sở khẩu vi rủi ro đã được phê duyệt để đảm bảo Eximbank có khung quản lý rủi ro toàn diện; và giám sát trong việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Eximbank, đặc biệt phải giám sát thường xuyên đối với các rủi ro trong yếu.</u> 3. <u>Giám sát tài chính</u> a) <u>Hội đồng quản trị tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát tính liên chính của báo cáo tài chính thông qua qua việc: (i) thông qua báo cáo tài chính hàng quý, báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm đã soát xét; (ii) phê duyệt báo cáo tài chính hàng năm đã kiểm toán để trình Đại hội đồng cổ đông thông qua; và (iii) đảm bảo Eximbank có môi trường kiểm soát hiệu quả đối với việc lập báo cáo tài chính;</u> b) <u>Hội đồng quản trị yêu cầu thực hiện kiểm toán hoặc rà soát độc lập định kỳ đối với các nội dung ngoài báo cáo tài chính nếu xét thấy cần thiết;</u> c) <u>Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Kiểm toán và Quản lý Rủi ro, giám sát đơn vị kiểm toán độc lập, bảo đảm Tổng giám đốc</u>	(4) Khung quản trị và công bố thông tin; (5) Nhân sự; (6) Chính sách thù lao, lương thưởng và văn hóa doanh nghiệp; (7) Nhiệm vụ, quyền hạn khác; Phù hợp với quy định pháp luật hiện hành và chiến lược quản trị của Eximbank.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
	mua, bán, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của Eximbank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	<i>xử lý kịp thời các phát hiện trong quá trình kiểm toán;</i>	
6.	Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ của Eximbank trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;	d) <u>Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên.</u> 4. <u>Khung quản trị và công bố thông tin</u> a) <u>Hội đồng quản trị quyết định cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, các cơ quan giúp việc của Hội đồng quản trị (nếu có), Tổng giám đốc, Phó tổng giám đốc, Người phụ trách quản trị, bộ phận quản lý rủi ro, bộ phận tuân thủ, phân tách các chức năng của ba tuyến bảo vệ trong hoạt động của Eximbank phù hợp với quy định tại Điều lệ này và quy định của Pháp luật. Hội đồng quản trị quyết định, thực hiện các vấn đề thuộc quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của chủ sở hữu, thành viên góp vốn tại các công ty con (bao gồm cả quyết định điều lệ, cơ cấu tổ chức), công ty liên kết của Eximbank. Hội đồng quản trị giám sát cơ cấu tổ chức của Eximbank và định kỳ rà soát để bảo đảm phù hợp với quy mô, mức độ phức tạp, chiến lược của Eximbank và môi trường pháp lý trong từng thời kỳ;</u> b) <u>Hội đồng quản trị giám sát việc công bố thông tin về nhiệm vụ và thành phần của Hội đồng quản trị, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị trong báo cáo thường niên để bảo đảm minh bạch. Hội đồng quản trị đồng thời duy trì quan hệ hiệu quả với cơ quan quản lý, kịp thời thông tin và xử lý các kết luận thanh tra, giám sát;</u> c) <u>Hội đồng quản trị ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Eximbank phù hợp với các quy</u>	
7.	Quyết định khoản cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 3 Điều 135, Khoản 7 Điều 136 của		



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	Luật Các tổ chức tín dụng, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông; 8. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Eximbank với: (i) thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của Eximbank; (ii) người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Eximbank; (iii) công ty con, công ty liên kết của Eximbank; 9. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; 10. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng giám đốc thực hiện nhiệm	<u>định Pháp luật liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Các quy định nội bộ trên gồm ít nhất các chính sách quản trị trọng yếu như bộ quy tắc ứng xử, chính sách tổ giác/phòng chống tham nhũng, quy định về giao dịch với các bên liên quan.</u> 5. <u>Nhân sự</u> a) <u>Hội đồng quản trị rà soát và duy trì quy mô, thành phần và cơ cấu của Hội đồng quản trị (sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua), các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị và các vị trí Người điều hành theo quy định tại Điều lệ này.</u> b) <u>Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng thực hiện việc lựa chọn ứng viên, bổ nhiệm và khi cần thiết miễn nhiệm, kỷ luật hoặc đình chỉ đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công Nghệ Thông Tin theo quy định của Pháp luật, Điều lệ này và các quy định nội bộ của Eximbank. Hội đồng quản trị tổ chức đánh giá hằng năm kết quả hoạt động của các chức danh trên, trên cơ sở mục tiêu chiến lược, hiệu quả điều hành, kết quả hoạt động tổng thể và mức độ tuân thủ khẩu vị rủi ro của Ngân hàng.</u> c) <u>Hội đồng quản trị phê duyệt và duy trì kế hoạch kế nhiệm, chính sách đề cử và quy trình lựa chọn ứng viên cho các vị trí thuộc Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công</u>	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	vụ được phân công; định kỳ hằng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của Tổng giám đốc;	<u>Nghê Thông Tin theo quy định tại Điều lệ này và các quy định nội bộ của Eximbank để bảo đảm tính liên tục trong hoạt động của Ngân hàng.</u>	
11.	Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Eximbank 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, Ban kiểm soát;	d) <u>Hội đồng quản trị phê duyệt việc bổ nhiệm và giám sát kết quả hoạt động của các lãnh đạo phụ trách chức năng kiểm soát của Ngân hàng, bao gồm Giám đốc Quản lý rủi ro, Lãnh đạo đơn vị phụ trách tuân thủ nhằm bảo đảm tính độc lập, khách quan và thẩm quyền cần thiết của các chức danh này theo quy định của Pháp luật và thông lệ quản trị ngân hàng tốt. Trường hợp miễn nhiệm Giám đốc Quản lý rủi ro, Hội đồng quản trị phải xem xét đầy đủ lý do miễn nhiệm và bảo đảm việc công bố thông tin theo quy định của Pháp luật.</u>	
12.	Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Eximbank;	6. <u>Chính sách thù lao, lương thưởng và văn hóa doanh nghiệp</u>	
13.	Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên của Eximbank;	a) <u>Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng phê duyệt và giám sát khung thù lao tổng thể của Eximbank, đảm bảo phù hợp với nguyên tắc quản lý rủi ro thân trong và mục tiêu dài hạn.</u>	
14.	Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán;	b) <u>Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công Nghệ Thông Tin; đồng thời, rà soát chế độ thù lao của lãnh đạo và nhân viên, đảm bảo phù hợp với giá trị, văn hóa rủi ro của Eximbank và các quy định của Pháp luật.</u>	
15.	Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền của	c) <u>Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và</u>	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	Eximbank;		
16.	Quyết định mua lại cổ phần của Eximbank theo phương án được duyệt;		
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;		
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;		
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;	<u>Lương thưởng rà soát và xây dựng Chính sách thù lao và lương thưởng của các vị trí thuộc Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công nghệ thông tin phù hợp quy định Pháp luật hiện hành, hướng đến các tiêu chuẩn quốc tế và thông lệ tiên tiến trong ngành; bảo đảm công bằng, hợp lý so với thị trường, phù hợp với chiến lược dài hạn, khẩu vị rủi ro, văn hóa Eximbank và mục tiêu hoạt động an toàn, lành mạnh của Ngân hàng. Điều này bao gồm việc đảm bảo Chính sách thù lao và lương, thưởng đối với nhân sự lãnh đạo thuộc các chức năng kiểm soát trong Ngân hàng độc lập với kết quả kinh doanh. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả của các chức danh này phải dựa trên việc hoàn thành mục tiêu riêng.</u> d) <u>Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm thúc đẩy văn hóa doanh nghiệp dựa trên đạo đức và quản lý rủi ro thân trong thông qua việc nêu gương của lãnh đạo cấp cao, thiết lập, tuân thủ giá trị cốt lõi và quy tắc ứng xử.</u> e) <u>Hội đồng quản trị giám sát Tổng giám đốc trong việc lan tỏa văn hóa liêm chính, nhân thức về rủi ro và tính tuân thủ ở tất cả các vị trí, cấp bậc tại Eximbank.</u> f) <u>Hội đồng quản trị đảm bảo có cơ chế hiệu quả để người lao động phản ánh các mối lo ngại và yêu cầu xử lý kịp thời các hành vi vi phạm đạo đức.</u>	
		7. Nhiệm vụ, quyền hạn khác	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	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; 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; 22. Quyết định cơ cấu tổ chức và quy chế hoạt động các Khối và các đơn vị tương đương tại trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện; quyết định, thực hiện các vấn đề thuộc quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của chủ sở hữu, thành viên góp vốn tại các công ty con (bao gồm cả quyết định điều lệ, cơ cấu tổ chức), công ty liên kết của Eximbank; 23. Quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, trừ phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm	a) Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định (trừ các vấn đề do Ban kiểm soát đề xuất/kiến nghị); b) Quyết định thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của Eximbank; c) Cử người đại diện phần vốn góp của Eximbank tại các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác; quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó; d) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ của Eximbank trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông; e) Quyết định khoản cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 3 Điều 135, và Khoản 7 Điều 136 của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông; f) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của Eximbank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	chứng quyền thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;	toán gần nhất.	
24.	Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn của Eximbank;	g) Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Eximbank với: (i) thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của Eximbank; (ii) người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Eximbank; (iii) công ty con, công ty liên kết của Eximbank;	
25.	Thông qua phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Eximbank theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước;	h) Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	
26.	Quyết định việc đăng ký bảo hộ (các) nhãn hiệu cho Eximbank;	i) 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;	
27.	Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và theo quy định khác của Eximbank.	j) Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán;	
		k) Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền của Eximbank;	
		l) Quyết định mua lại cổ phần của Eximbank theo phương án được duyệt;	
		m) 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;	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
		n) 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; o) 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; p) 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; q) 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; r) Quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, trừ phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông; s) Thông qua phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Eximbank theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước; t) Quyết định việc đăng ký bảo hộ (các) nhãn hiệu cho Eximbank; u) Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ của Eximbank hoặc nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
22	Điều 53. Nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng quản trị	Điều 54. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị 1. <u>Chủ tịch Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm trong số các thành viên Hội đồng quản trị đã được Đại hội đồng cổ đông bầu ra. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải cư trú ở Việt Nam trong suốt nhiệm kỳ.</u> 2. <u>Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị như sau:</u> a) <u>Chỉ đạo Hội đồng quản trị hoàn thành đầy đủ nghĩa vụ của Hội đồng quản trị, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung liên quan đến định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh; quản lý rủi ro; giám sát tài chính; khung quản trị và công bố thông tin; nhân sự; chính sách thù lao, lương thưởng và văn hóa doanh nghiệp; nhiệm vụ khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ của Eximbank hoặc nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;</u> b) <u>Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị;</u> c) <u>Chỉ đạo công tác chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp Hội đồng quản trị; triệu tập, chủ trì và làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị; quyết định việc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;</u> ... i) <u>Phân công nhiệm vụ cụ thể liên quan đến nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị cho từng thành viên Hội đồng quản trị phù hợp với kinh nghiệm của thành viên Hội đồng quản trị, đảm bảo tính độc lập và phù hợp trong việc phân công;</u> ...	- Điều chỉnh, bổ sung các trách nhiệm, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT cho phù hợp với chiến lược quản trị mới, phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	việc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị; ... 8. Phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Hội đồng quản trị; ... 11. Định kỳ hàng năm, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên Hội đồng quản trị, các Ủy ban của Hội đồng quản trị và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này;	l) Định kỳ hàng năm, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên Hội đồng quản trị, các Ủy ban của Hội đồng quản trị; <u>đồng thời, căn cứ vào kết quả đánh giá độc lập từ bên thứ ba (nếu có)</u> để tổng hợp, báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này; (Bổ sung) <u>m) Giải trình các nội dung được yêu cầu bởi Đại hội đồng cổ đông, cơ quan giám sát và các cơ quan khác về các nội dung liên quan đến trách nhiệm của Chủ tịch Hội đồng quản trị;</u> <u>n) Điều phối hoạt động của Hội đồng quản trị; tạo điều kiện và khuyến khích việc trao đổi, phân biên cơ mở và mang tính xây dựng giữa các thành viên Hội đồng quản trị; bảo đảm các thành viên tham gia đầy đủ và đóng góp thực chất;</u> <u>o) Làm đầu mối thông tin giữa Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc, hỗ trợ định hướng thảo luận và giám sát việc thực hiện theo quyết nghị của Hội đồng quản trị;</u> ...	
23	Điều 54. Nhiệm vụ, quyền hạn của thành viên Hội đồng quản trị	Điều 55. Quyền và nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị (Bổ sung) <u>10. Tham gia đào tạo, tập huấn về quản trị công ty và các kỹ năng cần thiết tối thiểu bao gồm chương trình đào tạo về các chuẩn mực quản trị rủi ro, các quy định về vốn, thanh khoản và kế hoạch khắc phục và ứng phó khủng hoảng được tổ chức cho thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, và Người quản lý khác;</u>	- Bổ sung các trách nhiệm, quyền hạn của thành viên HĐQT cho phù hợp với chiến lược quản trị mới, nâng cao năng lực và trách nhiệm của thành



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
		<u>15. Trong trường hợp biểu quyết không tán thành hoặc không có ý kiến, thành viên Hội đồng quản trị có trách nhiệm nêu lý do cho việc biểu quyết không tán thành hoặc không có ý kiến đó và làm rõ các vấn đề liên quan; và</u>	viên HĐQT, phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.
24	Điều 55. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị 1. Quy định về họp và các hình thức họp: d) Cuộc họp Hội đồng quản trị có thể tổ chức theo hình thức nghị sự giữa tất cả hoặc một số thành viên Hội đồng quản trị đang ở những địa điểm khác nhau. Việc triển khai được thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Eximbank.	Điều 56. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị 1. Quy định về họp và các hình thức họp: d) Cuộc họp Hội đồng quản trị có thể tổ chức theo hình thức họp <u>trực tiếp, trực tuyến hoặc hình thức khác cho phép</u> tất cả hoặc một số thành viên Hội đồng quản trị tham dự từ các địa điểm khác nhau <u>có thể nghe lẫn nhau</u>. Việc tổ chức cuộc họp <u>theo hình thức nêu trên</u> được thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Eximbank. <u>Các vấn đề, nội dung sau cần được thảo luận và thông qua trong cuộc họp Hội đồng quản trị:</u> <u>(i) Định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh</u> <u>Chiến lược, mục tiêu chiến lược và kế hoạch kinh doanh hàng năm, kế hoạch tài chính hàng năm;</u> <u>Triển khai và điều chỉnh các nội dung trên nếu cần;</u> <u>(ii) Quản lý rủi ro</u> <u>Khẩu vị rủi ro và chính sách quản lý rủi ro;</u> <u>(iii) Giám sát tài chính</u> <u>Các nội dung báo cáo tài chính hàng quý, báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và báo cáo tài chính hàng năm;</u> <u>Báo cáo thường niên;</u> <u>Việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập đối với các nội dung ngoài báo</u>	- Bổ sung quy định cụ thể các vấn đề, nội dung được thảo luận và thông qua trong cuộc họp HĐQT nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của HĐQT đối với các vấn đề quan trọng trong hoạt động của Eximbank. - Đồng thời, để đảm bảo sự hài hòa giữa công tác quản trị và điều hành, Điều lệ bổ sung quy định TGD được mặc nhiên mời tham gia tất cả các cuộc họp HĐQT, trừ trường hợp Chủ tịch



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
		<u>cáo tài chính;</u> <u>(iv) Khung quản trị và công bố thông tin</u> <u>Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ và quyền hạn của các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, các cơ quan giúp việc của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó tổng giám đốc, bộ phận quản lý rủi ro, bộ phận tuân thủ, phân tách các chức năng của ba tuyến bảo vệ trong hoạt động của Eximbank;</u> <u>Các nội dung công bố thông tin liên quan đến nhiệm vụ và thành phần của Hội đồng quản trị, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị;</u> <u>(v) Nhân sự</u> <u>Kế hoạch kế nhiệm, chính sách đề cử và quy trình lựa chọn ứng viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của Eximbank;</u> <u>Việc lựa chọn ứng viên, bổ nhiệm và khi cần thiết miễn nhiệm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Quản lý rủi ro, Giám đốc Tài chính, Lãnh đạo đơn vị phụ trách tuân thủ theo quy định tại Điều lệ này và các quy định nội bộ của Eximbank;</u> <u>Kết quả đánh giá hoạt động của các chức danh thuộc thẩm quyền bổ nhiệm, miễn nhiệm của Hội đồng quản trị;</u> <u>Quyết định kỷ luật, đình chỉ đối với các chức danh thuộc thẩm quyền bổ nhiệm, miễn nhiệm của Hội đồng quản trị, theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị trong từng thời kỳ;</u>	HĐQT hoặc người triệu tập cuộc họp có thông báo khác.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
		<u>(vi) Chính sách thù lao và lương thưởng và văn hóa doanh nghiệp</u> • <u>Khung thù lao tổng thể của Eximbank;</u> • <u>Mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của Eximbank;</u> • <u>Chế độ thù lao và lương, thưởng của lãnh đạo và nhân viên;</u> • <u>Chính sách thù lao và lương, thưởng của các vị trí thuộc Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị để trình Đại hội đồng cổ đông thông qua và của Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác phù hợp quy định Pháp luật hiện hành;</u> • <u>Văn hóa doanh nghiệp;</u> <u>(vii) Nội dung khác</u> • <u>Các vấn đề, nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông cần được trình lên Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua liên quan đến sửa đổi, bổ sung vốn điều lệ; định hướng phát triển; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị; thông qua báo cáo tài chính hằng năm; tổ chức lại, giải thể ngân hàng; quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; quyết định việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đối với báo cáo tài chính;</u> • <u>Các quyết định đầu tư hoặc bán số tài sản có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của</u>	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
		<u>Eximbank;</u> • <u>Chính sách, quy định về các nội dung mới phát sinh trong hoạt động của Ngân hàng; và các nội dung khác Chủ tịch Hội đồng quản trị thấy cần thiết.</u> 7. Chủ tịch Hội đồng quản trị <u>hoặc người triệu tập cuộc họp</u> quyết định và mời người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, trong đó <u>Tổng giám đốc sẽ được mặc nhiên mời tham gia tất cả các cuộc họp Hội đồng quản trị, trừ trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp thông báo khác đi. Các nhân sự được mời tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị</u> được quyền phát biểu tại cuộc họp nếu được chủ tọa phiên họp mời <u>nhưng không được biểu quyết</u> và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng quản trị <u>và sự điều hành của chủ tọa.</u>	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	7. Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định và mời người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị. Những người này được quyền phát biểu tại cuộc họp nếu được chủ tọa phiên họp mời và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng quản trị.		



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
25	Điều 59. Quyết định thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị 2. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền lợi liên quan tới vấn đề được đưa ra Hội đồng quản trị quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và không được tính vào số lượng thành viên yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được ủy quyền cho/nhận ủy quyền của thành viên Hội đồng quản trị khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó. Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc họp liên quan đến quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên Hội đồng quản trị và những nghi ngờ đó không được thành viên Hội đồng quản trị đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ quyền biểu quyết, thì nghi ngờ đó sẽ chuyển tới chủ tọa của cuộc họp. Phán quyết của chủ tọa sẽ có giá trị cuối cùng và có tính kết luận trừ trường hợp khi bản chất hoặc mức độ quyền lợi của thành	Điều 57. Điều kiện tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị 2. Thành viên Hội đồng quản trị có xung đột lợi ích với vấn đề được đưa ra Hội đồng quản trị quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và cũng không được ủy quyền <u>cho người khác, hoặc</u> nhận ủy quyền của thành viên Hội đồng quản trị khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó. <u>Tuy nhiên, thành viên có xung đột lợi ích vẫn được tính vào số lượng thành viên theo quy định để xét việc tổ chức cuộc họp họp lẻ.</u> <u>3. Trước khi thực hiện biểu quyết, nếu thành viên Hội đồng quản trị theo sự hiểu biết của mình, thấy có liên quan trực tiếp hay gián tiếp tới một hợp đồng, một thỏa thuận đang dự kiến ký kết hoặc đã được ký kết với Eximbank hoặc có lợi ích khác xung đột với vấn đề được biểu quyết tại một cuộc họp Hội đồng quản trị, thì phải công bố bản chất quyền lợi liên quan tại cuộc họp Hội đồng quản trị để Hội đồng quản trị xem xét việc có quyền lợi, lợi ích liên quan đến vấn đề được thảo luận hay không và quyết định về quyền biểu quyết của thành viên đó. Trường hợp có cơ sở để nghi ngờ quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị xung đột với vấn đề được biểu quyết tại một cuộc họp Hội đồng quản trị mà thành viên Hội đồng quản trị có liên quan đó không tự nguyện công khai, vấn đề này sẽ được chuyển để chủ tọa cuộc họp xem xét. Trên cơ sở các thông tin và tài liệu liên quan, chủ tọa có quyền quyết định việc thành viên đó có được tham gia biểu quyết hay không, hoặc yêu cầu thành viên có liên quan cung cấp thêm thông tin. Quyết định của chủ tọa sẽ có giá trị và hiệu lực cuối cùng. Trường hợp nếu sau này mới biết về sự tồn tại quyền lợi xung đột hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên đó phải thông báo cho Hội đồng quản trị ngay lập tức sau khi biết được đã có quyền lợi liên quan và việc này sẽ được thảo luận tại cuộc họp Hội đồng quản trị gần nhất sau khi Hội đồng quản trị nhận được thông báo về mối liên hệ quyền lợi</u>	- Điều chỉnh, làm rõ quy định về xác định xung đột lợi ích khi tiến hành cuộc họp HĐQT, đảm bảo nguyên tắc khách quan, minh bạch của HĐQT khi thông qua quyết định.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	viên Hội đồng quản trị có liên quan đó chưa được biết rõ.	<u>liên quan của thành viên Hội đồng quản trị để có quyết định phù hợp.</u>	
26	Điều 60. Tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản 1. Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản.	Điều 61. Tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản 1. Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản <u>dựa trên việc đánh giá về mức độ quan trọng, tính khẩn cấp của nội dung cần lấy ý kiến và mức độ đầy đủ thông tin cho mục đích lấy ý kiến.</u>	- Bổ sung quy định về các trường hợp tổ chức lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản, nhằm đảm bảo cơ chế áp dụng thống nhất và phát huy hiệu quả hoạt động của HĐQT.
27	Điều 61. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị 3. Thành viên Hội đồng quản trị được Eximbank mua bảo hiểm trách	Điều 62. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị <u>1. Định kỳ hàng năm, bên thứ ba độc lập đánh giá hiệu quả làm việc của Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị và các ủy ban/ban trực thuộc Hội đồng quản trị. Trên cơ sở đánh giá của bên thứ ba độc lập (nếu có), Chủ tịch Hội đồng quản trị báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này;</u> ... 4. Thành viên Hội đồng quản trị được Eximbank mua bảo hiểm trách nhiệm <u>sau khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông</u> ; bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị liên quan đến việc vi phạm Pháp luật và Điều lệ; 5. Thù lao, thưởng, lợi ích khác của từng thành viên Hội đồng quản trị và chi phí	- Bổ sung cơ chế, nguyên tắc đánh giá hiệu quả làm việc của HĐQT (bao gồm Chủ tịch, thành viên HĐQT, các ủy ban trực thuộc) thông qua bên thứ ba độc lập (nếu có), nhằm đảm bảo tính khách quan, minh bạch và để Chủ tịch HĐQT



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	nhiệm; bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ. 4. Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị phải được thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính hằng năm của Eximbank, phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.	hợp lý mà Eximbank chi trả cho các thành viên Hội đồng quản trị <u>sẽ được ghi nhận theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp</u>, được thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính hằng năm của Eximbank và phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.	có cơ sở xem xét, đánh giá và báo cáo ĐHĐCĐ theo quy định. - Điều chỉnh, làm rõ các quy định về thù lao, lợi ích của thành viên HĐQT theo quy định tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP và pháp luật hiện hành.
28	Điều 71. Nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng giám đốc 1. Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; 2. Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của Eximbank; quyết định các hoạt động kinh doanh và hoạt động khác không thuộc thẩm quyền	Điều 72. Quyền và nghĩa vụ của Tổng giám đốc 1. Thực hiện <u>chiến lược và hoạt động kinh doanh</u>: a) <u>Đề xuất kế hoạch kinh doanh và kế hoạch tài chính (bao gồm ngân sách hoạt động) hàng năm trình Hội đồng quản trị xem xét và quyết định;</u> b) Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của Eximbank <u>và các vấn đề phù hợp với kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính đã được Hội đồng quản trị phê duyệt</u>; quyết định các vấn đề khác không thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, bảo đảm phù hợp với quy định nội bộ của Eximbank;	- Các nhiệm vụ, quyền hạn của TGDĐ được phân theo các nhóm lĩnh vực tương ứng, bao gồm: (1) Định hướng chiến lược và kế hoạch kinh doanh; (2) Báo cáo tài chính



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
	của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, bảo đảm phù hợp với quy định của Eximbank; 3. Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả; 4. Lập và trình Hội đồng quản trị thông qua hoặc báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo tài chính; chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác; 5. Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin quản lý; 6. Báo cáo Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông và cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của Eximbank;	c) Báo cáo Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông và cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của Eximbank. 2. Báo cáo tài chính Lập và trình Hội đồng quản trị thông qua hoặc báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo tài chính; chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác; 3. <u>Quản trị</u> a) <u>Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội cổ đông quyết định theo thẩm quyền;</u> b) <u>Kiến nghị, đề xuất liên quan đến việc tổ chức, quản trị và hoạt động ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Eximbank với Hội đồng quản trị hoặc đề xuất Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền;</u> c) <u>Quyết định cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ của các đơn vị trong hệ thống Eximbank, trừ các đơn vị/bộ phận thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;</u> 4. Hệ thống kiểm soát nội bộ Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả; 5. Các nội dung khác a) Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ	(3) Quản trị; (4) Hệ thống kiểm soát nội bộ; (5) Các nội dung khác Phù hợp với quy định pháp luật hiện hành và chiến lược quản trị của Eximbank.



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
7.	Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, địch họa, hỏa hoạn, sự cố và chịu trách nhiệm về quyết định đó, kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị;	đồng, Hội đồng quản trị;	
8.	Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội cổ đông quyết định theo thẩm quyền;	b) Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin quản lý;	
9.	Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường;	c) Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, địch họa, hỏa hoạn, sự cố và chịu trách nhiệm về quyết định đó, kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị;	
10.	Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh quản lý, điều hành của Eximbank, trừ chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;	d) Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường theo quy định của Pháp luật và Điều lệ này;	
11.	Ký kết hợp đồng, giao dịch khác nhân danh Eximbank theo quy định của Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank;	e) Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, quyết định lương, thưởng và các lợi ích khác đối với các chức danh Người quản lý, Người điều hành Eximbank và các chức danh khác, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị;	
12.	Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh	f) Ký kết hợp đồng, giao dịch khác nhân danh Eximbank theo quy định của Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank;	
		g) Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh của Eximbank;	
		h) Tuyển dụng lao động; quyết định lương, thưởng và quyền lợi khác đối với người lao động theo thẩm quyền;	
		i) Thành lập các ủy ban/hội đồng tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc phù hợp với quy định của Pháp luật và hoạt động của Eximbank;	



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phân gạch chân)	Ghi chú
	doanh của Eximbank;		
13.	Tuyển dụng lao động; quyết định lương, thưởng và quyền lợi khác đối với người lao động theo thẩm quyền;	j) <u>Tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị theo yêu cầu của người có quyền triệu tập các cuộc họp của Hội đồng quản trị để cung cấp thông tin về hoạt động điều hành;</u>	
14.	Thành lập các Ủy ban/Hội đồng tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc phù hợp với quy định của pháp luật và hoạt động của Eximbank;	k) <u>Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị dưới 10% Vốn điều lệ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; đồng thời có thể giao, phân cấp hoặc ủy quyền cho các chức danh Người điều hành khác theo quy định nội bộ của Ngân hàng thực hiện việc quyết định trong phạm vi này, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; và</u>	
15.	Kiến nghị, đề xuất việc tổ chức, quản trị và hoạt động ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Eximbank trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền;	l) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ, các quy định nội bộ của Eximbank, các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các thỏa thuận, hợp đồng lao động ký kết với Eximbank.	
16.	Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ, các quy định nội bộ của Eximbank, các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các thỏa thuận, hợp đồng lao động ký kết với Eximbank.		



STT	Điều lệ hiện hành	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung gạch chân)	Ghi chú
29	Điều 74. Vốn và sử dụng vốn	Điều 75. Vốn và sử dụng vốn (Bổ sung) 4. Hội đồng quản trị quyết định hoặc phân cấp thẩm quyền quyết định mức bồi thường đối với các tổn thất về tài sản của Ngân hàng phát sinh do nguyên nhân chủ quan của người gây ra tổn thất.	Bổ sung quy định thẩm quyền quyết định mức bồi thường tổn thất về tài sản theo quy định tại Nghị định 135/2025/NĐ-CP.

Các nội dung sửa đổi, bổ sung khác được thể hiện chi tiết tại Dự thảo Điều lệ Eximbank./.



EXIMBANK

Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam (Eximbank)

QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ



MỤC LỤC

CHƯƠNG I. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG	3
Điều 1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng và nguyên tắc áp dụng của Quy chế.....	3
Điều 2. Các nguyên tắc quản trị cơ bản	4
Điều 3. Cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank.....	4
Điều 4. Người đại diện theo pháp luật	5
Điều 5. Dấu của Eximbank	6
CHƯƠNG II. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG	6
Điều 6. Cổ đông	6
Điều 7. Đại hội đồng cổ đông, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông	7
Điều 8. Điều kiện, thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông	9
Điều 9. Biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông	11
Điều 10. Trình tự, thủ tục lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	11
Điều 11. Cách thức phản đối nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.....	12
Điều 12. Trình tự, thủ tục Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết bằng hình thức hội nghị trực tuyến và hình thức hội nghị trực tiếp kết hợp với trực tuyến, áp dụng công nghệ thông tin hiện đại tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.....	13
Điều 13. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	13
Điều 14. Các báo cáo tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.....	14
CHƯƠNG III. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	16
Điều 15. Vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, quyền và nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị.....	16
Điều 16. Nhiệm kỳ, cơ cấu, tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Hội đồng quản trị	16
Điều 17. Ứng cử, đề cử ứng viên, bầu thành viên Hội đồng quản trị	17
Điều 18. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bổ sung, thay đổi Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị	18
Điều 19. Trình tự, thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị, tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản	18
Điều 20. Các ủy ban, ban thuộc Hội đồng quản trị	20
Điều 21. Người phụ trách quản trị công ty	20
CHƯƠNG IV. BAN KIỂM SOÁT	Error! Bookmark not defined.



Điều 22. Vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn và quyền lợi của Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát	21
Điều 23. Ứng cử, đề cử và bầu thành viên Ban kiểm soát	21
Điều 24. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay đổi Trưởng Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát	21
Điều 25. Cuộc họp và thông qua quyết định của Ban kiểm soát	22
Điều 26. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát	22
CHƯƠNG V. TỔNG GIÁM ĐỐC	22
Điều 27. Tổng giám đốc.....	22
Điều 28. Ký hợp đồng lao động với Tổng giám đốc; Tiền lương và lợi ích khác của Tổng giám đốc	23
CHƯƠNG VI. GIÁM SÁT CỦA QUẢN LÝ CẤP CAO, PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC	23
Điều 29. Giám sát của quản lý cấp cao	23
Điều 30. Nguyên tắc phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc	23
Điều 31. Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị với Tổng giám đốc	23
Điều 32. Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị với Ban kiểm soát	24
Điều 33. Phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Tổng giám đốc	25
CHƯƠNG VII. NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH VÀ GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN CÓ QUYỀN LỢI LIÊN QUAN.....	25
Điều 34. Trách nhiệm trung thực và tránh xung đột quyền lợi	25
Điều 35. Giao dịch với người có liên quan	26
CHƯƠNG VIII.ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG, KHEN THƯỞNG VÀ KỶ LUẬT ĐỐI VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT VÀ NGƯỜI ĐIỀU HÀNH	27
Điều 36. Đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên các ủy ban, Tổng giám đốc, thành viên Ban kiểm soát và Người điều hành khác	27
Điều 37. Khen thưởng.....	27
Điều 38. Xử lý vi phạm.....	27
CHƯƠNG IX. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH, SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	27
Điều 39. Điều khoản thi hành và sửa đổi, bổ sung	27



QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM

(Ban hành kèm theo Quyết định số/2026/EIB/QĐ-HĐQT của Hội đồng quản trị ngày/....../2026)

CHƯƠNG I. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng và nguyên tắc áp dụng của Quy chế

1. Phạm vi điều chỉnh

Quy chế quản trị nội bộ (“**Quy chế**”) này quy định các vấn đề liên quan đến quản trị nội bộ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam (“**Eximbank**” hoặc “**Ngân hàng**”), bao gồm các nội dung về vai trò, quyền và nghĩa vụ, bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm và các nội dung khác liên quan đến:

- a) Đại hội đồng cổ đông;
- b) Hội đồng quản trị;
- c) Ban kiểm soát;
- d) Ban điều hành bao gồm các chức danh điều hành cấp cao của Ngân hàng, bao gồm: Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Rủi ro, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công nghệ thông tin và các chức danh khác theo quyết định của Hội đồng quản trị từng thời kỳ (“**Ban điều hành**”);
- e) Người quản lý, Người điều hành khác;
- f) Người phụ trách quản trị công ty;
- g) Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc;
- h) Các vấn đề liên quan khác.

2. Đối tượng áp dụng

- a) Cổ đông và người có liên quan của cổ đông;
- b) Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Người điều hành khác, Người phụ trách quản trị công ty và người có liên quan của các đối tượng này;
- c) Các tổ chức, cá nhân khác thuộc các Đơn vị trong bộ máy tổ chức của Eximbank có liên quan đến Quy chế này.

3. Nguyên tắc áp dụng

- a) Các nội dung không được quy định tại Quy chế này thì áp dụng theo quy định tại Điều lệ của Eximbank được ban hành và có hiệu lực tại từng thời kỳ (“**Điều lệ**”) và các quy định Pháp luật có liên quan.
- b) Trường hợp có sự thay đổi Điều lệ và/hoặc quy định của Pháp luật dẫn đến quy định tại Quy chế này khác với Điều lệ và/hoặc quy định của Pháp luật thì áp dụng quy định mới tại Điều lệ và/hoặc quy định Pháp luật mới tương ứng.



- c) Trong trường hợp có sự mâu thuẫn giữa quy định của Quy chế này với quy định của Điều lệ/Pháp luật về cùng một vấn đề, thì quy định của Pháp luật, Điều lệ sẽ được ưu tiên áp dụng.
- d) Các từ ngữ, thuật ngữ, khái niệm được sử dụng trong Quy chế này mà không được định nghĩa sẽ được hiểu, diễn giải và áp dụng theo quy định tại Điều lệ và các quy định Pháp luật có liên quan.
- e) Các tiêu đề (Chương, Mục, Điều) trong Quy chế này được sử dụng chỉ nhằm thuận tiện cho việc tham chiếu và không ảnh hưởng tới nội dung của Quy chế này. Việc giải thích hoặc áp dụng nội dung của điều khoản phải căn cứ vào nội dung đầy đủ của điều khoản tương ứng và điều khoản có liên quan.
- f) Trong Quy chế này, bất kỳ dẫn chiếu nào tới bất cứ quy định hoặc văn bản nào sẽ bao gồm cả những sửa đổi, bổ sung hoặc văn bản thay thế của quy định hoặc văn bản đó tại từng thời điểm.

Điều 2. Các nguyên tắc quản trị cơ bản

- 1. Tuân thủ các quy định có liên quan của Pháp luật và Điều lệ; hướng tới áp dụng các nguyên tắc và thông lệ quản trị tiên tiến nhằm bảo đảm hoạt động liên chính, minh bạch, an toàn và bền vững của Eximbank.
- 2. Đảm bảo cơ cấu quản trị vững chắc và mô hình vận hành hiệu quả.
- 3. Tôn trọng và đảm bảo các quyền, lợi ích hợp pháp của khách hàng, người lao động, cổ đông và các bên liên quan khác phù hợp với lợi ích công cộng và mục tiêu phát triển bền vững.
- 4. Công bố thông tin kịp thời, đầy đủ, chính xác và minh bạch hoạt động của Eximbank; bảo đảm cổ đông được tiếp cận thông tin công bằng.

Điều 3. Cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank

- 1. Cơ cấu tổ chức quản lý Eximbank gồm có:
 - a) Đại hội đồng cổ đông;
 - b) Hội đồng quản trị (bao gồm các ủy ban, ban trực thuộc Hội đồng quản trị);
 - c) Ban kiểm soát;
 - d) Tổng giám đốc.
- 2. Các ủy ban, ban thuộc Hội đồng quản trị:
 - a) Hội đồng quản trị phải thành lập các ủy ban, ban để tham mưu và giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.
 - b) Ngoài các ủy ban, ban theo quy định tại điểm a, Khoản 2, Điều 3 này, Hội đồng quản trị có thể thành lập các ủy ban, ban, hội đồng khác, các cơ quan khác thuộc Hội đồng quản trị để tham mưu, tư vấn nhằm giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong phạm vi và trên cơ sở phù hợp với quy định Pháp luật và Điều lệ.



- c) Hội đồng quản trị quy định cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, cơ chế hoạt động và các nội dung khác của các ủy ban, ban, hội đồng, các cơ quan khác thuộc Hội đồng quản trị phù hợp với quy định Pháp luật và mục tiêu hoạt động của Eximbank.
- 3. Các ủy ban, hội đồng, bộ phận thuộc Tổng giám đốc:
 - a) Tổng giám đốc phải thành lập các ủy ban, hội đồng theo quy định Pháp luật.
 - b) Ngoài các ủy ban, hội đồng theo quy định Pháp luật, Tổng giám đốc có thể thành lập các ủy ban, hội đồng, bộ phận khác để tham mưu, tư vấn và giúp Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong phạm vi và trên cơ sở phù hợp với quy định Pháp luật, Điều lệ và hoạt động của Eximbank.
 - c) Tổng giám đốc quy định cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, cơ chế hoạt động và các nội dung khác của các ủy ban, hội đồng, bộ phận tham mưu, giúp việc thuộc Tổng giám đốc.
- 4. Quản trị đối với Công ty con, Công ty liên kết:

Hội đồng quản trị quyết định và thực hiện quyền và nghĩa vụ của cổ đông/chủ sở hữu/thành viên góp vốn trong việc quản trị, điều hành hoạt động kinh doanh, kiểm soát rủi ro và các hoạt động khác tại các công ty con, công ty liên kết theo quy định tại Điều lệ, điều lệ của công ty con, công ty liên kết và các quy định Pháp luật có liên quan.

Điều 4. Người đại diện theo pháp luật

- 1. Eximbank có một (01) người đại diện theo pháp luật là Tổng giám đốc. Trong trường hợp Eximbank khuyết chức danh Tổng giám đốc, Chủ tịch Hội đồng quản trị là người đại diện theo Pháp luật của Eximbank theo quy định tại Điều lệ. Eximbank phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước về người đại diện theo pháp luật mới trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày bầu, bổ nhiệm hoặc thay đổi chức danh đảm nhiệm người đại diện theo pháp luật hoặc thay đổi người đại diện theo pháp luật.
- 2. Người đại diện theo pháp luật 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 của Eximbank đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật. Trường hợp này, người đại diện theo pháp luật vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền và nghĩa vụ đã ủy quyền. Trường hợp hết thời hạn ủy quyền theo quy định tại Khoản này mà người đại diện theo pháp luật chưa trở lại Việt Nam và không có ủy quyền khác thì người được ủy quyền vẫn tiếp tục thực hiện các quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật cho đến khi người đại diện theo pháp luật trở lại làm việc hoặc cho đến khi Hội đồng quản trị quyết định cử người khác làm người đại diện theo pháp luật.
- 3. Trường hợp người đại diện theo pháp luật vắng mặt tại Việt Nam quá ba mươi (30) ngày mà không ủy quyền cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật hoặc chết, mất tích, đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì Hội đồng quản trị cử người khác làm người đại diện theo pháp luật.



4. Trách nhiệm của người đại diện theo pháp luật:

- a) Thực hiện các quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp của Eximbank.
- b) Trung thành với lợi ích của Eximbank; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của Eximbank để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.
- c) Chịu trách nhiệm cá nhân đối với những thiệt hại cho Eximbank do vi phạm nghĩa vụ quy định tại Điều này.
- d) Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho Eximbank về các doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình, người có liên quan của mình làm chủ hoặc có cổ phần, phần vốn góp theo quy định tại Điều lệ và Pháp luật có liên quan.
- e) Các trách nhiệm khác theo quy định tại Điều lệ và Pháp luật có liên quan.

Điều 5. Dấu của Eximbank

1. Dấu của Eximbank (hay con dấu của Eximbank) bao gồm dấu được làm tại cơ sở khắc dấu và dấu dưới hình thức chữ ký số theo quy định của Pháp luật về giao dịch điện tử.
2. Hội đồng quản trị quyết định số lượng, và cơ chế quản lý, sử dụng và lưu giữ dấu của Eximbank được làm tại cơ sở khắc dấu. Trừ trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định khác, Tổng giám đốc quyết định các nội dung khác liên quan đến dấu của Eximbank mà không thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị bao gồm hình thức và nội dung dấu.
3. Trừ trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định khác, Tổng giám đốc quyết định các nội dung liên quan đến dấu dưới hình thức chữ ký số, bao gồm số lượng, hình thức, nội dung chữ ký số, và cơ chế quản lý, sử dụng và lưu giữ chữ ký số của Eximbank.
4. Việc sử dụng dấu trong các giao dịch của Eximbank được thực hiện theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank.

CHƯƠNG II.

CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 6. Cổ đông

1. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông được thực hiện theo quy định tại Điều lệ.
2. Cổ đông có quyền bảo vệ các quyền lợi hợp pháp của mình. Trường hợp quyết định của Đại hội đồng cổ đông và/hoặc quyết định của Hội đồng quản trị vi phạm Pháp luật gây thiệt hại cho Eximbank, cổ đông có quyền đề nghị hủy hoặc đình chỉ quyết định đó theo quy định của Pháp luật.
3. Người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức:
 - a) Trường hợp cổ đông là tổ chức cử nhiều người đại diện theo ủy quyền thì cổ đông 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 của cổ đông theo nguyên tắc làm tròn số.



- b) Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải được thông báo bằng văn bản đến trụ sở chính của Eximbank trong thời hạn sớm nhất. Văn bản thông báo cử người đại diện theo ủy quyền phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - (i) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông;
 - (ii) Số lượng người đại diện theo ủy quyền và tỷ lệ sở hữu cổ phần tương ứng của mỗi người đại diện theo ủy quyền;
 - (iii) Họ tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Giấy tờ pháp lý của cá nhân từng người đại diện theo ủy quyền;
 - (iv) Thời hạn ủy quyền tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện.
 - (v) Họ tên, chữ ký của người đại diện theo ủy quyền và người đại diện theo pháp luật của cổ đông.
- c) Việc cử người đại diện theo ủy quyền của cổ đông chỉ có hiệu lực đối với Eximbank kể từ: (i) thời điểm Eximbank nhận được văn bản hợp pháp về việc cử người đại diện theo ủy quyền hoặc (ii) thời điểm hiệu lực ghi nhận trên văn bản đó (tùy theo thời điểm nào xảy ra sau).
 Việc chấm dứt người đại diện theo ủy quyền sẽ có hiệu lực kể từ ngày Eximbank nhận được thông báo bằng văn bản hợp pháp từ cổ đông, trừ trường hợp chấm dứt ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo thông báo, hướng dẫn của người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.
- d) Tiêu chuẩn, điều kiện và trách nhiệm của người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức: theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Pháp luật có liên quan.

Điều 7. Đại hội đồng cổ đông, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

1. Vai trò, quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định tại Điều lệ.
2. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông
 - a) Đại hội đồng cổ đông họp thường niên, hoặc bất thường để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền theo quy định tại Điều lệ.
 - b) Eximbank phải tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên mỗi năm một (01) lần. Việc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên không được tổ chức dưới hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.
3. Hình thức họp Đại hội đồng cổ đông
 - a) Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông được tiến hành thông qua hình thức họp trực tiếp hoặc họp trực tuyến hoặc họp trực tuyến kết hợp họp trực tiếp. Hình thức họp Đại hội đồng cổ đông do Người triệu tập họp quyết định theo quy định tại Điều lệ.
 - b) Việc họp Đại hội đồng cổ đông qua phương thức họp trực tuyến hoặc họp trực tiếp kết hợp họp trực tuyến thực hiện theo quy định tại Điều lệ và Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến, và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử.



- c) Việc họp và biểu quyết trực tuyến cũng phải tuân thủ các nguyên tắc, quy định tại Điều lệ như hình thức họp trực tiếp.
- 4. Thâm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông:
 - a) Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
 - b) Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp được quy định tại Điều lệ. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày nhận được yêu cầu hoặc kể từ ngày xảy ra trường hợp theo quy định tại Điều lệ.
 - c) Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điểm b, Khoản 4 Điều này thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát được thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.
 - d) Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điểm c, Khoản 4 Điều này thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) hoặc trên mười phần trăm (10%) tổng số cổ phần phổ thông của Eximbank (tùy từng trường hợp) có quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều lệ và Pháp luật liên quan.
 - e) Ban kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật các tổ chức tín dụng hoặc vượt quá thẩm quyền được giao theo Điều lệ hoặc Pháp luật liên quan.
 - f) Các nội dung khác có liên quan đến triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều lệ.
- 5. Việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông; thông báo về việc chốt danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông; thông báo triệu tập Đại hội đồng cổ đông; chương trình, nội dung Đại hội đồng cổ đông, và việc cổ đông kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp: được thực hiện theo Điều lệ và quy định có liên quan của Pháp luật trong từng thời kỳ.
- 6. Người triệu tập họp chuẩn bị, xây dựng quy chế tiến hành họp đại hội đồng cổ đông để trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.
- 7. Cách thức đăng ký tham dự cuộc họp và ủy quyền cho người đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông:
 - a) Trước khi khai mạc cuộc họp, Eximbank phải tiến hành thủ tục đăng ký cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông. Cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp đến sau khi cuộc họp đã khai mạc vẫn được đăng ký và có quyền tham gia biểu quyết ngay sau khi hoàn tất đăng ký. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng cuộc họp để cho cổ đông đến muộn đăng ký và hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không bị ảnh hưởng.
 - b) Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp hoặc ủy quyền bằng văn bản cho một (01) hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp Đại hội đồng cổ đông hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại Khoản 3 Điều này.



- c) Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải được lập thành văn bản. Văn bản ủy quyền được lập theo mẫu của Eximbank gửi kèm thông báo mời họp hoặc được lập phù hợp theo quy định của Pháp luật về dân sự và phải nêu rõ tên cổ đông (bên 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, con dấu (nếu có) của bên ủy quyền và bên được ủy quyền.
- d) Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp. Trường hợp ủy quyền lại thì người tham dự họp phải cung cấp, xuất trình thêm văn bản ủy quyền ban đầu của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức.
- e) Trừ trường hợp Eximbank nhận được thông báo về một trong các sự kiện dưới đây chậm nhất là hai mươi tư (24) giờ trước giờ khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc trước khi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được triệu tập lại, việc biểu quyết của người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông trong phạm vi được ủy quyền vẫn có hiệu lực trong các trường hợp sau đây:
 - (i) Người ủy quyền đã chết, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;
 - (ii) Người được ủy quyền đã hủy bỏ việc chỉ định ủy quyền; hoặc
 - (iii) Người ủy quyền đã hủy bỏ thẩm quyền của người thực hiện việc ủy quyền.

Điều 8. Điều kiện, thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi đáp ứng các điều kiện theo quy định tại Điều lệ.
2. Khi tiến hành đăng ký tham dự họp, Eximbank cấp cho mỗi cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức hoặc người được ủy quyền dự họp (nếu có): thẻ biểu quyết, phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử (nếu có).
Trên thẻ biểu quyết/phiếu biểu quyết/phiếu bầu cử có ghi số đăng ký, tên của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức, người đại diện ủy quyền dự họp (nếu có) và số phiếu biểu quyết tương ứng của cổ đông đó.
3. Cách thức biểu quyết/bầu cử: thực hiện theo quy định tại thể lệ biểu quyết/bầu cử được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại từng phiên họp và theo nguyên tắc sau:
 - a) Biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông sẽ được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến.
 - b) Số phiếu/thẻ biểu quyết được kiểm đếm theo thứ tự: hợp lệ, không hợp lệ, tán thành, không tán thành, không có ý kiến đối với từng vấn đề.
 - c) Biểu quyết cũng có thể tiến hành bằng cách giơ tay/giơ thẻ biểu quyết nếu được Đại hội đồng cổ đông nhất trí.
 - d) Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Điều lệ.



4. Kiểm phiếu và công bố kết quả: việc kiểm phiếu được tiến hành sau khi cổ đông biểu quyết/bầu cử, kết quả kiểm phiếu được chủ tọa/người được chủ tọa phân công công bố sau khi kết thúc đợt biểu quyết tương ứng và/hoặc ngay trước khi bế mạc cuộc họp và được ghi nhận tại Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.
5. Chương trình và nội dung cuộc họp được Đại hội đồng cổ đông thông qua trong phiên khai mạc. Chương trình phải xác định rõ và chi tiết thời gian đối với từng vấn đề trong nội dung chương trình họp.
6. Chủ tọa có thể tiến hành các hoạt động cần thiết và hợp lý để điều khiển cuộc họp Đại hội đồng cổ đông một cách hợp lệ, có trật tự, theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông, đại diện cổ đông tham dự.
7. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp theo quy định đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây:
 - a) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
 - b) Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho các cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết;
 - c) Có người dự họp cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.

Thời gian hoãn tối đa không quá ba (03) ngày làm việc, kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc.

Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại Khoản này, quy định Pháp luật và Điều lệ, Đại hội đồng cổ đông bầu một (01) người khác trong số những người dự họp để thay thế chủ tọa điều hành cuộc họp cho đến lúc kết thúc; tất cả nghị quyết, quyết định được thông qua tại cuộc họp đó đều có hiệu lực thi hành.

8. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có quyền:
 - a) Yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác;
 - b) Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp;
 - c) Trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
9. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông, sau khi đã xem xét một cách cẩn trọng, có thể tiến hành các biện pháp thích hợp để:
 - a) Bố trí chỗ ngồi tại địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;
 - b) Bảo đảm an toàn cho mọi người có mặt tại địa điểm họp;
 - c) Tạo điều kiện cho cổ đông tham dự (hoặc tiếp tục tham dự) Đại hội đồng cổ đông.

Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có toàn quyền thay đổi những biện pháp nêu trên và/hoặc áp dụng tất cả các biện pháp cần thiết khác.



10. Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông sắp xếp chương trình nghị sự của Đại hội đồng cổ đông một cách hợp lý, bố trí thời gian hợp lý để thảo luận và biểu quyết từng vấn đề trong chương trình họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 9. Biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông

1. Lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông: biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải có các nội dung chủ yếu theo quy định tại Điều lệ, bao gồm việc ghi nhận diễn biến của cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
2. Biên bản họp và tài liệu kèm theo trong biên bản phải được công bố thông tin theo quy định của Pháp luật.

Điều 10. Trình tự, thủ tục lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông

1. Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông khi xét thấy cần thiết vì lợi ích của Eximbank, trừ các trường hợp không được lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều lệ.
2. Việc lập danh sách cổ đông gửi phiếu lấy ý kiến, cách thức gửi phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo: thực hiện theo quy định tại Điều lệ.
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 của Eximbank;
 - b) Mục đích lấy ý kiến;
 - c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức hoặc họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với đại diện 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) Vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua quyết định;
 - e) Phương án biểu quyết bao gồm tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề lấy ý kiến;
 - f) Thời hạn phải gửi về Eximbank phiếu lấy ý kiến đã được trả lời;
 - g) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị.
4. Phiếu lấy ý kiến có thể được gửi về Eximbank theo các hình thức sau:
 - a) Gửi thư: Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có: chữ ký của cổ đông là cá nhân; chữ ký của người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức và được đóng dấu của tổ chức đó (nếu tổ chức có con dấu). Phiếu lấy ý kiến gửi về Eximbank phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu;
 - b) Gửi thư điện tử: Phiếu lấy ý kiến gửi về Eximbank qua thư điện tử phải được giữ bí mật đến thời điểm kiểm phiếu, địa chỉ thư điện tử của cổ đông được sử dụng để gửi



phiếu lấy ý kiến phải trùng với dữ liệu do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp cho Eximbank hoặc đã được cổ đông đăng ký trước với Eximbank trước thời điểm Eximbank gửi đi phiếu lấy ý kiến;

Hình thức tiếp nhận phiếu lấy ý kiến gửi về được thực hiện theo quyết định và hướng dẫn của người tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.

5. Các phiếu lấy ý kiến mà Eximbank nhận được sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở trong trường hợp gửi thư hoặc bị tiết lộ/công bố trước thời điểm kiểm phiếu trong trường hợp gửi thư điện tử là không hợp lệ. Phiếu lấy ý kiến không được gửi về được coi là phiếu không tham gia biểu quyết.
6. Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến, giám sát của đại diện Ban kiểm soát hoặc của các cổ đông không phải là người điều hành, nắm giữ chức vụ quản lý của Eximbank. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của Eximbank;
 - b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua nghị quyết;
 - c) Số cổ đông với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu biểu quyết hợp lệ và số biểu quyết không hợp lệ và phương thức gửi phiếu biểu quyết, kèm theo phụ lục danh sách cổ đông tham gia biểu quyết;
 - d) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề;
 - e) Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
 - f) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị, người kiểm phiếu và người giám sát kiểm phiếu.
7. Các thành viên Hội đồng quản trị, người kiểm phiếu và người giám sát kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các nghị quyết, quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.
8. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông phải được lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm bằng tiếng Anh nếu cần thiết. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết/quyết định được lập bằng tiếng Việt và tiếng Anh đều có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung tiếng Việt và tiếng Anh thì nội dung tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.
9. Biên bản kiểm phiếu, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản và tài liệu kèm theo trong biên bản, nghị quyết được công bố thông tin theo quy định của Pháp luật.

Điều 11. Cách thức phản đối nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

1. Cổ đông phản đối việc tổ chức lại Eximbank hoặc phản đối việc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ thì có quyền biểu quyết không tán thành đối với (các) nội dung này khi thực hiện quyền biểu quyết của mình theo quy định tại Điều lệ và Quy chế này.



2. Cổ đông đã biểu quyết không thông qua nghị quyết về việc tổ chức lại Eximbank hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ có quyền yêu cầu Eximbank mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu Eximbank mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến Eximbank trong thời hạn mười (10) ngày, kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết về các vấn đề quy định tại Khoản 1 Điều này.
3. Eximbank phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại Khoản 2 Điều này với giá thị trường trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trường hợp không thỏa thuận được về giá thì các bên có thể yêu cầu một tổ chức thẩm định giá chuyên nghiệp định giá. Eximbank giới thiệu ít nhất ba (03) tổ chức thẩm định giá chuyên nghiệp để cổ đông lựa chọn và lựa chọn đó là quyết định cuối cùng. Các chi phí phát sinh có liên quan đến việc thuê tổ chức thẩm định giá như nêu trên do cổ đông thanh toán.
4. Eximbank chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số tiền tương ứng với số cổ phần được mua lại mà Eximbank vẫn đảm bảo thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác, tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng, và giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định của ngân hàng thương mại theo quy định của Pháp luật.

Điều 12. Trình tự, thủ tục Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết bằng hình thức hội nghị trực tuyến và hình thức hội nghị trực tiếp kết hợp với trực tuyến, áp dụng công nghệ thông tin hiện đại tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

1. Căn cứ theo tình hình thực tế, người triệu tập Đại hội đồng cổ đông quyết định tổ chức Đại hội đồng cổ đông theo hình thức hội nghị trực tuyến hoặc hình thức hội nghị trực tiếp kết hợp với trực tuyến.
2. Trường hợp tổ chức Đại hội đồng cổ đông có hình thức trực tuyến, người triệu tập Đại hội đồng cổ đông được chủ động triển khai các thủ tục, công việc để phục vụ cho việc tổ chức hội nghị trực tuyến.
3. Việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương tiện điện tử, bao gồm thông báo triệu tập cuộc họp, cách thức đăng ký tham dự cuộc họp, việc ủy quyền cho người đại diện dự họp, điều kiện tiến hành cuộc họp, cách thức bỏ phiếu trực tuyến và kiểm phiếu trực tuyến, thông báo kết quả kiểm phiếu được thực hiện theo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của Eximbank tại từng thời kỳ.
4. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông theo hình thức hội nghị trực tuyến hoặc hình thức hội nghị trực tiếp kết hợp với trực tuyến phải được lập theo quy định tại Điều 9 của Quy chế này.

Điều 13. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông

1. Hình thức thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và điều kiện để nghị quyết được thông qua: thực hiện theo quy định tại Điều lệ.
2. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua và tài liệu kèm theo trong nghị quyết được công bố thông tin theo quy định của Pháp luật.



Điều 14. Các báo cáo tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên

1. Các báo cáo trình tại Đại hội đồng cổ đông thường niên gồm:
 - a) Báo cáo kết quả kinh doanh và kế hoạch kinh doanh hàng năm của Eximbank;
 - b) Báo cáo tài chính hàng năm đã được kiểm toán;
 - c) Báo cáo đánh giá công tác quản lý, điều hành Eximbank;
 - d) Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm của Hội đồng quản trị, từng thành viên Hội đồng quản trị, các ủy ban, ban trực thuộc Hội đồng quản trị, và Tổng giám đốc;
 - e) Báo cáo thẩm định của Ban kiểm soát;
 - f) Báo cáo kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng rủi ro, kết quả sử dụng dự phòng rủi ro và kết quả xử lý tổn thất trong năm tài chính;
 - g) Báo cáo các khoản cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng phát sinh đến thời điểm lấy số liệu để họp Đại hội đồng cổ đông;
 - h) Báo cáo công khai thông tin của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc theo quy định tại Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ;
 - i) Các nội dung đã được thông qua tại các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trước đó chưa được thực hiện; và
 - j) Các báo cáo khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ.
2. Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông thường niên tại điểm d, Khoản 1 Điều này phải đảm bảo có các nội dung sau:
 - a) Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật và Điều lệ;
 - b) Tổng kết các cuộc họp của Hội đồng quản trị và các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
 - c) Báo cáo về các giao dịch giữa Eximbank, công ty con của Eximbank, công ty do Eximbank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và Người quản lý hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa Eximbank với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị và Người quản lý là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian ba (03) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch; giao dịch giữa Eximbank với công ty trong đó người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Người điều hành khác đóng vai trò thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc hoặc cổ đông lớn trong công ty đó;
 - d) Hoạt động của thành viên độc lập Hội đồng quản trị và kết quả đánh giá của từng thành viên độc lập Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị;
 - e) Hoạt động của các ủy ban, ban thuộc Hội đồng quản trị;



- f) Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc và Người điều hành khác của Eximbank;
 - g) Các kế hoạch hoạt động trong năm tiếp theo hoặc nhiệm kỳ tiếp theo;
 - h) Các nội dung khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ.
3. Báo cáo của Chủ tịch Hội đồng quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên:
- a) Đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên Hội đồng quản trị;
 - b) Đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên của các ủy ban, ban thuộc Hội đồng quản trị.
4. Báo cáo của Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thường niên phải đảm bảo có các nội dung sau:
- a) Báo cáo về kết quả kinh doanh của Eximbank, về kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc;
 - b) Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát;
 - c) Thu lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban kiểm soát và từng thành viên Ban kiểm soát theo quy định của Pháp luật và Điều lệ;
 - d) Tổng kết các cuộc họp của Ban kiểm soát và các kết luận, kiến nghị của Ban kiểm soát;
 - e) Kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của Eximbank;
 - f) Báo cáo đánh giá về các giao dịch giữa Eximbank, công ty con của Eximbank, công ty do Eximbank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Người điều hành khác hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa Eximbank với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Người điều hành khác là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian ba (03) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch; giao dịch giữa Eximbank với công ty trong đó người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Người điều hành khác đóng vai trò thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc hoặc cổ đông lớn trong công ty đó;
 - g) Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và Người điều hành khác của Eximbank;
 - h) Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cổ đông;
 - i) Đề xuất Đại hội đồng cổ đông quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của Hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo;
 - j) Các nội dung khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ.



CHƯƠNG III. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 15. Vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, quyền và nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị, có toàn quyền nhân danh Eximbank để quyết định, thực hiện quyền, nghĩa vụ của Eximbank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
2. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị; quyền và nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị: thực hiện theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và các quy định Pháp luật liên quan.
3. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền yêu cầu Tổng giám đốc, Người điều hành khác và các Đơn vị trong Eximbank cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh và các hoạt động nội bộ khác của Eximbank và của các đơn vị trong Eximbank để thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị. Cá nhân, Đơn vị được yêu cầu phải cung cấp kịp thời, đầy đủ và chính xác thông tin tài liệu theo yêu cầu của thành viên Hội đồng quản trị thông qua các ủy ban, ban, hội đồng hoặc bộ phận giúp việc khác (nếu có) của Hội đồng quản trị.
4. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao và các lợi ích khác theo quy định tại Điều lệ.

Điều 16. Nhiệm kỳ, cơ cấu, tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Hội đồng quản trị

1. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại; tuy nhiên, một cá nhân không được ứng cử hoặc đề cử vào chức vụ thành viên Hội đồng quản trị khi có tổng số năm đương nhiệm liên tục từ tám (08) năm trở lên, trừ khi Đại hội đồng cổ đông quyết định khác. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu 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.

2. Cơ cấu Hội đồng quản trị như sau:

- a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. Hội đồng quản trị của Eximbank bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị không điều hành; tuy nhiên, Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập.

Cho mục đích của Khoản này, thành viên Hội đồng quản trị không điều hành chỉ bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ liền trước được bầu lại vào Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ tiếp theo và vẫn đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 4, Điều 24 (trừ điều kiện tại Điểm f, Khoản 4, Điều 24) của Điều lệ.

- b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, thành viên độc lập, và thành viên khác của Hội đồng quản trị.



- c) Cơ cấu Hội đồng quản trị hướng tới sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, giới tính, sắc tộc, thời gian nhiệm kỳ và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của Hội đồng quản trị (có sự cân bằng về kỹ năng và kinh nghiệm trong các lĩnh vực như ngân hàng/dịch vụ tài chính, quản trị rủi ro, kế toán - tài chính, công nghệ và hiểu biết về thị trường khu vực) đảm bảo phù hợp mục tiêu hoạt động, phát triển và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ.
 - d) Phần lớn các thành viên Hội đồng quản trị cần có kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực ngân hàng hoặc tài chính.
3. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị: thực hiện theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ của Eximbank và phù hợp với quy định Pháp luật.

Điều 17. Ứng cử, đề cử ứng viên, bầu thành viên Hội đồng quản trị

- 1. Đề cử, ứng cử của cổ đông hoặc nhóm cổ đông
 - a) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết trở lên có quyền ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, với số lượng ứng viên tối đa tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của Pháp luật và Điều lệ. Cụ thể như sau:
 - (i) Từ 05% đến dưới 10%: đề cử tối đa 01 ứng viên;
 - (ii) Từ 10% đến dưới 20%: đề cử tối đa 02 ứng viên;
 - (iii) Từ 20% đến dưới 30%: đề cử tối đa 03 ứng viên;
 - (iv) Từ trên 30%: đề cử tối đa 04 ứng viên.
 - b) Trường hợp các cổ đông phổ thông tập hợp thành nhóm để đề cử ứng viên, nhóm cổ đông phải thông báo bằng văn bản về việc họp nhóm kèm theo danh sách ứng viên đề cử cho các cổ đông dự họp biết trước thời điểm khai mạc Đại hội đồng cổ đông.
 - c) Hồ sơ ứng viên do cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử phải được lập đầy đủ, phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ này và các quy chế nội bộ của Ngân hàng, và được gửi tới Hội đồng quản trị theo thời hạn và quy trình do Hội đồng quản trị quy định.
- 2. Hội đồng quản trị, với sự tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, có trách nhiệm:
 - a) Xây dựng, rà soát và cập nhật kế hoạch kế nhiệm đối với các thành viên Hội đồng quản trị;
 - b) Xác định nhu cầu về cơ cấu, năng lực, kinh nghiệm, tính độc lập và sự đa dạng của Hội đồng quản trị trong từng giai đoạn, phù hợp với chiến lược, định hướng phát triển và yêu cầu quản trị của Ngân hàng;
 - c) Xây dựng, rà soát và ban hành các thông báo tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị và các thành viên ủy ban thuộc Hội đồng quản trị, phù hợp với quy định Pháp luật và thông lệ quản trị tốt; và
 - d) Chuẩn bị và trình Đại hội đồng cổ đông phương án nhân sự Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật và Điều lệ.



3. Việc đánh giá ứng viên, lập danh sách ứng viên và công bố thông tin được thực hiện theo quy định tại Điều lệ.

Điều 18. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bổ sung, thay đổi Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị

1. Các trường hợp bãi nhiệm, miễn nhiệm, đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị được thực hiện theo Điều lệ.
2. Cách thức, thủ tục bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị và thông báo về việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị được thực hiện theo quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.
3. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày làm việc kể từ ngày Chủ tịch Hội đồng quản trị bị mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng tiến hành đề xuất tham mưu cho Hội đồng quản trị về ứng viên mới, đáp ứng các tiêu chuẩn điều kiện theo quy định tại Điều lệ, để bầu vào vị trí Chủ tịch Hội đồng quản trị. Sau đó, Hội đồng quản trị tiến hành họp và bầu Chủ tịch Hội đồng mới. Công tác này được tiến hành trên cơ sở kế hoạch kế nhiệm, quy trình bầu cử ứng viên Hội đồng quản trị đã được xây dựng và các quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank.
4. Chủ tịch Hội đồng quản trị muốn từ chức phải có đơn xin từ chức gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Trong thời hạn năm (05) ngày làm việc kể từ ngày nhận đơn, Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng tiến hành đề xuất, tham mưu cho Hội đồng quản trị về thành viên Hội đồng quản trị đáp ứng các tiêu chuẩn điều kiện theo quy định tại Điều lệ để bầu vào vị trí Chủ tịch Hội đồng quản trị. Sau đó, Hội đồng quản trị tiến hành họp và bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị mới trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày nhận đơn. Công tác này được tiến hành trên cơ sở kế hoạch kế nhiệm, quy trình đề cử Chủ tịch Hội đồng quản trị đã được xây dựng và các quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi Hội đồng quản trị thông qua quyết định miễn nhiệm Chủ tịch.
5. Thành viên Hội đồng quản trị muốn từ chức phải có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị.
6. Eximbank thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin về việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bổ sung, thay đổi Chủ tịch Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật tại từng thời kỳ.

Điều 19. Trình tự, thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị, tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản

1. Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ tối thiểu hai (02) tháng một (01) lần hoặc họp bất thường theo quy định tại Điều lệ. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị, hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.
2. Hội đồng quản trị quy định cụ thể các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông báo và hình thức thông báo mời họp Hội đồng quản trị trong trường hợp cần họp khẩn cấp.



3. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp quyết định và mời Ban kiểm soát và những người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, trong đó Tổng giám đốc sẽ được mặc nhiên mời tham gia tất cả các cuộc họp Hội đồng quản trị, trừ trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp thông báo khác đi. Các nhân sự được mời tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị được quyền phát biểu tại cuộc họp nếu được chủ tọa phiên họp mời nhưng không được biểu quyết và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng quản trị và sự điều hành của chủ tọa.
4. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày họp hoặc thời hạn khác ngắn hơn trong trường hợp họp khẩn cấp. Thông báo mời họp xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp có tài liệu, văn bản sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.
5. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ ba phần tư (3/4) tổng số thành viên Hội đồng quản trị trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập lần thứ nhất không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì cuộc họp phải được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn bảy (07) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp triệu tập lần thứ hai được tiến hành nếu có hơn một nửa (1/2) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp. Trường hợp không trực tiếp dự họp, thành viên Hội đồng quản trị có quyền ủy quyền cho người khác (với điều kiện tuân thủ Khoản 5, Điều 55 Điều lệ về các trường hợp không được ủy quyền cho người khác để tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị) để tham dự và biểu quyết nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận hoặc gửi ý kiến biểu quyết bằng văn bản. Trong trường hợp ủy quyền hợp lệ, thành viên Hội đồng quản trị đó được xem như đã tham dự cuộc họp và được tính vào số thành viên cần thiết để tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị và tỷ lệ biểu quyết để thông qua các nội dung, vấn đề được thảo luận trong cuộc họp đó.
6. Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tọa cuộc họp. Thành viên Hội đồng quản trị có xung đột lợi ích với vấn đề được đưa ra Hội đồng quản trị quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và cũng không được ủy quyền cho người khác, hoặc nhận ủy quyền của thành viên Hội đồng quản trị khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó. Tuy nhiên, thành viên có xung đột lợi ích vẫn được tính vào số lượng thành viên theo quy định để xét việc tổ chức cuộc họp hợp lệ.
7. 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 và phải có các nội dung chủ yếu theo quy định tại Điều lệ. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký đồng ý thông qua và biên bản họp có đầy đủ nội dung theo quy định Điều lệ thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.
8. Các vấn đề khác liên quan đến trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị, thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, lập biên bản họp Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.



9. Trình tự và thủ tục tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản thực hiện theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.

Điều 20. Các ủy ban, ban thuộc Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị thành lập các ủy ban/ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có:
 - a) Ủy ban Kiểm toán và Quản lý Rủi ro (“Ủy ban Quản lý rủi ro”);
 - b) Ủy ban Nhân sự, Đề cử và lương thưởng (“Ủy ban Nhân sự”);
 - c) Ủy ban Chiến lược và Công nghệ; và
 - d) Ban Văn hóa tổ chức và Nhân sự.
2. Ủy ban/ban, tại mọi thời điểm, phải có tối thiểu ba (03) thành viên bao gồm các vị trí chủ tịch ủy ban/ban và các thành viên khác của ủy ban/ban. Chủ tịch ủy ban/ban và các thành viên ủy ban/ban do Hội đồng quản trị bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm, thay thế. Số lượng nhân sự cụ thể của ủy ban/ban do Hội đồng quản trị quyết định tại từng thời kỳ, với điều kiện số lượng thành viên của ủy ban/ban được duy trì là số lẻ.
3. Vai trò, trách nhiệm, thẩm quyền; nhiệm kỳ, số lượng, tiêu chuẩn, cơ cấu tổ chức, cơ chế hoạt động và đánh giá hiệu quả định kỳ của các ủy ban/ban, của từng thành viên ủy ban/ban; và việc đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên của các ủy ban/ban theo quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này được quy định cụ thể trong Quy chế tổ chức và hoạt động của từng ủy ban/ban và theo quy định có liên quan của Pháp luật và quy định nội bộ khác của Eximbank

Điều 21. Người phụ trách quản trị công ty

1. Hội đồng quản trị phải bổ nhiệm ít nhất một (01) người làm Người phụ trách quản trị công ty để hỗ trợ hoạt động quản trị của Eximbank được tiến hành một cách có hiệu quả và tuân thủ quy định Pháp luật. Nhiệm kỳ của Người phụ trách quản trị công ty do Hội đồng quản trị quyết định.
2. Việc bãi nhiệm/miễn nhiệm Người phụ trách quản trị công ty do Hội đồng quản trị quyết định. Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị công ty được công bố thông tin theo quy định có liên quan của Pháp luật.
3. Tiêu chuẩn, điều kiện:
 - a) Có hiểu biết về pháp luật;
 - b) Không được đồng thời làm việc cho tổ chức kiểm toán được chấp thuận đang thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Eximbank;
 - c) Các tiêu chuẩn khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quyết định của Hội đồng quản trị (nếu có).
1. Quyền và nghĩa vụ của Người phụ trách quản trị công ty: thực hiện theo quy định tại Điều lệ và theo các nhiệm vụ khác do Hội đồng quản trị giao, phân công từng thời kỳ.



CHƯƠNG IV. BAN KIỂM SOÁT

4. Vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn và quyền lợi của Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát
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, Hội đồng quản trị.
2. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát: thực hiện theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và các quy định Pháp luật liên quan.
3. Thành viên Ban kiểm soát được hưởng thù lao và các lợi ích khác theo quy định tại Điều lệ từng thời kỳ.

Điều 22. Ứng cử, đề cử và bầu thành viên Ban kiểm soát

1. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên, tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và các quy định Pháp luật liên quan.
2. Cách thức ứng cử, đề cử và bầu thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát, Điều lệ và Pháp luật có liên quan.

Điều 23. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay đổi Trưởng Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát

1. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách Trưởng Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát; thông báo về bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát: được thực hiện theo quy định tại Điều lệ.
2. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày làm việc kể từ ngày Trưởng Ban kiểm soát bị mất tư cách thành viên, các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban kiểm soát hoặc lấy ý kiến thành viên Ban kiểm soát bằng văn bản để bầu một thành viên (đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định Pháp luật và Điều lệ) làm Trưởng Ban kiểm soát.
3. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức Trưởng Ban kiểm soát phải có đơn xin từ chức gửi đến Ban kiểm soát và Hội đồng quản trị. Trong thời hạn sáu mươi (60) ngày kể từ ngày nhận đơn, Ban kiểm soát phải tổ chức họp hoặc lấy ý kiến thành viên Ban kiểm soát bằng văn bản để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm Trưởng Ban kiểm soát hiện tại và bầu Trưởng Ban kiểm soát mới trong số các thành viên Ban Kiểm soát còn lại theo quy định của Pháp luật. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi Ban kiểm soát thông qua quyết định miễn nhiệm Trưởng Ban kiểm soát.
4. Thành viên Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn xin từ chức gửi Ban kiểm soát để thông báo và gửi Hội đồng quản trị để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi Đại hội đồng cổ đông đã thông qua quyết định miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát.
5. Những người được bầu giữ chức Trưởng Ban kiểm soát và thành viên khác của Ban kiểm soát có trách nhiệm tiếp nhận và đảm nhiệm ngay công việc của chức danh được bầu. Trưởng Ban kiểm soát và các thành viên khác của Ban kiểm soát hết nhiệm kỳ, bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, đương nhiên mất tư cách có trách nhiệm bàn giao công việc cho Trưởng Ban kiểm



soát và các thành viên khác của Ban kiểm soát mới được bầu; đồng thời vẫn phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

6. Eximbank thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin về việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, thay đổi Trưởng Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát theo quy định Pháp luật liên quan từng thời kỳ.

Điều 24. Cuộc họp và thông qua quyết định của Ban kiểm soát

Cuộc họp và thông qua quyết định của Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.

Điều 25. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát

2. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến các thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị, bao gồm:
 - a) Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và tài liệu kèm theo.
 - b) Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
 - c) Báo cáo của Tổng giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do Eximbank phát hành gửi cổ đông, Hội đồng quản trị.
3. Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ tài liệu của Eximbank lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm làm việc của Người quản lý, Người điều hành và nhân viên của Eximbank trong giờ làm việc.
4. Hội đồng quản trị, Người quản lý, Người điều hành phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Eximbank theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban kiểm soát.

CHƯƠNG V. TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 26. Tổng giám đốc

1. Vai trò, trách nhiệm, quyền và nghĩa vụ của Tổng giám đốc thực hiện theo quy định tại Điều lệ.
2. Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị bổ nhiệm. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc không quá năm (05) năm và có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
3. Tiêu chuẩn của Tổng giám đốc được quy định tại Điều lệ.
4. Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm đối với Tổng giám đốc thực hiện theo quy định tại Điều lệ.
5. Khi thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của mình, Tổng giám đốc phải tuân thủ quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; tuân thủ đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, và các quy định của hợp đồng lao động của Tổng giám đốc ký với Eximbank (nếu có).
6. Thay đổi Tổng giám đốc
 - a) Tổng giám đốc muốn từ chức phải có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.



- b) Người được bổ nhiệm Tổng giám đốc có trách nhiệm tiếp nhận và đảm nhiệm công việc của chức danh mới được bổ nhiệm; Tổng giám đốc cũ có trách nhiệm bàn giao công việc cho Tổng giám đốc mới được bổ nhiệm và vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 27. Ký hợp đồng lao động với Tổng giám đốc; Tiền lương và lợi ích khác của Tổng giám đốc

1. Việc ký kết, chấm dứt hợp đồng lao động với Tổng giám đốc được thực hiện đảm bảo phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank.
2. Hội đồng quản trị quyết định tiền lương và lợi ích khác của Tổng giám đốc.

CHƯƠNG VI.

GIÁM SÁT CỦA QUẢN LÝ CẤP CAO, PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 28. Giám sát của quản lý cấp cao

1. Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc giám sát đối với tính liên chính tài chính, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, định hướng chiến lược, khung quản trị, lãnh đạo nhân sự và văn hóa tổ chức của Eximbank theo quy định của Pháp luật và hướng đến áp dụng thông lệ tiên tiến.
2. Ban kiểm soát giám sát đối với kiểm toán nội bộ của Eximbank theo quy định Pháp luật.

Điều 29. Nguyên tắc phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc

Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc phối hợp hoạt động theo các nguyên tắc sau:

1. Phân định giữa các chức năng, nhiệm vụ nhằm đảm bảo sự minh bạch;
2. Luôn vì lợi ích chung của Eximbank nhằm đưa Eximbank phát triển bền vững;
3. Tuân thủ nghiêm túc các quy định của Pháp luật có liên quan và các quy định nội bộ của Eximbank;
4. Làm việc với tinh thần trách nhiệm cao nhất, trung thực, hợp tác và thường xuyên trao đổi nhằm cùng nhau tháo gỡ vướng mắc, khó khăn (nếu có).

Điều 30. Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị với Tổng giám đốc

1. Hội đồng quản trị ban hành các quyết định/nghị quyết để Tổng giám đốc và những Người điều hành khác thực hiện. Đồng thời, Hội đồng quản trị kiểm tra, giám sát thực hiện các quyết định/nghị quyết đó. Tổng giám đốc chịu trách nhiệm trước Pháp luật và Hội đồng quản trị về việc triển khai và thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị và báo cáo với Hội đồng quản trị về việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị và các nhiệm vụ, quyền hạn được giao.
2. Tổng giám đốc sẽ được mặc nhiên mời tham gia tất cả các cuộc họp Hội đồng quản trị, trừ trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp thông báo khác đi. Tổng giám đốc khi được mời tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị được quyền phát biểu



- tại cuộc họp nếu được chủ tọa phiên họp mời nhưng không được biểu quyết và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng quản trị và sự điều hành của chủ tọa.
3. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập cuộc họp Hội đồng quản trị theo đề nghị bằng văn bản của Tổng giám đốc. Đề nghị của Tổng giám đốc phải nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
 4. Tổng giám đốc phải triệu tập cuộc họp những Người điều hành theo yêu cầu của Chủ tịch Hội đồng quản trị.
 5. Các thành viên Hội đồng quản trị được tham dự các cuộc họp những Người điều hành.
 6. Thành viên Hội đồng quản trị, thông qua Văn phòng Hội đồng quản trị có quyền yêu cầu Tổng giám đốc cung cấp thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Eximbank và của các đơn vị trong Eximbank. Trong trường hợp nhận được yêu cầu cung cấp thông tin, tài liệu, Tổng giám đốc phải cung cấp tới Văn phòng Hội đồng quản trị kịp thời, đầy đủ và chính xác các thông tin, tài liệu theo yêu cầu.
 7. Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Eximbank hoặc các sự việc xét thấy cần thiết khác, Tổng giám đốc cần báo cáo ngay cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị có liên quan.
 8. Các hoạt động phối hợp khác theo quy định của Pháp luật liên quan, Điều lệ và quy định nội bộ khác của Eximbank.

Điều 31. Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị với Ban kiểm soát

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập phải gửi thông báo mời họp Hội đồng quản trị/phiếu lấy ý kiến đến các thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị. Thành viên Ban kiểm soát có quyền dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết. Trưởng Ban kiểm soát có quyền yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị, nếu ý kiến của mình khác với nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.
2. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập cuộc họp Hội đồng quản trị theo đề nghị bằng văn bản của Ban kiểm soát. Đề nghị của Ban kiểm soát phải nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.
3. Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị phải cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Eximbank theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban kiểm soát.
4. Trưởng Ban kiểm soát phải triệu tập họp Ban kiểm soát khi có yêu cầu của Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc ít nhất hai phần ba (2/3) thành viên Hội đồng quản trị. Các biên bản họp Ban kiểm soát trong trường hợp này phải được gửi tới thành viên Hội đồng quản trị cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Ban kiểm soát.
5. Trường hợp phát hiện Người quản lý và Người điều hành có hành vi vi phạm Pháp luật hoặc vi phạm Điều lệ, Ban kiểm soát phải thông báo kịp thời bằng văn bản cho Hội đồng quản trị trong vòng bốn mươi tám (48) giờ, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.



6. Đối với các nội dung liên quan đến hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro và kiểm toán nội bộ:
 - a) Hội đồng quản trị, thông qua Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro, có ý kiến đối với đề nghị của Ban Kiểm soát về quy chế tổ chức, hoạt động, kế hoạch và nguồn lực của kiểm toán nội bộ;
 - b) Kiểm toán nội bộ thực hiện các công việc kiểm toán nội bộ theo kế hoạch hằng năm đã được phê duyệt, báo cáo kết quả kiểm toán, bao gồm ít nhất các nội dung như phát hiện, đề xuất các biện pháp khắc phục và đề xuất kế hoạch khắc phục, cho Ban Kiểm soát, đồng thời gửi báo cáo cho Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro để nắm thông tin. Ban kiểm soát mời Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro tham dự các cuộc họp để kiểm toán nội bộ báo cáo các nội dung liên quan tới (bao gồm nhưng không giới hạn) kiểm toán trọng yếu, tổng hợp thảo luận các phát hiện kiểm toán và tình hình khắc phục các phát hiện kiểm toán cuối năm. Ban kiểm soát và Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro có thể trao đổi, thảo luận các đánh giá riêng về các nội dung Tổng giám đốc và Người điều hành khác cần khắc phục và yêu cầu Tổng giám đốc và Người điều hành khác thực hiện các nội dung này.
7. Các hoạt động phối hợp khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank.

Điều 32. Phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Tổng giám đốc

1. Các báo cáo của Tổng giám đốc để trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do Eximbank phát hành gửi cổ đông, Hội đồng quản trị phải được gửi đến Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.
2. Tổng giám đốc phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Eximbank theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban kiểm soát.
3. Trưởng Ban kiểm soát phải triệu tập họp Ban kiểm soát khi có yêu cầu của Tổng giám đốc. Các biên bản họp Ban kiểm soát trong trường hợp này phải được gửi tới Tổng giám đốc cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Ban kiểm soát.
4. Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Eximbank hoặc các sự việc xét thấy cần thiết khác, Tổng giám đốc cần báo cáo ngay cho Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát có liên quan.
5. Các hoạt động phối hợp khác theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định khác của Eximbank.

CHƯƠNG VII. NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH VÀ GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN CÓ QUYỀN LỢI LIÊN QUAN

Điều 33. Trách nhiệm trung thực và tránh xung đột quyền lợi

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và những Người điều hành khác của Eximbank phải công khai các lợi ích liên quan của họ với Eximbank theo đúng quy định của Điều lệ và các quy định Pháp luật khác có liên quan.



2. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Người quản lý, và Người điều hành khác và những người có liên quan của những người này không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình, thông tin nội bộ để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác và không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin chưa được phép công bố của Eximbank để thực hiện các giao dịch có liên quan.
3. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và Người điều hành khác có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa (a) Eximbank, công ty con của Eximbank, công ty do Eximbank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với chính đối tượng đó hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó, (b) Eximbank với công ty trong đó người có liên quan của các đối tượng trên là thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc hoặc cổ đông lớn và (c) Eximbank với công ty trong đó các đối tượng trên là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian ba (03) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch, theo quy định của Pháp luật. Đối với các giao dịch nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, Eximbank phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết, quyết định này theo quy định của Pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.
4. Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết đối với giao dịch mang lại lợi ích cho thành viên đó hoặc người có liên quan của thành viên đó theo quy định của Điều lệ và Pháp luật có liên quan.

Điều 34. Giao dịch với người có liên quan

1. Khi tiến hành giao dịch với những người có liên quan thuộc trường hợp phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị thông qua theo Điều lệ và các quy định Pháp luật liên quan thì Eximbank phải ký kết hợp đồng bằng văn bản theo nguyên tắc bình đẳng, tự nguyện.
2. Eximbank áp dụng các biện pháp cần thiết để ngăn ngừa cổ đông và những người có liên quan tiến hành các giao dịch làm thất thoát vốn, tài sản hoặc các nguồn lực khác của Eximbank.
3. Thủ tục thông qua hợp đồng, giao dịch với người có liên quan (thuộc trường hợp phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị thông qua):
 - a) Người đại diện Eximbank ký hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông phải thông báo cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát về đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó và gửi kèm theo dự thảo hợp đồng hoặc thông báo nội dung chủ yếu của giao dịch.

Hội đồng quản trị trình dự thảo hợp đồng, giao dịch hoặc giải trình về nội dung chủ yếu của hợp đồng, giao dịch tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc trong nội dung lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản. Trường hợp này, cổ đông có lợi ích liên quan đến các bên trong hợp đồng, giao dịch không có quyền biểu quyết.
 - b) Người đại diện Eximbank ký hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị phải thông báo cho thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát về các đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó và gửi kèm theo dự thảo hợp đồng hoặc nội dung chủ yếu của giao dịch.



Hội đồng quản trị quyết định việc chấp thuận hợp đồng, giao dịch trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày nhận được thông báo. Trong trường hợp này, thành viên Hội đồng quản trị có lợi ích liên quan đến các bên trong hợp đồng, giao dịch không có quyền biểu quyết.

CHƯƠNG VIII.

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

Điều 35. Đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên các ủy ban, Tổng giám đốc, thành viên Ban kiểm soát và Người điều hành khác

1. Hội đồng quản trị sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, các ủy ban, ban trực thuộc Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc.
2. Bên thứ ba độc lập sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị, các ủy ban, ban trực thuộc Hội đồng quản trị, cũng như từng thành viên Hội đồng quản trị và thành viên ủy ban/ban định kỳ hàng năm (nếu cần thiết).
3. Ban kiểm soát sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của thành viên Ban kiểm soát.
4. Việc triển khai thực hiện đánh giá hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Ban điều hành và Người điều hành khác được thực hiện theo quy định nội bộ của Eximbank trong từng thời kỳ.

Điều 36. Khen thưởng

1. Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và Người điều hành khác có thành tích trong việc quản trị, điều hành Eximbank và các nhiệm vụ khác được giao sẽ được xem xét khen thưởng theo quy định của Pháp luật và Eximbank
2. Các hình thức khen thưởng, tiêu chuẩn cụ thể về khen thưởng, trình tự, thủ tục khen thưởng sẽ được thực hiện theo quy định của Eximbank từng thời kỳ.

Điều 37. Xử lý vi phạm

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Người điều hành trong quá trình thực thi nhiệm vụ của mình mà vi phạm quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định khác có liên quan của Eximbank, thì tùy theo tính chất, mức độ và hậu quả của hành vi vi phạm sẽ bị xem xét xử lý theo quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank.

CHƯƠNG IX.

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH, SỬA ĐỔI, BỔ SUNG

Điều 38. Điều khoản thi hành và sửa đổi, bổ sung

1. Quy chế này bao gồm 9 Chương, 39 Điều và được Đại hội đồng cổ đông thông qua và có hiệu lực kể từ ngày ... tháng ... năm
2. Quy chế này thay thế toàn bộ Quy chế quản trị nội bộ Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam được ban hành theo Quyết định số ... của Hội đồng quản trị Eximbank ngày ... tháng ... năm ..., bao gồm tất cả các sửa đổi, bổ sung của Quy chế đó (nếu có).



3. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế này do Hội đồng quản trị đề xuất và trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.
4. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, cán bộ nhân viên Eximbank và các đối tượng khác nêu tại Khoản 2 Điều 1 Quy chế này có trách nhiệm thực hiện Quy chế này./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



BẢNG SO SÁNH CÁC THAY ĐỔI TRỌNG YẾU CỦA DỰ THẢO QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ (ĐÃ ĐƯỢC CẬP NHẬT CÁC NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG, THAY THẾ) SO VỚI QUY CHẾ QUẢN TRỊ NỘI BỘ HIỆN HÀNH

- Căn cứ Quy chế Quản trị nội bộ của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam ban hành kèm theo Quyết định số 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT ngày 05/5/2025;
- Căn cứ Dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam,

STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
1		Điều 1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng và nguyên tắc áp dụng của Quy chế 1. Phạm vi điều chỉnh d) <u>Ban điều hành bao gồm các chức danh điều hành cấp cao của Ngân hàng, bao gồm: Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Tài chính, Giám đốc Rủi ro, Giám đốc Nhân sự, Giám đốc Công nghệ thông tin và các chức danh khác theo quyết định của Hội đồng quản trị từng thời kỳ (“Ban điều hành”);</u>	Bổ sung quy định để làm rõ thuật ngữ, đảm bảo tính thống nhất trong diễn giải và áp dụng quy định
2	Điều 2. Các nguyên tắc quản trị cơ bản 1. Tuân thủ các quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ; 3. ~~Đảm bảo đối xử công bằng giữa các cổ đông, tôn trọng và đảm bảo các quyền lợi hợp pháp của cổ đông;~~	Điều 2. Các nguyên tắc quản trị cơ bản 1. Tuân thủ các quy định có liên quan của Pháp luật và Điều lệ; <u>hướng tới áp dụng các nguyên tắc và thông lệ quản trị tiên tiến nhằm bảo đảm hoạt động liên chính, minh bạch, an toàn và bền vững của Eximbank.</u> 3. Tôn trọng và đảm bảo các quyền, lợi <u>ích</u> hợp pháp của <u>khách hàng, người lao động, cổ đông và các bên liên quan khác phù hợp với lợi ích công cộng và mục tiêu phát triển bền vững.</u>	Việc bổ sung nội dung này nhằm tiệm cận và từng bước áp dụng các nguyên tắc, thông lệ quản trị tiên tiến theo khuyến nghị quốc tế (bao gồm OECD, Basel và các chuẩn mực ESG) Nhấn mạnh hơn đến lợi ích của các bên liên quan, không chỉ cổ đông
3		Điều 4. Người đại diện theo pháp luật	



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
		4. Trách nhiệm của người đại diện theo pháp luật: d) <u>Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho Eximbank về các doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình, người có liên quan của mình làm chủ hoặc có cổ phần, phần vốn góp theo quy định tại Điều lệ và Pháp luật có liên quan.</u>	Cụ thể hóa quy định, tăng cường tính minh bạch và kiểm soát xung đột lợi ích.
4	CHƯƠNG III HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	CHƯƠNG III. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	
5		<u>Điều 16: Nhiệm kỳ, cơ cấu, tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Hội đồng quản trị</u> 1. <u>Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại; tuy nhiên, một cá nhân không được ứng cử hoặc đề cử vào chức vụ thành viên Hội đồng quản trị khi có tổng số năm đương nhiệm liên tục từ tám (08) năm trở lên, trừ khi Đại hội đồng cổ đông quyết định khác. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu 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.</u> 2. <u>Cơ cấu Hội đồng quản trị như sau:</u> a) <u>Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. Hội đồng quản trị của Eximbank bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành</u>	Cụ thể hóa quy định trên cơ sở dẫn chiếu tại Điều 52 Dự thảo Điều lệ. Việc điều chỉnh tiêu chuẩn nhằm từng bước tiệm cận và áp dụng có chọn lọc các thông lệ quản trị quốc tế tiên tiến, đồng thời bảo đảm phù hợp với quy định pháp luật Việt Nam. Qua đó, tăng cường tính đa dạng về giới tính, dân tộc, nhiệm kỳ; bảo đảm tuân thủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định, đồng thời nâng cao năng lực tập thể, tăng cường tính độc lập, liêm chính và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Hội đồng quản trị



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
		<u>viên Hội đồng quản trị không điều hành; tuy nhiên, Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập.</u> <u>Cho mục đích của Khoản này, thành viên Hội đồng quản trị không điều hành chỉ bao gồm thành viên độc lập Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ liền trước được bầu lại vào Hội đồng quản trị trong nhiệm kỳ tiếp theo và vẫn đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại Khoản 4, Điều 24 (trừ điều kiện tại Điểm f, Khoản 4, Điều 24) của Điều lệ.</u> b) <u>Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, thành viên độc lập, và thành viên khác của Hội đồng quản trị.</u> c) <u>Cơ cấu Hội đồng quản trị hướng tới sự đa dạng về kiến thức, kinh nghiệm, giới tính, sắc tộc, thời gian nhiệm kỳ và cơ cấu kỹ năng chuyên môn của Hội đồng quản trị (có sự cân bằng về kỹ năng và kinh nghiệm trong các lĩnh vực như ngân hàng/dịch vụ tài chính, quản trị rủi ro, kế toán - tài chính, công nghệ và hiểu biết về thị trường khu vực) đảm bảo phù hợp mục tiêu hoạt động, phát triển và nhu cầu quản trị của Ngân hàng trong từng thời kỳ.</u> d) <u>Phần lớn các thành viên Hội đồng quản trị cần có kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực ngân hàng hoặc tài chính.</u>	



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
		3. <u>Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị: thực hiện theo quy định tại Điều lệ và các quy định nội bộ của Eximbank và phù hợp với quy định Pháp luật.</u>	
6	Điều 15. Ứng cử, đề cử ứng viên, bầu thành viên Hội đồng quản trị 1. ~~Nhiệm kỳ và số lượng thành viên, tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên Hội đồng quản trị thực hiện theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và các quy định pháp luật liên quan.~~ 2. ~~Hội đồng quản trị đương nhiệm quyết định và thông báo cho các cổ đông về việc ứng cử, đề cử vào Hội đồng quản trị; trong đó xác định rõ cơ cấu và số lượng thành viên được ứng cử, đề cử, tiêu chuẩn và điều kiện của Thành viên Hội đồng quản trị, cách thức đề cử, ứng cử, giới thiệu ứng viên Hội đồng quản trị và các trình tự, thủ tục khác có liên quan.~~ 3. ~~Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị. Cách thức đề cử thực hiện theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và các quy định pháp luật liên quan.~~ Trường hợp đã xác định được trước ứng cử viên Hội đồng quản trị (sau khi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận), thông tin liên quan đến các ứng viên Hội đồng quản trị được đưa vào tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông và công bố theo quy định pháp luật và Điều lệ.	Điều 17. Ứng cử, đề cử ứng viên, bầu thành viên Hội đồng quản trị 1. <u>Đề cử, ứng cử của cổ đông hoặc nhóm cổ đông</u> a) Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông có quyền biểu quyết trở lên có quyền ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, <u>với số lượng ứng viên tối đa tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của Pháp luật và Điều lệ. Cụ thể như sau:</u> <u>(i) Từ 05% đến dưới 10%: đề cử tối đa 01 ứng viên;</u> <u>(ii) Từ 10% đến dưới 20%: đề cử tối đa 02 ứng viên;</u> <u>(iii) Từ 20% đến dưới 30%: đề cử tối đa 03 ứng viên;</u> <u>(iv) Từ trên 30%: đề cử tối đa 04 ứng viên.</u> b) <u>Trường hợp các cổ đông phổ thông tập hợp thành nhóm để đề cử ứng viên, nhóm cổ đông phải thông báo bằng văn bản về việc hợp nhóm kèm theo danh sách ứng viên đề cử cho các cổ đông dự họp biết trước thời điểm khai mạc Đại hội đồng cổ đông.</u> c) <u>Hồ sơ ứng viên do cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử phải được lập đầy đủ, phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng</u>	Điều chỉnh tỷ lệ quyền biểu quyết trên cơ sở dẫn chiếu tại Điều 51 Dự thảo Điều lệ, quy định Pháp luật và phù hợp thông lệ quản trị tiên tiến, qua đó nâng cao hiệu quả quản trị. Với tiêu chuẩn cao về năng lực



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
	~~Thông tin liên quan đến ứng viên Hội đồng quản trị được công bố bao gồm các nội dung tối thiểu sau đây:~~ ~~(i) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;~~ ~~(ii) Trình độ chuyên môn;~~ ~~(iii) Quá trình công tác;~~ ~~(iv) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh tại công ty khác);~~ ~~(v) Lợi ích có liên quan tới Eximbank và các bên có liên quan của Eximbank;~~ ~~(vi) Các thông tin khác (nếu có).~~ ~~4. Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Điều lệ.~~ ~~5. Eximbank thực hiện công bố thông tin về thành viên Hội đồng quản trị theo quy định pháp luật liên quan từng thời kỳ.~~	<u>quản trị theo quy định tại Điều lệ này và các quy chế nội bộ của Ngân hàng, và được gửi tới Hội đồng quản trị theo thời hạn và quy trình do Hội đồng quản trị quy định.</u> <u>2. Hội đồng quản trị, với sự tham mưu của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, có trách nhiệm:</u> <u>a) Xây dựng, rà soát và cập nhật kế hoạch kế nhiệm đối với các thành viên Hội đồng quản trị;</u> <u>b) Xác định nhu cầu về cơ cấu, năng lực, kinh nghiệm, tính độc lập và sự đa dạng của Hội đồng quản trị trong từng giai đoạn, phù hợp với chiến lược, định hướng phát triển và yêu cầu quản trị của Ngân hàng;</u> <u>c) Xây dựng, rà soát và ban hành các thông báo tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị và các thành viên ủy ban thuộc Hội đồng quản trị, phù hợp với quy định Pháp luật và thông lệ quản trị tốt; và</u> <u>d) Chuẩn bị và trình Đại hội đồng cổ đông phương án nhân sự Hội đồng quản trị theo quy định của Pháp luật và Điều lệ.</u> <u>3. Việc đánh giá ứng viên, lập danh sách ứng viên và công bố thông tin được thực hiện theo quy định tại Điều lệ.</u>	và kinh nghiệm của các thành viên Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng, việc tham mưu cho Hội đồng quản trị trong công tác kế nhiệm và quản trị nhân sự cấp cao được đảm bảo chất lượng. Qua đó, cơ cấu, tiêu chuẩn và quy trình đề cử, lựa chọn được thực hiện phù hợp với chiến lược phát triển, quy định Pháp luật và thông lệ quản trị tốt, đồng thời nâng cao tính minh bạch và hiệu quả quản trị.
7	Điều 16. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm, bổ sung, thay đổi Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị	Điều 18. <u>Bầu</u>, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bổ sung, thay đổi Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị	



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
	3. Chủ tịch Hội đồng quản trị muốn từ chức Chủ tịch phải có đơn xin từ chức gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Trong thời hạn ~~sáu mươi (60) ngày kể từ ngày nhận đơn~~, Hội đồng quản trị phải tổ chức họp hoặc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị hiện tại và bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị mới trong số các thành viên Hội đồng quản trị còn lại theo quy định của pháp luật. Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi Hội đồng quản trị thông qua quyết định miễn nhiệm Chủ tịch.	3. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày làm việc kể từ ngày Chủ tịch Hội đồng quản trị bị mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, <u>Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng tiến hành đề xuất tham mưu cho Hội đồng quản trị về ứng viên mới, đáp ứng các tiêu chuẩn điều kiện theo quy định tại Điều lệ, để bầu vào vị trí Chủ tịch Hội đồng quản trị. Sau đó, Hội đồng quản trị tiến hành họp và bầu Chủ tịch Hội đồng mới. Công tác này được tiến hành trên cơ sở kế hoạch kế nhiệm, quy trình bầu cử ứng viên Hội đồng quản trị đã được xây dựng và các quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank.</u> 4. Chủ tịch Hội đồng quản trị muốn từ chức Chủ tịch phải có đơn xin từ chức gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Trong thời hạn <u>năm (05) ngày làm việc</u> kể từ ngày nhận đơn, <u>Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng tiến hành đề xuất, tham mưu cho Hội đồng quản trị về thành viên Hội đồng quản trị đáp ứng các tiêu chuẩn điều kiện theo quy định tại Điều lệ để bầu vào vị trí Chủ tịch Hội đồng quản trị. Sau đó, Hội đồng quản trị tiến hành họp và bầu Chủ tịch Hội đồng quản trị mới trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày nhận đơn. Công tác này được tiến hành trên cơ sở kế hoạch kế nhiệm, quy trình đề cử Chủ tịch Hội đồng quản trị đã được xây dựng và các quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank.</u> Việc từ chức sẽ không có hiệu lực cho tới khi Hội đồng quản trị thông qua quyết định miễn nhiệm Chủ tịch.	Bổ sung quy định để thiết lập nhiệm vụ rõ ràng, đảm bảo sự tương tác hiệu quả và công bố thông tin minh bạch về nhiệm vụ của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng
8	Điều 17. Trình tự, thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị, tổ chức lấy ý kiến thành viên	Điều 19. Trình tự, thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị, tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội	



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
	Hội đồng quản trị bằng văn bản ~~1. Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị, thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, lập biên bản họp Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.~~	đồng quản trị bằng văn bản <u>1. Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ tối thiểu hai (02) tháng một (01) lần hoặc họp bất thường theo quy định tại Điều lệ. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị, hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.</u> <u>2. Hội đồng quản trị quy định cụ thể các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông báo và hình thức thông báo mời họp Hội đồng quản trị trong trường hợp cần họp khẩn cấp.</u> <u>3. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp quyết định và mời Ban kiểm soát và những người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, trong đó Tổng giám đốc sẽ được mặc nhiên mời tham gia tất cả các cuộc họp Hội đồng quản trị, trừ trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp thông báo khác đi. Các nhân sự được mời tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị được quyền phát biểu tại cuộc họp nếu được chủ toạ phiên họp mời nhưng không được biểu quyết và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng quản trị và sự điều hành của chủ toạ.</u> <u>4. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày họp hoặc thời hạn khác ngắn hơn trong trường hợp họp khẩn cấp. Thông báo mời họp xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp có</u>	Cụ thể hóa quy định trên cơ sở dẫn chiếu tại Điều 56 Dự thảo Điều lệ. Việc tăng tần suất họp Hội đồng quản trị góp phần nâng cao tính kịp thời trong việc xem xét, quyết định các vấn đề quan trọng, tăng cường hiệu quả giám sát và khả năng phản ứng với các biến động trong hoạt động của Eximbank, qua đó nâng cao hiệu quả quản trị.



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
		<u>tài liệu, văn bản sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.</u> 5. <u>Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ ba phần tư (3/4) tổng số thành viên Hội đồng quản trị trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập lần thứ nhất không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì cuộc họp phải được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn bảy (07) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp triệu tập lần thứ hai được tiến hành nếu có hơn một nửa (1/2) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp. Trường hợp không trực tiếp dự họp, thành viên Hội đồng quản trị có quyền ủy quyền cho người khác (với điều kiện tuân thủ Khoản 5, Điều 55 Điều lệ về các trường hợp không được ủy quyền cho người khác để tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị) để tham dự và biểu quyết nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận hoặc gửi ý kiến biểu quyết bằng văn bản. Trong trường hợp ủy quyền hợp lệ, thành viên Hội đồng quản trị đó được xem như đã tham dự cuộc họp và được tính vào số thành viên cần thiết để tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị và tỷ lệ biểu quyết để thông qua các nội dung, vấn đề được thảo luận trong cuộc họp đó.</u> 6. <u>Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tọa cuộc họp. Thành viên Hội đồng quản trị có xung đột lợi ích với vấn đề được đưa ra Hội đồng quản trị quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và</u>	



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
		<u>cũng không được ủy quyền cho người khác, hoặc nhân ủy quyền của thành viên Hội đồng quản trị khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó. Tuy nhiên, thành viên có xung đột lợi ích vẫn được tính vào số lương thành viên theo quy định để xét việc tổ chức cuộc họp hợp lệ.</u> <u>7. 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 và phải có các nội dung chủ yếu theo quy định tại Điều lệ. Trường hợp chủ toạ, thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký đồng ý thông qua và biên bản họp có đầy đủ nội dung theo quy định Điều lệ thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ toạ, thư ký từ chối ký biên bản họp.</u> <u>8. Các vấn đề khác liên quan đến trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị, thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, lập biên bản họp Hội đồng quản trị thực hiện theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.</u> <u>9. Trình tự và thủ tục tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản thực hiện theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.</u>	
9	Điều 18. Các Ủy ban/~~Hội đồng~~ thuộc Hội đồng quản trị 1. Hội đồng quản trị thành lập các Ủy ban/ ~~Hội đồng~~ để giúp Hội đồng quản trị thực hiện	Điều 20. Các ủy ban, <u>ban</u> thuộc Hội đồng quản trị 1. Hội đồng quản trị thành lập các ủy ban/ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền	



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
	nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. 2. Vai trò, trách nhiệm, thẩm quyền, nhiệm kỳ, số lượng, tiêu chuẩn, cơ cấu tổ chức và hoạt động của các Ủy ban/~~Hội đồng~~, của từng thành viên; và việc đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên của các Ủy ban/~~Hội đồng~~ do ~~Hội đồng quản trị quy định phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định khác của Eximbank.~~	hạn của mình, trong đó phải có: a) <u>Ủy ban Kiểm toán và Quản lý Rủi ro (“Ủy ban Quản lý rủi ro”);</u> b) Ủy ban Nhân sự, <u>Đề cử và lương thưởng (“Ủy ban Nhân sự”);</u> c) <u>Ủy ban Chiến lược và Công nghệ; và</u> d) <u>Ban Văn hóa tổ chức và Nhân sự.</u> <u>2. Ủy ban/ban, tại mọi thời điểm, phải có tối thiểu ba (03) thành viên bao gồm các vị trí chủ tịch ủy ban/ban và các thành viên khác của ủy ban/ban. Chủ tịch ủy ban/ban và các thành viên ủy ban/ban do Hội đồng quản trị bổ nhiệm, bãi nhiệm, miễn nhiệm, thay thế. Số lượng nhân sự cụ thể của ủy ban/ban do Hội đồng quản trị quyết định tại từng thời kỳ, với điều kiện số lượng thành viên của ủy ban/ban được duy trì là số lẻ.</u>	Hội đồng quản trị chuyên môn hóa hoạt động giám sát và phân định trách nhiệm thông qua các ủy ban, ban trực thuộc, qua đó nâng cao tính chuyên sâu trong quản trị, đặc biệt ở các lĩnh vực nhân sự và quản lý rủi ro.
10	CHƯƠNG V TỔNG GIÁM ĐỐC	CHƯƠNG V. TỔNG GIÁM ĐỐC	
11	Điều 25. Tổng giám đốc	Điều 27. Tổng giám đốc <u>2. Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị bổ nhiệm. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc không quá năm (05) năm và có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.</u>	Cụ thể hóa quy định trên cơ sở dẫn chiếu tại Điều 71 Dự thảo Điều lệ và quy định Pháp luật để thuận tiện cho dẫn chiếu và áp dụng
12	CHƯƠNG VI GIÁM SÁT CỦA QUẢN LÝ CẤP CAO, PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC	CHƯƠNG VI. GIÁM SÁT CỦA QUẢN LÝ CẤP CAO, PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC	
13	Điều 27. Giám sát của quản lý cấp cao	Điều 29. Giám sát của quản lý cấp cao	



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
	1. Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc giám sát đối với kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn của Eximbank theo quy định pháp luật.	1. Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc giám sát đối với <u>tình liêm chính tài chính</u> , kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, <u>định hướng chiến lược, khung quản trị, lãnh đạo nhân sự và văn hóa tổ chức</u> của Eximbank theo quy định của Pháp luật và <u>hướng đến áp dụng thông lệ tiên tiến</u> .	Bổ sung các trụ cột trách nhiệm cốt lõi của HĐQT tham chiếu theo các tiêu chuẩn tiên tiến.
14	Điều 29. Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị với Tổng giám đốc	Điều 31. Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị với Tổng giám đốc <u>2. Tổng giám đốc sẽ được mặc nhiên mời tham gia tất cả các cuộc họp Hội đồng quản trị, trừ trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập cuộc họp thông báo khác đi. Tổng giám đốc khi được mời tham gia các cuộc họp Hội đồng quản trị được quyền phát biểu tại cuộc họp nếu được chủ tọa phiên họp mời nhưng không được biểu quyết và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng quản trị và sự điều hành của chủ tọa.</u>	Quy định này nhằm làm rõ cơ chế tham dự của Tổng Giám đốc tại các cuộc họp Hội đồng quản trị, qua đó tăng cường trao đổi thông tin và hỗ trợ Hội đồng quản trị trong quá trình xem xét, ra quyết định. Đồng thời, việc không trao quyền biểu quyết bảo đảm nguyên tắc phân định rõ chức năng quản trị và điều hành, góp phần nâng cao tính minh bạch và hiệu quả quản trị.
15	Điều 30. Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị với Ban kiểm soát	Điều 32. Phối hợp hoạt động giữa Hội đồng quản trị với Ban kiểm soát <u>6. Đối với các nội dung liên quan đến hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro và kiểm toán nội bộ:</u> <u>a) Hội đồng quản trị, thông qua Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro, có ý kiến đối với đề nghị của Ban Kiểm soát về quy chế tổ chức, hoạt động, kế hoạch và nguồn lực của kiểm toán nội bộ;</u> <u>b) Kiểm toán nội bộ thực hiện các công việc</u>	Quy định được bổ sung nhằm tăng cường vai trò của Ủy ban trong việc hỗ trợ Hội đồng quản trị thực hiện trách nhiệm giám sát tài chính và rủi ro, qua đó nâng cao hiệu quả giám sát trong các lĩnh vực trọng yếu và



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
		<u>kiểm toán nội bộ theo kế hoạch hằng năm đã được phê duyệt, báo cáo kết quả kiểm toán, bao gồm ít nhất các nội dung như phát hiện, đề xuất các biện pháp khắc phục và đề xuất kế hoạch khắc phục, cho Ban Kiểm soát, đồng thời gửi báo cáo cho Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro để nắm thông tin. Ban kiểm soát mời Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro tham dự các cuộc họp để kiểm toán nội bộ báo cáo các nội dung liên quan tới (bao gồm nhưng không giới hạn) kiểm toán trong yếu, tổng hợp thảo luận các phát hiện kiểm toán và tình hình khắc phục các phát hiện kiểm toán cuối năm. Ban kiểm soát và Ủy ban Kiểm toán và Quản lý rủi ro có thể trao đổi, thảo luận các đánh giá riêng về các nội dung Tổng giám đốc và Người điều hành khác cần khắc phục và yêu cầu Tổng giám đốc và Người điều hành khác thực hiện các nội dung này.</u>	có cơ sở để đánh giá hiệu quả công việc của các đơn vị có liên quan.
16	CHƯƠNG VII NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH VÀ GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN CÓ QUYỀN LỢI LIÊN QUAN	CHƯƠNG VII. NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH VÀ GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN CÓ QUYỀN LỢI LIÊN QUAN	
17	Điều 32. Trách nhiệm trung thực và tránh xung đột quyền lợi 1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và những người ~~quản lý~~ khác của Eximbank phải công khai các lợi ích liên quan của họ với Eximbank theo đúng quy định của Điều lệ và các quy định pháp luật khác có liên quan. 2. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, người	Điều 34. Trách nhiệm trung thực và tránh xung đột quyền lợi 1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và những <u>Người điều hành khác</u> của Eximbank phải công khai các lợi ích liên quan của họ với Eximbank theo đúng quy định của Điều lệ và các quy định Pháp luật khác có liên quan. 2. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Người	



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
	quản lý khác và những người có liên quan của những người này không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác. 3. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và ~~người quản lý khác~~ có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa Eximbank, công ty con của Eximbank, công ty do Eximbank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với chính đối tượng đó hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó theo quy định của pháp luật. Đối với các giao dịch nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, Eximbank phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết, quyết định này theo quy định của pháp luật chứng khoán về công bố thông tin. 4. Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết đối với giao dịch mang lại lợi ích cho thành viên đó hoặc người có liên quan của thành viên đó theo quy định của Điều lệ và pháp luật có liên quan. 5. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, người quản lý khác và những người có liên quan của những người này không được sử dụng các thông tin chưa được phép công bố của Eximbank hoặc tiết lộ cho người khác để thực hiện giao dịch có liên quan.	quản lý, và <u>Người điều hành khác</u> và những người có liên quan của những người này không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình, <u>thông tin nội bộ</u> để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác <u>và không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin chưa được phép công bố của Eximbank để thực hiện các giao dịch có liên quan.</u> 3. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và <u>Người điều hành khác</u> có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa (a) Eximbank, công ty con của Eximbank, công ty do Eximbank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với chính đối tượng đó hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó, (b) <u>Eximbank với công ty trong đó người có liên quan của các đối tượng trên là thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc hoặc cổ đông lớn và (c) Eximbank với công ty trong đó các đối tượng trên là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian ba (03) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch, theo quy định của Pháp luật.</u> Đối với các giao dịch nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, Eximbank phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết, quyết định này theo quy định của Pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.	Mở rộng đối tượng áp dụng để tăng cường cơ chế bảo mật, an toàn thông tin và hạn chế rủi ro phát sinh



STT	Quy chế Quản trị nội bộ hiện hành (Quyết định 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế tại Dự thảo (Nội dung phần gạch chân)	Ghi chú
18	CHƯƠNG VIII ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG, KHEN THƯỞNG VÀ KỶ LUẬT ĐỐI VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH	CHƯƠNG VIII. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG, KHEN THƯỞNG VÀ KỶ LUẬT ĐỐI VỚI THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH	
19	Điều 34. Đánh giá hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Người điều hành khác 1. Hội đồng quản trị sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc. 3. Việc triển khai thực hiện đánh giá hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và Người điều hành khác được thực hiện theo quy định nội bộ từng thời kỳ.	Điều 36. Đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, <u>thành viên các ủy ban</u>, Tổng giám đốc, và Người điều hành khác 1. Hội đồng quản trị sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, <u>các ủy ban, ban trực thuộc Hội đồng quản trị</u> và Tổng giám đốc. <u>2. Bên thứ ba độc lập sẽ tiến hành đánh giá hoạt động của Hội đồng quản trị, các ủy ban, ban trực thuộc Hội đồng quản trị, cũng như từng thành viên Hội đồng quản trị và thành viên ủy ban/ban định kỳ hàng năm (nếu cần thiết).</u> 4. Việc triển khai thực hiện đánh giá hoạt động của Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, <u>Ban điều hành</u> và Người điều hành khác được thực hiện theo quy định nội bộ <u>của Eximbank</u> trong từng thời kỳ.	Bổ sung quy định về việc bên thứ ba độc lập đánh giá hiệu quả hoạt động theo tham chiếu tại Dự thảo hướng dẫn về quản trị và văn hóa rủi ro - Ngân hàng Trung ương Châu Âu - Cơ quan giám sát hệ thống ngân hàng trong khu vực đồng Euro - Tháng 7/2024
20	Các nội dung sửa đổi, bổ sung khác được thể hiện chi tiết tại Dự thảo Quy chế Quản trị nội bộ./.		



**Vietnam Export Import Commercial Joint Stock
(Eximbank)**

**CHARTER VIETNAM EXPORT IMPORT
COMMERCIAL JOINT-STOCK BANK**





TABLE OF CONTENTS

CHAPTER I. GENERAL PROVISIONS	5
SECTION I. INTERPRETATIONS	5
Article 1. Definitions	5
SECTION II. NAME, HEAD OFFICE, OBJECTIVES AND SCOPE OF OPERATION ..	7
Article 2. Name, form, head office, operation network and duration of operation	7
Article 3. Legal representative	8
Article 4. Objectives of Eximbank	9
Article 5. Scope of operation	9
SECTION III. MAIN BUSINESSES	9
Article 6. Deposit receipt	9
Article 7. Credit Grant Operations	9
Article 8. Account opening, provision of payment facilities and services	9
Article 9. Borrowing, depositing money, purchasing and selling valuable papers	10
Article 10. Account opening by Eximbank	10
Article 11. Organization of and participation in payment systems	10
Article 12. Capital contribution and share purchase	10
Article 13. Foreign exchange trade and provision of foreign exchange services and derivative products	11
Article 14. Entrustment and agents, assignment of agents	11
Article 15. Other business activities	11
CHAPTER II. CHARTER CAPITAL, SHARES, SHARE CERTIFICATES	12
SECTION I. CHARTER CAPITAL	12
Article 16. Charter capital	12
Article 17. Change of charter capital	12
SECTION II. SHARES, SHARE CERTIFICATES	13
Article 18. Types of shares	13
Article 19. Share certificates	13
Article 20. Share ownership ratio	13
Article 21. Share Offering and Transfer	14
Article 22. Repurchase of shares or share certificates	15
CHAPTER III. STRUCTURES OF ORGANIZATION AND MANAGEMENT OF EXIMBANK	15



SECTION I. MANAGEMENT AND ORGANIZATION STRUCTURE	15
Article 23. Management and organization structure	15
SECTION II. STANDARDS AND CONDITIONS FOR SENIOR MANAGERS, EXECUTIVE OFFICERS AND OTHER KEY POSITIONS OF EXIMBANK.....	15
Article 24. Standards and conditions for Board Members	16
Article 25. Standards and conditions for members of the Supervisory Board.....	18
Article 26. Standards and conditions for the Chief Executive Officer.....	18
Article 27. Standards and conditions for Deputy Chief Executive Officers, Chief Accountant, Branch Directors and Chief Executive Officers (Directors) of Subsidiaries .	19
SECTION III. CASES OF BEING PROHIBITED FROM HOLDING CERTAIN POSITIONS – CONCURRENTLY HOLDING DIFFERENT POSITIONS – TERMINATION OR SUSPENSION	20
Article 28. Cases of being prohibited from holding certain positions	20
Article 29. Cases of being prohibited from concurrently holding different positions	21
Article 30. Automatic loss of capacity as Board Member, member of the Supervisory Board or Chief Executive Officer	22
Article 31. Dismissal and removal of Board Members, member of the Supervisory Board and the Chief Executive Officer	22
Article 32. Termination and suspension of execution of rights and obligations of Board Members, Supervisory Board and Executive Officer of Eximbank.....	23
SECTION IV. PREVENTION OF CONFLICTS OVER INTERESTS AND DISCLOSURE OF RELATED INTERESTS	24
Article 33. Regulations on prevention of conflicts over interests and disclosure of related interests	24
Article 34. General obligations and remunerations, salaries and bonuses of Executive Officer and Senior Manager	26
Article 35. Liability for damages and compensation	27
SECTION V. SHAREHOLDERS	28
Article 36. Shareholders	28
Article 37. Rights of Shareholders	28
Article 38. Obligations of shareholders.....	30
Article 39. Shareholder register, securities holder register and establishment of shareholder list	31
SECTION VI. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS.....	32
Article 40. General Meeting of Shareholders.....	32
Article 41. Rights and obligations of General Meeting of Shareholders	32



Article 42. Conditions on and methods for ratifying resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders	33
Article 43. Competence to convene general meetings of shareholders.....	34
Article 44. List of shareholders entitled to attend, agenda, contents and invitation of General Meeting of Shareholders	35
Article 45. Right to attend General Meeting of Shareholders.....	37
Article 46. Conditions for conducting the General Meeting of Shareholders.....	38
Article 47. Resolutions, meeting minutes of the General Meeting of Shareholders	39
Article 48. Authority and procedures for collecting written opinions in order to pass resolutions of the General Meeting of Shareholders	40
Article 49. Validity of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders	40
Article 50. Request for canceling resolutions of the General Meeting of Shareholders	40
SECTION VII. BOARD OF DIRECTORS	41
Article 51. Candidacy and nomination of Board members	41
Article 52. Board of Directors, structure, composition and term of Board of Directors....	42
Article 53. Authorities and mandates of Board of Directors.....	44
Article 54. Authorities and mandates of the Board Chair	48
Article 55. Authorities and mandates of Board Members	49
Article 56. Meetings of Board of Directors.....	50
Article 57. Conditions for conducting Board of Directors meetings	53
Article 58. Notice and preparation of meeting agenda, form of organizing Board of Directors meetings.....	54
Article 59. Minutes of Board of Directors meetings	54
Article 60. Resolutions adopted at Board of Directors meetings	55
Article 61. Collection of written opinions from Board Members	55
Article 62. Remuneration and other benefits of Board Members	56
Article 63. Corporate Governance Officer	56
SECTION VIII. SUPERVISORY BOARD.....	57
Article 64. Nomination and self-nomination of Members of the Supervisory Board.....	57
Article 65. The Supervisory Board and Its Structure	57
Article 66. Mandates and authorities of the Supervisory Board	58
Article 67. Mandates and authorities of the Head of the Supervisory Board.....	59
Article 68. Mandates and authorities of Members of the Supervisory Board.....	60
Article 69. Meetings and written consultation of Members of the Supervisory Board	61
Article 70. Remuneration and other benefits of Members of the Supervisory Board.....	62
SECTION IX. CHIEF EXECUTIVE OFFICER	62



Charter Vietnam Export Import Commercial Joint-Stock Bank (Eximbank)

Article 71. Chief Executive Officer	62
Article 72. Authorities and mandates of the Chief Executive Officer.....	63
CHAPTER IV. RELATIONSHIP BETWEEN EXIMBANK AND ITS SUBSIDIARY, ASSOCIATE COMPANIES, TRADE UNION AND EMPLOYEES	64
Article 73. Relationship between Eximbank and Subsidiaries and Associate companies .	64
Article 74. Employees and Trade Union	65
CHAPTER V. FINANCE - ACCOUNTING, CONTROL, AUDIT AND INFORMATION REGIMES, FINANCIAL REPORTING, ACCOUNTING AND REPORTING	65
SECTION I. FINANCE, ACCOUNTING AND REPORT	65
Article 75. Capital and capital use	65
Article 76. Fiscal year and financial regime	65
Article 77. Recognition and accounting	65
Article 78. Financial statements	66
SECTION II. CONTROL AND AUDIT	66
Article 79. Internal control system	66
Article 80. Internal audit	66
Article 81. Independent audit	67
SECTION III. DEDUCTION FOR FUNDS AND DISTRIBUTION OF PROFITS	67
Article 82. Profit distribution and funds	67
Article 83. Dividend payment	67
SECTION IV. INFORMATION AND REPORTING REGIME	68
Article 84. Reporting and information disclosure	68
Article 85. Records keeping regime	69
CHAPTER VI. DISPUTE SETTLEMENT, RE-ORGANIZATION, DISSOLUTION, AND BANKRUPTCY	69
Article 86. Settlement of internal disputes	69
Article 87. Reorganization, dissolution, special control and bankruptcy	70
CHAPTER VII. IMPLEMENTATION PROVISIONS.....	70
Article 88. Amendment and supplementation to the Charter	70
Article 89. Validity	70



CHARTER
VIETNAM EXPORT IMPORT COMMERCIAL JOINT-STOCK BANK
(Issued together with Decision No. ...)

CHAPTER I.
GENERAL PROVISIONS

SECTION I.
INTERPRETATIONS

Article 1. Definitions

1. In this Charter, unless otherwise provided in specific context or by law, the following terms shall be interpreted as follows:
 - a) **“Eximbank”** or **“Bank”**: means Vietnam Export Import Commercial Joint-Stock Bank.
 - b) **“Charter”**: means the Charter of Eximbank as issued, and as amended, supplemented, or replaced from time to time..
 - c) **“Law”**: means all codes, laws, resolutions, ordinances, decrees, regulations, circulars, decisions and other legal normative documents as provided in the Law on Promulgation of Legislative Documents No. 64/2025/QH15 dated 19 February 2025 (as amended, supplemented, or replaced from time to time) related to Eximbank’s activities, including documents amending, supplementing or replacing such legal normative documents.
 - d) **“Law on Credit Institutions”**: means the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 and laws amending, supplementing or replacing it.
 - e) **“Law on Enterprises”**: means the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 and laws amending, supplementing or replacing it.
 - f) **“Law on the State Bank of Vietnam”**: means the Law on the State Bank of Vietnam No. 46/2010/QH12 and laws amending, supplementing or replacing it.
 - g) **“State Bank of Vietnam”**: means the State Bank of Vietnam.
 - h) **“Charter capital”**: means total face value of the shares sold by Eximbank to shareholders.
 - i) **“Legal capital”**: means the minimum capital required by the Law on the establishment of commercial banks.
 - j) **“Share”**: means the charter capital which is divided into equal parts.
 - k) **“Share certificate”**: means a certificate issued by Eximbank, a book entry or electronic data certifying the ownership of one or some of its shares as stipulated by law.
 - l) **“Dividend”**: means after-tax gross profit paid on each share in cash or other assets.
 - m) **“Shareholder”**: means an organization or individual lawfully owning one or several shares of Eximbank and registered in its shareholder register/securities owner register in accordance with law.
 - n) **“Major shareholder”**: means any of Eximbank’s shareholder owning 5% (five per



- cent) or more of shares with voting rights of Eximbank, including those indirectly owned by such shareholder.
- o) **“Indirect ownership”**: means the ownership of Eximbank’s charter capital by an organization or individual via investment trust or through an enterprise in which such organization or individual holds more than 50% stake.
 - p) **“Shareholder register”**: means a document whether in form of paper and/or electronic file recognizing information of share ownership by shareholders of Eximbank.
 - q) **“VSDC”**: means Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (or other names as it may be referred to from time to time).
 - r) **“Legal documents of individuals”**: refers to one among the following documentations: identification card, citizen identity card, passport, and other legitimate personal identification papers.
 - s) **“Legal documents of organizations”**: refers to one among the following documentations: establishment decision, business registration certificate or other documents equivalent.
 - t) **“Contact address”**: means the registered address of the organization’s headquarter or address of the individual’s permanent residence, workplace, or another location that is registered by such person with Eximbank as contact address.
 - u) **“License”**: includes the license for establishment and operation of Eximbank as issued by the State Bank of Vietnam and its document/decision on amendment or supplementation thereto.
 - v) **“Eximbank Senior Manager”**: includes the Chair of the Board of Directors, other members of the Board of Directors, and the Chief Executive Officer (CEO).
 - w) **“Eximbank Executive Officer” or “Executive Officer”**: includes the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Financial Officer, Chief Risk Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer, Chief Accountant, Division Director, Regional Director, Branch Director..
 - x) **“Related Person”**: is defined in Clause 24, Article 4 of the Law on Credit Institutions, unless otherwise defined by applicable laws.
 - y) **“Relatives”**: is subject to the definition in clause 22 Article 4 of the Law on Enterprises.
 - z) **“Spouse, father, mother, child or sibling”**: of an (01) individual, means spouse, natural father/mother, foster father/mother, stepfather, stepmother, father-in-law, mother-in-law; natural/foster child, stepchild, daughter-in-law, son-in-law; sibling, half-sibling; spouse of natural sibling or half sibling of such individual.
 - aa) **“Subsidiary of Eximbank”**: means a company falling under one of the following cases:
 - (i) Eximbank or Eximbank and its related persons owns more than 50% of the charter capital or more than 50% of the voting capital of such company;
 - (ii) Eximbank has the right to appoint a majority of or all Board Members, Board of Members, or Chief Executive Officer (CEO) of such company;



- (iii) Eximbank has the right to amend or supplement the charter of such company;
 - (iv) Eximbank or Eximbank and its related persons directly or indirectly control the ratification of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders, Board of Directors, and Board of Members of that company.
 - cc) **“Associate company of Eximbank”**: means a company in which Eximbank or Eximbank and its related persons owns more than 11% of the charter capital or more than 11% of the voting capital, but which is not a subsidiary of Eximbank.
 - dd) **“Controlling company”**: means a company that directly or indirectly owns more than 20% of the charter capital of Eximbank, or a company takes control over Eximbank, or Eximbank has subsidiaries or associate companies.
 - ee) **“Banking operations”**: mean the trade in and regular provision of one or some of the following services:
 - (i) Deposit receipt;
 - (ii) Credit extension;
 - (iii) Provision of account-to-account payment services.
 - ff) **“Executive activities”**: refer to tasks within the authority, functions and responsibilities of Executive Officer of Eximbank.
 - gg) **“Business day”**: means any calendar days except weekends (Saturday and Sunday), national holidays and Tet holidays in accordance with the Law and Eximbank regulations from time to time. Where Saturday or Sunday is a working day (make-up working days) as prescribed by the Law, such day shall be identified a business day.
 - hh) **“Remuneration and Salary, Bonus Policy”**: has the meaning as provided in the Charter on the organization and operation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee of Eximbank as issued, and as amended, supplemented, or replaced from time to time.
- 2. In this Charter, any references to any regulations or documents shall include all amendments, supplements or replacements to such regulations or documents from time to time.
 - 3. The headings (chapters, sections, and articles) used in the Charter are for convenience of understanding only and shall not affect the content of the Charter.
 - 4. Terms, expressions, and concepts not defined in this Charter shall be interpreted, construed, and applied in accordance with the relevant laws in effect from time to time.

SECTION II.

NAME, HEAD OFFICE, OBJECTIVES AND SCOPE OF OPERATION

Article 2. Name, form, head office, operation network and duration of operation

- 1. Name of the Bank
 - Full name in Vietnamese : Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam
 - Abbreviated name in : Ngân hàng Xuất Nhập khẩu Việt Nam
Vietnamese



- Full name in English : Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank
 - Abbreviated name : Eximbank hoặc EIB
2. Head Office address:
- No. 27 - 29 Ly Thai To Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City, Vietnam
- (or another address upon the State Bank's approval as required by law and specified in the License)*
3. Other contact details:
- Telephone : (024) 73036868
 - Website : www.eximbank.com.vn
- (Such information is subject to change or update from time to time and published on Eximbank website)*
4. Eximbank is organized in the form of a joint-stock company which has its own legal status in accordance with Vietnamese law.
5. Eximbank may establish branches, transaction offices, representative offices, non-productive units, subsidiaries, and associate companies as well as other forms of commercial presence both domestically and/or overseas to carry out its objectives in conformity with the Law and this Charter.
6. The duration of operation of Eximbank is ninety nine (99) years starting from April 6, 1992 which may be extended based upon the decision of the General Meeting of Shareholders and approval of the State Bank according to the Law.
7. The license for establishment and operation of Eximbank is also its Business registration certificate.
8. Eximbank has its own seal, which shall be kept, preserved, managed and used in accordance with the regulations of the Law and Eximbank's internal regulations.

Article 3. Legal representative

1. Eximbank has one (01) legal representative. The legal representative of Eximbank shall be the Chief Executive Officer, except as provided in clause 2 of this Article.
2. In the event that Eximbank lacks a Chief Executive Officer, the Board of Directors Chair shall act as Eximbank's legal representative and this provision shall take immediate effect without requiring any further designation, authorization, appointment, amendment to the charter or any similar procedure, until Eximbank completes the official appointment of a person to hold the position of Chief Executive Officer.
3. The legal representative of Eximbank shall act on its behalf to establish and execute rights and obligations arising out of the Bank's transactions, or act on Eximbank's behalf as the person demanding for settlement of civil issues, plaintiff, defendant, or person with relevant rights and obligations in court or arbitration trials, and other rights and obligations in accordance with law.
4. The legal representative of Eximbank must reside in Viet Nam. Where he/she is absent from Viet Nam, he/she shall authorize in writing another person who is a Senior Manager or an



Executive Officer of Eximbank currently residing in Viet Nam to perform his/her rights and obligations. The legal representative of Eximbank may, in writing, authorize another person to carry out his/her tasks corresponding to the Law and Eximbank regulations (as applicable).

Article 4. Objectives of Eximbank

The objectives of operation and development of Eximbank are:

1. To become a high performance bank built on mutual trust, full transparency, and distinctive capabilities.
2. To serve the financial needs of the Vietnamese and make meaningful contributions to the community.

Article 5. Scope of operation

1. Eximbank is permitted to carry out all banking activities and other business activities in accordance with the License, this Charter and/or the regulations of the Law.
2. Eximbank may conduct business activities in other sectors permitted by the Law and approved by the General Meeting of Shareholders or Board of Directors in accordance with this Charter.
3. Eximbank has a scope of business and operation in the country and overseas.

SECTION III. MAIN BUSINESSES

Article 6. Deposit receipt

1. Receiving demand deposits, term deposit, savings deposits and other types of deposit.
2. Issuing certificates of deposit.

Article 7. Credit Grant Operations

Eximbank shall provide credit in the following forms:

1. Lending;
2. Discounting or re-discounting;
3. Bank guarantee;
4. Issuance credit cards;
5. Domestic or international factoring;
6. Letters of credit;
7. Other forms as specified by the State Bank.

Article 8. Account opening, provision of payment facilities and services

1. Opening bank accounts for clients;
2. Providing payment facilities;
3. Providing the following via-account payment services:
 - a) Providing domestic payment services, including checks, payment orders, payment



authorization, collection orders, collection authorization, money transfer, bank cards, collection and payment services;

- b) Providing international payment services after being approved in writing by State Bank; other payment services according to regulations of the State Bank.

Article 9. Borrowing, depositing money, purchasing and selling valuable papers

1. Eximbank may borrow loans from the State Bank in form of re-financing under the Law on State Bank of Vietnam.
2. Eximbank may purchase or sell valuable papers from/to the State Bank under the Law on State Bank of Vietnam.
3. Eximbank may grant and borrow loans, make and receive deposits, purchase and sell valuable papers on a definite term from/to credit institutions and foreign bank branches in accordance with regulations of the State Bank.
4. Eximbank may borrow off-shore loans in accordance with the Law.

Article 10. Account opening by Eximbank

1. Eximbank shall open a payment account at the State Bank and maintain a compulsory reserve amount thereon.
2. Eximbank may open a payment account at a credit institution that may provide via-account payment services.
3. Eximbank may open an offshore payment account in accordance with the law on foreign exchange.

Article 11. Organization of and participation in payment systems

1. Eximbank may organize its internal payment system and participate in the national interbank payment system.
2. Eximbank may participate in international payment systems if it meets the conditions set out by the Government and obtains written approval from the State Bank.

Article 12. Capital contribution and share purchase

1. Eximbank may only use its charter capital and reserves for capital contribution and share purchase as regulated in this Charter and the Law.
2. Eximbank must establish or acquire subsidiaries or associate companies to conduct the following businesses:
 - a) Securities underwriting and securities brokerage; management and distribution of securities investment fund certificates; and securities investment portfolio management and stock trade;
 - b) Financial leasing;
 - c) Insurance.
3. Eximbank may establish or acquire a subsidiary or associate company operating in the sectors of debt management and asset utilization, remittance, gold trade, factoring, issuance of credit cards, consumer credit, intermediary payment services and credit information.



4. Eximbank may contribute capital to, or purchase shares from, enterprises operating in the following sectors:
 - a) Insurance, securities, remittance, gold trade, factoring, issuance of credit cards, consumer credit, intermediary payment services and credit information;
 - b) Others not prescribed in point (a) of this clause upon written consent of the State Bank.
5. Eximbank shall establish or acquire the subsidiary or associate company as stated in clauses 2 and 3 of this Article after obtainment of the State Bank's approval in writing.
6. Eximbank and its subsidiary may buy or hold shares of other credit institutions on the conditions and within the limits prescribed by the Governor of the State Bank.
7. Other cases of capital contribution or share purchase (if any) shall follow the regulations of the Law.

Article 13. Foreign exchange trade and provision of foreign exchange services and derivative products

1. After obtaining written approval from the State Bank, Eximbank may trade and provide domestic and foreign clients with the following products and services:
 - a) Foreign exchange;
 - b) Derivatives regarding interest rates, foreign exchange, currency and other financial products.
2. The foreign exchange trade and provision of foreign exchange services by Eximbank to clients shall be conducted in accordance with the law on foreign exchange.

Article 14. Entrustment and agents, assignment of agents

1. Eximbank is entitled to entrust, undertake entrustment or act as agents in banking operations, or assign agents to make payment in accordance with regulations of the State Bank.
2. Eximbank may carry out insurance agency activities in accordance with the law on insurance business within the scope of insurance agency activities as specified by the State Bank.

Article 15. Other business activities

1. Eximbank may carry out other business activities in accordance with regulations of the State Bank, specifically:
 - a) Cash management, treasury services provided to credit institutions and foreign bank branches; asset preservation and leasing of security cabinets and safes;
 - b) Money transfer, collection, payment and other payment services without accounts;
 - c) Purchase and sale of the State Bank's bills and corporate bonds; purchase and sale of other valuable papers, except for the valuable papers specified in point a clause 2 of this Article;
 - d) Monetary brokerage services;
 - e) Gold trade;
 - f) Other services related to factoring and letters of credit;
 - g) Consultancy on banking operations and other business activities specified in the License.



2. Eximbank may further carry out other business activities provided by law as follows:
 - a) Purchasing and selling debt instruments of the Government, government-backed bonds, and local government bonds;
 - b) Issuing bonds;
 - c) Conducting securities depository activities;
 - d) Carrying out supervisory bank activities;
 - e) Acting as agents that manage collateral of lenders being international financial institutions, foreign credit institutions, credit institutions, and foreign bank branches.
3. Eximbank is entitled to carry out other business activities related to banking operations other than those specified in clauses 1 and 2 of this Article according to regulations of the Governor of the State Bank and other relevant laws.
4. Eximbank is refrained from trading in real estate, except in the following cases:
 - a) Buying, investing in or owning properties to be used as its business building, office or warehouse in direct service of its professional operations;
 - b) Leasing out part of the business building in its own ownership which has been fully used;
 - c) Holding properties as a result of debt settlement. Within five (5) years from the date of the decision on disposing of collateral being real estate, Eximbank shall sell, transfer or repurchase the same. In case of property repurchase, the use purposes specified in point a of this clause and the ratio of fixed asset investment stated in point a clause 3 Article 144 of the Law on Credit Institutions shall be maintained.

CHAPTER II.

CHARTER CAPITAL, SHARES, SHARE CERTIFICATES

SECTION I.

CHARTER CAPITAL

Article 16. Charter capital

1. The charter capital of Eximbank is VND**18,688,106,070,000** (*Eighteen thousand six hundred eighty eight billion, one hundred and six million, and seventy thousand dong*).
2. Charter capital shall be adjusted and recognized in the License from time to time in accordance with the regulations of the Law.
3. Charter capital is denominated in Vietnamese dong (VND).

Article 17. Change of charter capital

Eximbank may increase or decrease its charter capital upon decision of competent authorities in line with provisions of this Charter and relevant regulations of the Law.

1. Eximbank's charter capital may be increased out of the following sources:
 - a) Reserve fund for charter capital supplementation; fund for investment and development, share premium; undistributed accumulative profit and other funds according to law;



- b) Public offering or private placement of shares;
 - c) Conversion of issued convertible bonds into ordinary shares;
 - d) Others as decided by the General Meeting of Shareholders in accordance with regulations of the Law.
2. Forms of decreasing Eximbank's charter capital: shall be carried out in forms permitted under the regulations of the Law from time to time. The decrease of Eximbank's charter capital must ensure that the decreased charter capital shall not be lower than the legal capital.
3. Sequence, procedures and application for approval of charter capital amendment shall follow regulations of the Governor of the State Bank and the Law.

SECTION II. SHARES, SHARE CERTIFICATES

Article 18. Types of shares

- 1. Each of Eximbank shares has the par value of VND10,000 (*Ten thousand dong*). The number of shares of Eximbank is made up by dividing the charter capital by par value per share.
- 2. At the time this Charter is ratified, all shares of Eximbank are ordinary shares; all of its shareholders are ordinary shareholders.
- 3. Eximbank may issue preferred shares upon approval of the General Meeting of Shareholders in accordance with the regulations of the Law. Ordinary shares shall not be converted to preferred ones.
- 4. Each share of the same type shall constitute the same rights, duties and interests for its owner.

Article 19. Share certificates

- 1. Shareholders of Eximbank may be provided with share certificates respective to the number and type of shares owned. Eximbank share certificate shall contain contents as required by the Law.
- 2. Where share certificate is lost, destroyed or otherwise damaged, Eximbank shall re-issue the same at shareholder's request. Such request shall at least include the followings:
 - a) Information of the share certificate which is lost, destroyed or otherwise damaged.
 - b) Commitment by the shareholder to assume responsibility in any dispute arising out of the re-issuance of share certificate.
- 3. Eximbank share certificates cannot be used as collateral at Eximbank.

Article 20. Share ownership ratio

Unless otherwise provided by law, share ownership ratio at Eximbank are defined as follows:

- 1. An individual Shareholder is not allowed to own shares exceeding five percent (5%) of Eximbank's Charter Capital.
- 2. An institutional Shareholder is not allowed to own shares exceeding ten percent (10%) of Eximbank's Charter Capital.
- 3. Shareholder and its related persons are not allowed to own shares exceeding fifteen percent



- (15%) of Eximbank's Charter Capital. Major shareholder of Eximbank and its related persons are not allowed to own shares valuing five percent (5%) or more of another credit institution.
4. Provisions in clauses 2 and 3 of this Article shall not apply to the following cases:
 - a) Share ownership in subsidiaries, affiliates that are credit institution specified in clauses 2 and 3 Article 111 of the Law on Credit Institutions;
 - b) Owning shares of foreign investors under clause 6 of this Article.
 5. The share ownership ratio specified in clauses 1 and 2 of this Article shall include shares indirectly owned. The share ownership ratio specified in clause 3 of this Article shall include shares purchased by other organizations and individuals under the shareholder's entrustment and exclude shares of related persons being subsidiaries of the shareholder according to point a clause 9 Article 4 of the Law on Credit Institutions.
 6. Total share ownership ratio of foreign investors at Eximbank shall not be more than six percent (06%) of Eximbank's Charter Capital from time to time.

Article 21. Share Offering and Transfer

1. Eximbank may increase the number of shares or type of authorized shares for charter capital increase in forms as follows:
 - a) Public offering of shares;
 - b) Private placement of shares;
 - c) Other forms of share offering or issuance and to other objects in accordance with the Law.
2. The forms of offering and issuance stated in clause 1 of this Article are carried out by Eximbank in accordance with relevant regulations of the Law.
3. The purchase, sale or transfer of shares by shareholders is performed in accordance with relevant laws on securities.
4. The purchase or receipt of shares making the buyer or receiver become a major shareholder must be approved in writing by the State Bank prior to such execution. Shareholder, buyer or receiver of shares shall coordinate with Eximbank to apply for respective approval.
5. Individual shareholders and organizational shareholders whose representative of contributed capital at Eximbank serves as a Board Member, a member of the Supervisory Board, or the Chief Executive Officer of Eximbank shall not transfer their shares during their term of office. The representative of contributed capital referred to in this Clause does not include the representative of the State's capital contribution at Eximbank.
6. During the period in which personal liability is being handled pursuant to a resolution or decision of the General Meeting of Shareholders or a decision of the State Bank of Vietnam, Board Members, members of the Supervisory Board, and the Chief Executive Officer shall not transfer their shares, except in one of the following cases:
 - a) The Board Member, member of the Supervisory Board, or Chief Executive Officer is the authorized representative of an institutional shareholder that is subject to merger, consolidation, division, separation, dissolution, or bankruptcy in accordance with the law.
 - b) The Board Member, member of the Supervisory Board, or Chief Executive Officer is



compelled to transfer shares pursuant to a legally effective judgment or decision of a court.

- c) The Board Member, member of the Supervisory Board, or Chief Executive Officer transfers shares to another investor in order to implement an approved recovery plan, full capital transfer plan, or mandatory transfer plan.

Article 22. Repurchase of shares or share certificates

1. Cases in which Eximbank repurchases shares and share certificates:
 - a) Repurchase of shares and share certificates at the request of Eximbank in cases prescribed by law;
 - b) Repurchase of shares and share certificates at the request of shareholders in cases prescribed by law;
 - c) Repurchase of employees' share certificates in accordance with Eximbank's employee share certificates issuance regulations, in compliance with relevant legal provisions; and
 - d) Others as per regulations of the Law from time to time.
2. Eximbank may only repurchase shares from shareholders if it ensures that, after full payment of respective amount for the repurchased shares, the prudent ratios in banking operations are still complied with and actual value of the charter capital is not lower than the legal capital.
3. Conditions, sequence, procedures for the repurchase of shares shall follow the guidelines of the State Bank, laws on securities and other relevant regulations of the Law.

CHAPTER III.

STRUCTURES OF ORGANIZATION AND MANAGEMENT OF EXIMBANK

SECTION I.

MANAGEMENT AND ORGANIZATION STRUCTURE

Article 23. Management and organization structure

Management organization of Eximbank:

1. General Meeting of Shareholders.
2. Board of Directors (including committees/panels reporting to Board of Directors).
3. Supervisory Board.
4. Chief Executive Officer.

Board of Directors specifies the structure, functions, and mandates of the committees/panels and the management and executive bodies in accordance with the provisions of law and the operational objectives of Eximbank.

SECTION II.

STANDARDS AND CONDITIONS FOR SENIOR MANAGERS, EXECUTIVE OFFICERS AND OTHER KEY POSITIONS OF EXIMBANK



Article 24. Standards and conditions for Board Members

1. Not fall under the cases prohibited from holding positions as prescribed in Clause 1, Article 28 of the Charter.
2. Satisfy the standards and conditions prescribed by Vietnamese law:
 - a) Hold a university degree or higher (or equivalent degrees or qualifications under foreign education systems);
 - b) Meet one of the following conditions: have at least 03 years of experience working as a manager or an executive of a credit institution; have at least 05 years of experience working as a manager of a finance, banking, accounting or audit enterprise or of another enterprise whose total shareholders' equity is at least equal to the legal capital required for a joint-stock commercial bank; have at least 05 years of direct working experience in operational departments of credit institutions or foreign bank branches; or have at least 05 years of direct working experience in operational departments related to finance, banking, accounting, or auditing;
 - c) Possess professional ethics in accordance with the regulations of the Governor of the State Bank of Vietnam;
 - d) Satisfy other standards and conditions as prescribed by Vietnamese Law.
3. Other conditions required by Eximbank:
 - a) Board members, both individually and collectively, must possess integrity, prudence for the benefit of Eximbank, along with a track record of sound decision-making capacity and prestige in their professional fields.
 - b) Be independent in thought and action; Each member must ensure to devote sufficient time and resources to perform their role effectively; Each member must have solid judgment and prestige in their respective field.
 - c) Possess extensive knowledge of banking operations, corporate governance, governance frameworks according to best practices, financial reporting, risk management, information technology and digital transformation, and sustainable development. Concurrently, have a reasonable understanding of economic and market factors at domestic, regional, and global levels, as well as the legal and regulatory environment affecting banking operations – particularly vital in the Southeast Asian context.
 - d) Members responsible for specific areas of work must possess the competence and experiences that meet one of the conditions appropriate to Eximbank's objectives in each period, including but not limited to the following conditions:
 - (i) Have expertise and experience in risk management and compliance in accordance with international standards (including but not limited to the standards of the Basel Committee on Banking Supervision (Basel), the European Central Bank (ECB), the Board of Governors of the Federal Reserve System of the United States (FRB), and the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)); Have expertise and experience in areas such as strategic planning, investment banking, innovation culture; technology investment and large-scale IT transformation; mergers and acquisitions;



- (ii) Have expertise and experience in data and data management, information technology systems supporting banking operations and risk management; cybersecurity risks and operational resilience;
 - (iii) Have expertise and experience in preparing and reviewing financial statements in accordance with international financial reporting standards, auditing banking operations, and compliance;
 - (iv) Have expertise and experience in human resources (including talent acquisition and development, Board of Directors succession planning, performance evaluation, and compensation policies for all levels within the enterprise; and other human-resources-related matters, including but not limited to employee benefits and organizational culture);
 - (v) Have expertise and experience in developing and overseeing the implementation of information technology strategies, digital transformation, enterprise-wide IT transformation, implementing cybersecurity-related initiatives, and investing in information technology systems.
4. In addition to the qualifications and conditions specified in Clauses 1, 2 and 3 of this Article, an independent member of the Board of Directors must also ensure independence in thought and decision-making, must not directly or indirectly participate in executive activities, must not hold any executive title, authority, or responsibility at Eximbank, and must not be subject to any internal, external, political, or group-interest influence that could compromise objectivity. The qualifications for an independent member of the Board of Directors include, but are not limited to, the following:
- a) Not be a person currently working for Eximbank or its subsidiaries, nor having worked for Eximbank or its subsidiaries during the preceding three (03) consecutive years;
 - b) Not receive regular income from Eximbank, except for remuneration and benefits applicable to Board Members; not participating in stock option plans, performance-based compensation schemes, or other financial benefits/support programs of Eximbank or its related persons;
 - c) Not have a spouse, father, mother, child, sibling, or the spouse of any such person who is a major shareholder of Eximbank, a manager, a controller or a member of Supervisory Board, of Eximbank or its subsidiaries;
 - d) Not represent the ownership of Eximbank's shares; and not, together with related persons, directly or indirectly owning one percent (01%) or more of Eximbank's charter capital or voting shares;
 - e) Not concurrently holding the position of a Board Member at any company or organization where an executive or manager of Eximbank is serving as a Board Member, or having material relationships with other members of Eximbank's Board of Directors through participation in companies or organizations related to such Board members;
 - f) Not have been a manager, executive, members of Supervisory Board of Eximbank at any time during the preceding five (05) consecutive years;



- g) Not be a partner, major shareholder, or manager of any entity that has significant business transactions (including major credit relationships or the provision of consulting or legal services) with Eximbank during the last three (03) years;
- h) Not have been a member or employee of an audit firm approved to audit Eximbank's financial statements during the preceding three (03) years; and
- i) Meet other standards and conditions as prescribed by relevant laws (if any) and by Eximbank from time to time.

An independent Board Member must promptly notify Board of Directors upon no longer satisfying the required conditions.

- 5. The General Meeting of Shareholders authorizes Board of Directors, based on the recommendations of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, to review and issue notifications and guidelines on the specific standards and conditions applicable to candidates for the position of Board Member, to be applied from time to time in accordance with legal regulations, the Charter, internal governance rules, and the Bank's operational objectives, development orientation and governance needs in each period, ensuring transparent disclosure to shareholders prior to the election of Board Members.

Article 25. Standards and conditions for members of the Supervisory Board

- 1. Not falling under the cases of ineligibility to hold office as stipulated in Clause 1 Article 28 of this Charter;
- 2. Have professional ethics as prescribed by the State Bank of Vietnam;
- 3. Hold a university degree or higher in one of the following fields: finance, banking, economics, business administration, law, accounting, or auditing;
- 4. Have at least three (03) years of direct working experience in finance, banking, accounting, or auditing;
- 5. Not be a related person or a family member of Eximbank's Senior Managers;
- 6. The Head of the Supervisory Board must reside in Vietnam during the term of office;
- 7. Not work in Eximbank's accounting or finance department; not be a member or employee of an approved auditing organization that audited Eximbank's financial statements in the preceding three years; and
- 8. Meet other standards and conditions as prescribed by relevant laws (if any).

Article 26. Standards and conditions for the Chief Executive Officer

The Chief Executive Officer must satisfy all of the following standards and conditions:

- 1. Not fall under the cases ineligible to hold the position as prescribed in Clause 1 Article 28 of this Charter;
- 2. Have professional ethics in accordance with the standards of the State Bank of Vietnam, and Eximbank's Code of Conduct;
- 3. Hold a university degree or higher (or possess a diploma or degree equivalent under a foreign education system) in one of the following fields: finance, banking, economics, business



- administration, law, accounting, auditing;
4. Have full understanding of banking operations, corporate governance, governance frameworks in accordance with leading practices, financial reporting, risk management, information technology and digital transformation, and sustainable development (particularly topics related to human resources and human capital development);
 5. Meet one of the following conditions:
 - a) Have at least five (05) years of experience as an Executive Officer of a financial institution in the positions of Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officer, or equivalent titles; or
 - b) Have at least five (05) years of experience as Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officer, or equivalent titles of an enterprise with charter capital at least equal to Eximbank's legal capital, and at least five (05) years of direct experience in finance, banking, accounting, or auditing; or
 - c) Have at least ten (10) years of direct experience in finance, banking, accounting, or auditing.
 6. Reside in Vietnam during the term of office;
 7. Not be a person who has family relationships with Senior Manager or Executive Officers of Eximbank;
 8. Meet other standards and conditions in accordance with relevant Laws (if any) and internal regulations of Eximbank from time to time;
 9. Eximbank prioritizes applying standards and conditions that are higher for the Chief Executive Officer, consistent with the management requirements and development strategy of the Bank in each period. The General Meeting of Shareholders authorizes Board of Directors, based on recommendations of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, to provide detailed regulations and/or introduce higher standards and conditions applicable from time to time, in compliance with Law, this Charter, and Eximbank's internal corporate governance regulations.

Article 27. Standards and conditions for Deputy Chief Executive Officers, Chief Accountant, Branch Directors and Chief Executive Officers (Directors) of Subsidiaries

Deputy Chief Executive Officers, the Chief Accountant, Branch Directors and Chief Executive Officers (Directors) of subsidiaries must satisfy all of the following standards and conditions:

1. Not fall under the cases ineligible to hold the position as prescribed in Clause 2 Article 28 of the Charter; for Deputy Chief Executive Officers, they must also not fall under the cases ineligible to hold the position as prescribed in Clause 1 Article 28 of the Charter;
2. Have professional ethics in accordance with the standards of the State Bank of Vietnam, and Eximbank's Code of Conduct;
3. Meet one of the following conditions:
 - a) Hold a university degree or higher (or possess a diploma or degree equivalent under a foreign education system) in one of the following fields: finance, banking, economics, business administration, law, accounting, auditing, or another specialty related to the position they will assume; or



- b) Hold a university degree or higher (or possess a diploma or degree equivalent under a foreign education system) in another field and have at least three (03) years of direct working experience in the field of finance, banking, or the specialty they will assume;
- 4. Reside in Vietnam during the term of office;
- 5. Ensure compliance with other standards and conditions as prescribed by relevant Laws and by Eximbank from time to time (if any);
- 6. The Chief Accountant must additionally satisfy standards and conditions as prescribed by accounting laws.

SECTION III.
CASES OF BEING PROHIBITED FROM HOLDING CERTAIN POSITIONS
– CONCURRENTLY HOLDING DIFFERENT POSITIONS –
TERMINATION OR SUSPENSION

Article 28. Cases of being prohibited from holding certain positions

- 1. The following persons shall not serve as Board Members, member of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers:
 - a) One of the persons specified in Clause 2 of this Article;
 - b) A person prohibited from participating in the management and administration of an enterprise or cooperative in correspondence with the law on officials and public employees and the law on anti-corruption;
 - c) A person who used to be the owner of a private enterprise or partner of a partnership, Chief Executive Officer, Board Member, Board of Members or a supervisor or member of the Supervisory Board of an enterprise, Board Member and Chief Executive Officer of a cooperative at the time when the enterprise or cooperative is declared bankrupt, except for case where he/she is assigned or appointed to participate in the management, administration or control of the enterprise or cooperative that is a credit institution declared bankrupt according to task requirements;
 - d) A person who has previously been suspended from serving as Board Chair or other Board Members, Board Chair or other members of the Members' Council, Head or other members of the Supervisory Board, Chief Executive Officer (Director) of a credit institution under Article 47 of the Law on Credit Institutions, or persons determined by competent authorities to have committed violations leading to the revocation of the establishment and operation license of a credit institution;
 - e) A related person of a Board Member or Chief Executive Officer of Eximbank, except for cases specified in clause 3 Article 69 of the Law on Credit Institutions;
 - f) A person who is responsible according to inspection conclusions that lead to the credit institution or foreign bank branch being subject to administrative penalties in the monetary and banking sector at the highest fine level for violations related to licensing, governance, management, shares, share certificates, capital contribution, share purchase, credit extension, corporate bond purchase, compliance with safety ratios as prescribed by law on administrative violations in the monetary and banking sector.



- g) Other cases according to Law (if any).
- 2. Any of the following persons must not act as Chief Accountant, Branch Director or Chief Executive Officer of subsidiary of Eximbank:
 - a) Minor; a person with limited cognition and behavior control; a person with limited or lost legal capacity;
 - b) A person who is facing criminal prosecution or serving imprisonment sentence; serving an administrative penalty in a compulsory rehabilitation center or compulsory education center; or is prohibited by a court from holding positions, practicing a profession or performing certain work;
 - c) A person who has been sentenced for any serious crime or worse;
 - d) A person who has been sentenced for possession charge without having their criminal record expunged;
 - e) Officials, public employees, and Senior Manager from department level or higher of enterprises in which the State holds 50% or more of charter capital, except for persons assigned, designated, or appointed to manage, operate, or supervise Eximbank as required by their duties;
 - f) Officers, non-commissioned officers, professional soldiers, defense workers, and defense officials in agencies or units under the Vietnam People's Army; officers, non-commissioned officers, police professionals, and public security workers in agencies or units under the Vietnam People's Public Security.
- 3. Spouse, father/mother, child or sibling of each Board Member, Chief Executive Officer and his/her spouse must not act as the Chief Accountant or person in charge of finance of Eximbank.

Article 29. Cases of being prohibited from concurrently holding different positions

- 1. The Board Chair must not concurrently serve as an Executive Officer, a member of the Supervisory Board of Eximbank or another credit institution, or a Senior Manager of another enterprise.
- 2. A Board Member who is not an independent Board Member must not concurrently hold any of the following positions:
 - a) An Executive Officer of Eximbank;
 - b) A Senior Manager or an Executive Officer of another credit institution, or a Senior Manager of another enterprise, except in cases where the person is a Senior Manager or an Executive Officer of a subsidiary of Eximbank or of the parent company of Eximbank, or in cases of implementing an approved compulsory transfer plan;
 - c) A controller or a member of the Supervisory Board of another credit institution or enterprise.
- 3. An independent Board Member must not concurrently hold any of the following positions:
 - a) An Eximbank Executive Officer;
 - b) A Senior Manager or an Executive Officer of another credit institution; a Senior Manager of more than two (02) other enterprises;
 - c) A controller or a member of the Supervisory Board of another credit institution or enterprise.



4. A member of the Supervisory Board of Eximbank must not concurrently hold any of the following positions, except in cases where the person is a Senior Manager, an Executive Officer, or an employee of the credit institution receiving compulsory transfer under an approved compulsory transfer plan:
 - a) A Senior Manager or an Executive Officer of Eximbank, another credit institution, or another enterprise; an employee of Eximbank or its subsidiaries;
 - b) An employee of an enterprise in which a Board Member of Eximbank serves as a Board Member, an Executive Officer, or a major shareholder of that enterprise.
5. The Chief Executive Officer and Deputy Chief Executive Officers must not concurrently serve as Senior Managers, Executive Officers, controllers, or members of the Supervisory Board of another credit institution or enterprise, except where a Deputy Chief Executive Officer is a Senior Manager or an Executive Officer of a subsidiary of Eximbank or of the parent company of Eximbank.

Article 30. Automatic loss of capacity as Board Member, member of the Supervisory Board or Chief Executive Officer

1. Cases of automatic loss of capacity:
 - a) Falls under one of the cases of ineligibility for holding positions as stipulated in Article 28 of this Charter;
 - b) Acts as the representative of the capital contribution portion of an organizational shareholder of Eximbank when such organization ceases to exist;
 - c) No longer acts as the authorized representative of the capital contribution portion of an organizational shareholder of Eximbank;
 - d) Is expelled from the territory of the Socialist Republic of Vietnam;
 - e) Eximbank has its License revoked;
 - f) The employment contract of the Chief Executive Officer expires;
 - g) Dies.
2. Board of Directors of Eximbank must prepare a written report, together with supporting documents evidencing the cases of automatic loss of capacity as stipulated at Points a, b, c, d, f, g of Clause 1 of this Article, and submit it to the State Bank of Vietnam within five (05) working days from the date the individual automatically loses capacity. Board of Directors is responsible for the accuracy and truthfulness of this report and carries out procedures for the election or appointment of replacement positions in accordance with the Law.
3. After automatically losing their position, a Board Member, a member of the Supervisory Board, or the Chief Executive Officer of Eximbank remains responsible for their decisions made during their term of office.

Article 31. Dismissal and removal of Board Members, member of the Supervisory Board and the Chief Executive Officer

1. Except for cases of automatic loss of position as prescribed in Article 30 of the Charter, the Board Chair and other Board Members; the Head and other members of the Supervisory



Board; and the Chief Executive Officer of Eximbank shall be dismissed or removed from office when falling under any of the following circumstances:

- a) Dismissal upon submitting a resignation letter to the Board of Directors or the Supervisory Board;
 - b) Removal from office for failure to participate in the activities of the Board of Directors or the Supervisory Board for six (06) consecutive months, except in cases of force majeure;
 - c) Removal from office for failure to satisfy the standards or conditions prescribed in the Charter and relevant Laws;
 - d) Removal from office when an independent Board Member fails to meet the standards and conditions applicable to independent Board Members and/or fails to meet the requirements on incompatibility of positions for independent Board Members as prescribed in the Charter and relevant Laws;
 - e) Removal from office for serious violations of Laws or of the Charter during the exercise of their authority or assigned duties;
 - f) As decided at the sole discretion of the General Meeting of Shareholders if deemed necessary, in addition to the cases prescribed in points (a) through (e) of this Clause (applicable to Board Members and members of the Supervisory Board);
 - g) As decided by the Supervisory Board if deemed necessary, in addition to the cases prescribed in points (a), (b), (c), and (e) of this Clause (applicable to the Head of the Supervisory Board);
 - h) As decided by the Board of Directors if deemed necessary, in addition to the cases prescribed in points (a), (b), (c), and (e) of this Clause (applicable to the Board Chair and the Chief Executive Officer);
 - i) Other cases as prescribed by Laws (if any).
2. After being dismissed or removed from office, the Board Chair and other Board Members; the Head and other members of the Supervisory Board; and the Chief Executive Officer of Eximbank remain responsible for their decisions made during their term of office.
 3. Within ten (10) days from the date of adopting a decision on dismissal or removal from office for individuals as prescribed in Clause 1 of this Article, the Board of Directors of Eximbank shall submit a written report together with supporting documents to the State Bank of Vietnam and shall be responsible for the accuracy and truthfulness of such report. Eximbank shall carry out the procedures for electing or appointing replacements for the vacated positions in accordance with its authority and the provisions of Laws.

Article 32. Termination and suspension of execution of rights and obligations of Board Members, Supervisory Board and Executive Officer of Eximbank

1. The State Bank of Vietnam has the authority to suspend or temporarily suspend the exercise of rights and obligations of the Board Chair and other Board Members; the Head and other members of the Supervisory Board; and the Executive Officers of Eximbank who violate the regulations on incompatible positions as prescribed in Article 29 of the Charter, Article 43 and Clause 10 of Article 48 of the Law on Credit Institutions, or other relevant provisions of Laws



- during the performance of their assigned rights and obligations, or who fail to meet the standards and conditions prescribed in the Charter and in Laws; and to request the competent authority to dismiss, remove, elect, appoint, or designate a replacement if deemed necessary.
2. The Special Control Board has the authority to suspend or temporarily suspend the exercise of rights and obligations of the Board Chair and other Board Members; the Head and other members of the Supervisory Board; and the Executive Officers of Eximbank when Eximbank is placed under special control, if deemed necessary.
 3. Individuals who are suspended or temporarily suspended from exercising their rights and obligations as prescribed above must participate in resolving outstanding issues and violations related to their personal responsibilities upon request of the State Bank of Vietnam, the Board of Directors, the Supervisory Board of Eximbank, or the Special Control Board.

SECTION IV.

PREVENTION OF CONFLICTS OVER INTERESTS AND DISCLOSURE OF RELATED INTERESTS

Article 33. Regulations on prevention of conflicts over interests and disclosure of related interests

1. Eximbank compiles and updates the list of Related Persons of Eximbank in accordance with Clause 23 Article 4 of the Law on Enterprises and their corresponding contracts and transactions with Eximbank.
2. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and Deputy Chief Executive Officers must provide Eximbank with the following information:
 - a) The name, enterprise code, head office address, business lines of enterprises or other economic organizations in which they, or they and their related persons, are named as owners, or hold contributed capital or shares representing five percent (05%) or more of charter capital, including capital contributions or shares authorized or entrusted for other organizations or individuals to hold; the ownership ratio and the time of acquiring such capital contribution or shares;
 - b) The name, enterprise code, head office address of enterprises or other economic organizations in which they and their related persons act as Board Members, members of the Members' Council, controllers, members of the Supervisory Board, Chief Executive Officers (Directors);
 - c) Information on related persons who are individuals, including full name; personal identification number; nationality, passport number, issuance date, place of issuance for foreign individuals; relationship with the person providing the information;
 - d) Information on related persons who are organizations, including: name, enterprise code, head office address, Enterprise registration certificate number or equivalent legal documents; legal representative and the relationship with the person providing the information.
3. Shareholders owning one percent (01%) or more of Eximbank's charter capital must provide Eximbank with the following information:
 - a) Full name; personal identification number; nationality, passport number, issuance date, place of issuance for shareholders who are foreign individuals; Enterprise registration



certificate number or equivalent legal documents for shareholders who are organizations, issuance date and place of issuance;

- b) Information on related persons as prescribed in Points c and d Clause 1 of this Article;
 - c) The number and ownership ratio of shares they hold in Eximbank;
 - d) The number and ownership ratio of shares held by their Related Persons in Eximbank.
4. Entities specified in Clause 2 and Clause 3 of this Article must submit to Eximbank a written declaration of information for the first time and upon any change in such information within seven (07) working days from the date the information arises or changes, unless otherwise provided by law with a shorter deadline.

For information specified in Points c and d Clause 3 of this Article, shareholders must provide information to Eximbank only when there is a change in their shareholding ratio or the shareholding ratio of themselves and their Related Persons reaching one percent (01%) or more of Eximbank's charter capital compared to the previous submission.

5. Eximbank publicly posts and keeps the information specified in Clause 1, 2 and 3 of this Article at its head office and sends a written report for the information specified in Clause 2 and 3 of this Article to the State Bank of Vietnam within seven (07) working days from the date Eximbank receives the provided information. Annually, Eximbank discloses the information specified in Clause 1 and Points a, c, d Clause 2 of this Article to the General Meeting of Shareholders.
6. Eximbank publicly discloses on its website the information regarding the full name of individuals and names of organizations that are shareholders owning one percent (01%) or more of Eximbank's charter capital, and the information specified in Points c and d Clause 3 of this Article, within seven (07) working days from the date Eximbank receives such information.
7. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and other Executive Officers must report to the Board of Directors and the Supervisory Board on the following transactions:
- a) Transactions between Eximbank and companies in which such persons were founding members or Senior Managers within the past three (03) years preceding the transaction;
 - b) Transactions between Eximbank and companies in which related persons of the above individuals are Board Members, Chief Executive Officers (Directors), or major shareholders.
8. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and other Executive Officers must provide written notice to the Board of Directors and the Supervisory Board regarding transactions between Eximbank, its subsidiaries, or companies controlled by Eximbank holding more than fifty percent (50%) of charter capital, and Board Members, the Chief Executive Officer, other Executive Officers, or their related persons in accordance with Laws.
9. Board of Directors must consolidate and report the transactions specified in Clause 7 and Clause 8 above related to Board Members, and the Supervisory Board must report its assessment on all such transactions at the annual General Meeting of Shareholders.
10. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and other Senior Managers who, to the best of their knowledge, have a direct or indirect interest in a



- proposed contract or proposed transaction with Eximbank must declare the nature of such interest at the meeting of the Board of Directors. Board of Directors shall determine whether to enter into such contract or transaction. If the interest is discovered later or in any other circumstances, the member must disclose it at the nearest meeting of the Board of Directors after becoming aware of the interest.
11. A Board Member must not vote on any transaction that confers a benefit on that member or on a related person of that member, in accordance with Laws and the Charter of Eximbank.
 12. Senior Managers, Executive Officers, members of the Supervisory Board, and their related persons must not use or disclose internal information to others for the purpose of conducting related transactions.
 13. Individuals and organizations responsible for providing and publicly disclosing information must ensure that the information provided or disclosed is honest, accurate, complete, and timely, and they shall be liable for the information provided, disclosed, or made public.
 14. Eximbank is responsible for applying necessary measures to prevent Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, other Senior Managers of Eximbank, shareholders, and their related persons from interfering in the operations of Eximbank or causing harm to the interests of Eximbank; complying with regulations on transactions with shareholders, Senior Managers of Eximbank, and their related persons; and ensuring the lawful rights and interests of persons whose interests are related to Eximbank.
 15. Eximbank is responsible for reporting and disclosing fully, accurately, and promptly periodic information, extraordinary information on its business, financial, and corporate governance status to shareholders, the public, and other information if such information may affect the stock price, or the decisions of shareholders and investors.

Article 34. General obligations and remunerations, salaries and bonuses of Executive Officer and Senior Manager

1. In addition to responsibilities and authorities prescribed by Law and the Charter, Executive Officer and Senior Manager of Eximbank have the following duties and responsibilities:
 - a) Comply with Law, the Charter, and resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders of Eximbank.
 - b) Perform the assigned rights and obligations with integrity, honesty, prudence, and in the best interests of Eximbank and its shareholders.
 - c) Not use information, know-how, or business opportunities of Eximbank; not abuse their position, title, or assets of Eximbank to obtain personal gain or serve the interests of other organizations or individuals that may damage the interests of Eximbank or its shareholders.
 - d) Be responsible for complying with prudential limits and restrictions to ensure safety in Eximbank's banking operations in accordance with the Law on Credit Institutions.
 - e) Ensure the storage and retention of Eximbank's records to provide data serving the management, administration, and control of all operations of Eximbank, as well as inspection, supervision, and examination by the State Bank of Vietnam.
 - f) Have knowledge and understanding of types of risks in the operations of Eximbank.



- g) Promptly, fully, and accurately notify Eximbank of their interests in other organizations and of transactions with organizations or individuals that may cause conflicts of interest for Eximbank; and only participate in such transactions when approved by Board of Directors.
 - h) Not facilitate themselves or their Related Persons to borrow funds or use other banking services of Eximbank under preferential or more favorable conditions than Eximbank's common policies.
 - i) Not increase remuneration, salary, or request bonuses for Senior Manager or Executive Officer when Eximbank incurs losses.
 - j) Keep confidential all information provided by Eximbank in accordance with Law, the Charter and Eximbank's internal regulations. Strictly prohibit unauthorized disclosure of information (including making statements/providing/transmitting information to the press without approval from Board of Directors or the Chief Executive Officer), intentional dissemination, or any acts causing the unauthorized spread of information relating to Eximbank's operations.
 - k) Within the scope of their rights and obligations, be responsible for implementing written requests from the State Bank of Vietnam regarding matters within the authority of the State Bank; implement recommendations, risk warnings, operational safety warnings, warnings of potential violations of monetary and banking laws; and conclusions, recommendations and handling decisions related to inspections.
2. Remunerations, salaries and bonuses of Senior Manager and Executive Officer:
- a) Remuneration, salary, and bonuses for Senior Manager of Eximbank are implemented in accordance with the provisions of this Charter, internal regulations and relevant Laws.
 - b) Salary and bonuses for Executive Officers are implemented in accordance with agreements and labor contracts between Eximbank and the Executive Officers, internal regulations of Eximbank and relevant Laws.

Article 35. Liability for damages and compensation

1. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and other Executive Officers who violate their duties of honesty and prudence, or who fail to fulfill their obligations, shall be liable for any damages caused by their violations.
2. Eximbank shall indemnify all reasonable expenses relating to complaints and legal proceedings for individuals who are, have been, or may become a party involved in complaints, lawsuits, or prosecutions (including civil and administrative cases and excluding cases initiated by the Company as the claimant) if such individuals are or were Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, other Executive Officers, employees, or authorized representatives of Eximbank, and have performed duties under authorization from Eximbank, acted honestly and prudently for the benefit of the Bank in compliance with Laws, and there is no evidence confirming that such individuals violated their responsibilities.
3. Eximbank may purchase insurance for the individuals specified in Clause 2 to cover the compensation liabilities mentioned above.



SECTION V. SHAREHOLDERS

Article 36. Shareholders

1. Eximbank shareholders have rights and obligations corresponding to the number and type of shares they own.
2. Shareholders shall be officially recognized only when their information is recorded in the Shareholder register of Eximbank or in line with the Law on securities with respect to the shares centrally deposited at VSDC.
3. Eximbank is required to have at least one hundred (100) shareholders without limitation on the maximum number, unless otherwise regulated by Law.

Article 37. Rights of Shareholders

1. An ordinary shareholder shall have the following rights:
 - a) Be fairly treated. Each share of the same type enables its holder to possess equal rights, obligations and interests. In case Eximbank has preference shares, the rights and obligations associated therewith must be ratified as prescribed in the Charter;
 - b) Attend and express opinion at General Meeting of Shareholders and exercise the right to vote in one of the following methods in the principle that each ordinary share has one vote:
 - (i) Attend and vote directly at the meetings;
 - (ii) Authorize another person to attend and vote at the meetings;
 - (iii) Attend and vote via teleconferences, e-vote or other electronic forms;
 - (iv) Send votes to the meetings by postal mail or email;
 - c) Receive dividends at the rate decided by the General Meeting of Shareholders;
 - d) Have pre-emptive right to purchase new offered shares in proportion to each shareholder's ownership of ordinary shares at Eximbank;
 - e) Transfer its shares or rights to purchase shares to other shareholders of Eximbank or other organizations or individuals or in accordance with Law and the Charter;
 - f) View, look up and extract information on the name and contact address in the list of shareholders having voting rights; and request for adjustment of inaccurate information of their own. Sequence and procedures of requesting for information provision or update is subject to regulations of Law, the Charter and Board of Directors;
 - g) View, look up, extract information or copy of the Charter, minutes of the General Meeting of Shareholders, resolutions and decisions thereat;
 - h) Be distributed with the remainder of the value of asset in proportion to their holdings in Eximbank upon dissolution or bankruptcy of the Bank;
 - i) Give written authorization to another person to exercise its rights and obligations; and the authorized person shall not stand for election in his or her own capacity;
 - j) Nominating and recommending candidates for the Board of Directors and the



- Supervisory Board in accordance with Laws and the Charter. Board of Directors shall provide regulations on nomination and candidacy procedures, the timeframe for receiving nomination and candidacy applications, and other related matters;
- k) Have full access to regular and irregular information published by the Bank in correspondence with Law;
 - l) Other rights as prescribed by regulations of Law and this Charter.
2. A major shareholder or a group of shareholders owning five percent (05%) or more of the total number of ordinary shares shall have the following rights:
- a) To nominate and recommend candidates for the Board of Directors and the Supervisory Board;
 - b) To request the convening of the General Meeting of Shareholders in the circumstances specified in Clause 3 of this Article;
 - c) To request the Supervisory Board to inspect specific matters related to the business operations of Eximbank when deemed necessary. The request must be made in writing and must include the following information: full name, contact address, nationality, and identification documents for shareholders who are individuals; name, enterprise code or legal document number, and head office address for shareholders that are organizations; the number of shares and the time of share registration for each shareholder; the total number of shares held by the group of shareholders and their percentage ownership of Eximbank's total shares; the matter to be inspected and the purpose of the inspection;
 - d) To review, examine, and extract minutes and resolutions or decisions of the Board of Directors, semi-annual and annual financial statements, reports of the Supervisory Board, contracts, and transactions that must be approved by the Board of Directors, and other documents in accordance with Laws, except for documents relating to trade secrets or business secrets of Eximbank;
 - e) To propose matters to be included in the agenda of the General Meeting of Shareholders. The proposal must be made in writing and sent to Eximbank no later than three (03) working days prior to the opening date, unless otherwise provided in the Charter. The proposal must clearly state the shareholder's name, the number of each class of shares held, and the matter proposed for inclusion in the agenda;
 - f) Other rights as provided by Laws and this Charter.
3. The shareholder or group of shareholders mentioned in Clause 2 of this Article is entitled to convene General Meetings of Shareholders in the case of:
- a) Board of Directors commits serious violations against the rights of shareholders, obligations of Senior Manager, or makes decisions beyond its competence;
 - b) The term of office of Board of Directors has exceeded six (6) months but a new Board of Directors is yet to be elected;

The request for convocation of General Meeting of Shareholders shall be made in writing and contain full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of



- individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares and time of their subscription of each shareholder, total number of shares of the group of shareholders and holdings in Eximbank, grounds and reasons for such request. Documents and evidence on the violations of Board of Directors, seriousness of such violations or the decision made ultra vires shall be enclosed thereto. The written request must bear the signatures and seals (if any) of the relevant shareholders. Shareholders or groups of shareholders shall bear full legal responsibility for the accuracy and truthfulness of the documents and evidence provided to the competent authorities when requesting the convening of a General Meeting of Shareholders.
4. A shareholder or group of shareholders owning ten percent (10%) or more of total ordinary shares shall have the right to convene Extraordinary General Meeting of Shareholders. The request for convocation of General Meeting of Shareholders shall be made in writing and contain full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares and time of their subscription of each shareholder, total number of shares of the group of shareholders and holdings in Eximbank, grounds and reasons for such request. The request should contain full signature and stamp (if any) of the concerned shareholders. The written request must bear the signatures and seals (if any) of the relevant shareholders.
 5. Shareholders as organizations may assign one or several authorized representatives to exercise their rights in accordance with the regulations of Law; where more than one authorized representatives are assigned, the number of shares and votes/voting slips of each representative should be specifically defined. The assignment, termination or change of authorized representatives must be made in form of a written notice sent to Eximbank headquarter in the soonest time. Such notice shall include the details provided in the Law on Enterprises.
 6. The organization for executing shareholders' rights and requests shall follow the provisions in this Charter, Terms of reference on internal management, and guidelines and regulations issued by Eximbank's Board of Directors and Law from time to time.

Article 38. Obligations of shareholders

1. Shareholders of Eximbank shall have the following obligations:
 - a) To make full payment for the shares committed to buy within the time limit set out by Eximbank; and take responsibility for the debts and other asset liabilities of the Bank to the extent of the capital amount contributed thereto;
 - b) Not to withdraw the paid-up share capital from Eximbank in any forms, which leads to the decrease in its charter capital; except for the case mentioned in Clause 2 Article 22 hereof;
 - c) To be responsible to law for the legitimacy of the capital source used for capital contribution, share purchase and receipt at Eximbank; not to use the money lent by credit institutions or foreign bank branches, or proceeds from issuance of corporate bonds to buy or receive shares of Eximbank in name of another natural or legal person in any forms, except for entrustment in accordance with Law;
 - d) To comply with the Charter and internal regulations of Eximbank;



- e) To abide resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
 - f) To take personal responsibility for, when acting on behalf of Eximbank in whatsoever forms, any law-breaching acts or business activities and other transactions they have conducted for self-seeking purposes or for interest of other organizations or individuals;
 - g) To keep confidential the information provided by Eximbank according to Law and the Charter; to use the provided information only for the performance and protection of their own lawful rights and interests; and to be strictly prohibited from disseminating, copying and sending the information furnished by Eximbank to any other organizations or individuals;
 - h) Major shareholders shall not take advantage of their influence to cause effect on the rights and interests of Eximbank and other shareholders in accordance with law and the Charter; and make information disclosure as required by law;
 - i) Others as stipulated in this Charter and relevant Laws.
2. Shareholders who receive entrusted investments from other organizations or individuals shall provide Eximbank with information about the actual owner of shares which they are holding under such trusteeship. Eximbank has the right to suspend shareholder rights of such shareholders when detecting that they fail to provide information or provide insufficient and inaccurate information of the actual owner of shares.

Article 39. Shareholder register, securities holder register and establishment of shareholder list

1. Eximbank shall make and retain the Shareholder register until share certificates are centrally registered with VSDC. Shareholder register can be physical or electronic documents containing information about the shareholders' ownership of shares. The Shareholder register must include the principal contents as prescribed by Law.
2. Shareholder register shall be kept at Eximbank's headquarter or another organization that is licensed to retain shareholder registers. Shareholders are entitled to inspect, look up, extract or copy names and contact addresses of Eximbank's shareholders from shareholder register during business hours of the retaining organization.
3. Share certificates centrally registered with VSDC: VSDC shall make and retain the Securities holder register with respect to the shares of Eximbank, prepare the list, calculate and allocate rights to each shareholder at the ratio advised by Eximbank. Only those named in Securities holder register as at the record date as per Eximbank's notice shall be entitled to rights arising out of the shares.
4. Any change in shareholders' contact address should be promptly informed to Eximbank for its update to Shareholder register or notification to VSDC for update to Securities holder register. Eximbank bears no responsibility if a shareholder can't be reached due to failure to notify the change of his/her contact address.
5. Establishment of shareholder list:
 - a) Board of Directors shall define the time for establishing the list of shareholders entitled to shareholder rights, and publicly announce the same in correspondence with Law;



- b) Transactions of share transfer made on ex-dividend date(s) and during the time from the date of finalizing the shareholder list (record date) to the date that respective shareholder rights may be exercised, transferors (as per the information in the shareholder list as at the record date) shall be the beneficiaries of shareholder rights.

SECTION VI.

GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

Article 40. General Meeting of Shareholders

1. The General Meeting of Shareholders includes all shareholders with voting rights and is the highest decision-making body of Eximbank.
2. The General Meeting of Shareholders shall annually meet once a year, which should be within four (04) months from the end of the fiscal year, unless otherwise provided by regulations. In addition, the General Meeting of Shareholders may convene irregular meetings. The venue of the General Meeting of Shareholders shall be determined as the place where the Board Chair attends the meeting and must be located within the territory of Vietnam.
3. The General Meeting of Shareholders ratify decisions under their competence by:
 - a) Voting at meetings; or
 - b) Collecting written opinions.

Article 41. Rights and obligations of General Meeting of Shareholders

1. Approving the development orientation of Eximbank;
2. Approving the Charter; amending and supplementing the Charter;
3. Approving the Internal Governance Regulation; the Regulation on the organization and operation of the Board of Directors and the Supervisory Board;
4. Deciding the number of Board Members and members of the Supervisory Board for each term; electing, dismissing, removing from office, electing additional or replacement Board Members and members of the Supervisory Board in accordance with the conditions and standards prescribed in the Charter and Laws; deciding remuneration, bonuses, and other benefits for Board Members and members of the Supervisory Board, as well as the operating budget of the Board of Directors and the Supervisory Board;
5. Reviewing and handling, within its authority, violations by the Board of Directors and the Supervisory Board that cause damage to Eximbank and its shareholders;
6. Deciding the organizational management structure of Eximbank;
7. Approving plans for changes to charter capital; approving plans for offering shares, including share classes and the number of new shares to be offered;
8. Approving plans for repurchasing issued shares;
9. Approving plans for issuing convertible bonds and bonds with warrants;
10. Approving the proposed remediation plan in cases of early intervention in accordance with Article 143 of the Law on Credit Institutions;
11. Approving annual financial statements; approving plans for the distribution of profits after



- fulfilling tax obligations and other financial obligations of Eximbank;
12. Approving reports of the Board of Directors and the Supervisory Board on the performance of their assigned duties and powers;
 13. Deciding the establishment or conversion of legal forms of overseas commercial presence and subsidiaries of Eximbank;
 14. Approving plans for capital contribution, purchase, sale of shares, or contributed capital of Eximbank in enterprises or other credit institutions where the planned capital contribution value, purchase price, or book value (in case of sale) is equal to or more than 20% of Eximbank's charter capital as recorded in the latest audited financial statements;
 15. Approving decisions on investment in, purchase, or sale of Eximbank's fixed assets where the planned investment amount, purchase price, or original cost (in case of sale) is equal to or more than 20% of Eximbank's charter capital as recorded in the latest audited financial statements;
 16. Approving contracts and other transactions valued at 20% or more of Eximbank's charter capital as recorded in the latest audited financial statements between Eximbank and: (i) Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, or major shareholders of Eximbank; (ii) related persons of Senior Managers, members of the Supervisory Board, or major shareholders of Eximbank; (iii) subsidiaries or affiliated companies of Eximbank, except in cases where Eximbank is implementing a compulsory transfer plan. In such cases, shareholders with related interests in parties to the contract or transaction shall not have voting rights;
 17. Deciding the division, separation, consolidation, merger, conversion of legal form, dissolution, or requesting the Court to initiate bankruptcy procedures for Eximbank;
 18. Deciding the selection of an independent auditing organization to conduct audits in accordance with Article 81 of the Charter;
 19. Deciding solutions to address major financial fluctuations of Eximbank;
 20. Approving changes to the name, location of the head office, or extension of the operational duration of Eximbank;
 21. Other rights and duties prescribed in this Charter and relevant Laws.

Article 42. Conditions on and methods for ratifying resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders

1. Except for cases specified in Clauses 2, 3 and 4 below, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders shall be passed if approved by shareholders representing more than 50% of total votes of all attending shareholders, or by shareholders representing 50% of total votes of all shareholders in case of collecting written opinions.
2. Resolutions and decisions regarding issues stated in Clauses 7 and 15 Article 41 hereof shall be approved by shareholders representing more than 65% of total votes of all attending shareholders, or by shareholders representing 65% of total votes of all shareholders in case of collecting written opinions.
3. Resolutions and decisions regarding issues stated in clause 17 Article 41 hereof shall be approved by shareholders representing more than 65% of total votes of all attending shareholders.



4. The election of Board Members and members of the Supervisory Board shall be conducted using the method of cumulative voting under the following general principles:
 - a) Each shareholder shall have a total number of voting rights equal to the total number of shares owned multiplied by (x) the number of positions to be elected to the Board of Directors or the Supervisory Board, and each shareholder shall have the right to allocate all or part of his or her total votes to one or several candidates.
 - b) The candidates elected as Board Members or members of the Supervisory Board shall be determined in descending order based on the number of votes received, starting from the candidate with the highest number of votes until the required number of members has been elected. In the event that two (02) or more candidates receive the same number of votes for the final remaining position on the Board of Directors or the Supervisory Board, a re-election shall be conducted among the candidates with the tied votes, or selection shall be made based on criteria specified in the election rules of the General Meeting of Shareholders.
5. Decisions on issues stated in Clauses 1, 4, 5, and 17 Article 41 hereof shall be ratified by way of voting at the General Meeting of Shareholders.

Article 43. Competence to convene general meetings of shareholders

1. Board of Directors convenes annual and extraordinary General Meeting of Shareholders.
2. The annual General Meeting of Shareholders shall discuss and approve the following matters:
 - a) The annual business plan of Eximbank;
 - b) The audited annual financial statements;
 - c) The report of the Board of Directors on governance and annual performance of the Board of Directors, each Board Member, committees and subcommittees under the Board of Directors, and the Chief Executive Officer;
 - d) The report of the Supervisory Board on Eximbank's business results and the annual performance of the Board of Directors and the Chief Executive Officer;
 - e) The self-assessment report on the annual performance of the Supervisory Board and its members;
 - f) Dividends applicable to each class of shares (if any);
 - g) Other matters within the authority of the General Meeting of Shareholders.
3. Board of Directors must convene an extraordinary General Meeting of Shareholders in the following cases:
 - a) When the Board of Directors deems it necessary for the interest of Eximbank;
 - b) When the number of Board Members or members of the Supervisory Board falls below the minimum required by law;
 - c) Upon written request of the Supervisory Board, or of a shareholder or group of shareholders owning at least five percent (05%) of Eximbank's total ordinary shares as provided in Clause 3, Article 37 of this Charter; or upon written request of a shareholder or group of shareholders owning more than ten percent (10%) of ordinary



shares as provided in Clause 4, Article 37 of this Charter;

- d) To decide on matters requested by the State Bank of Vietnam when an event affecting the safety of Eximbank's operations occurs;
 - e) Other cases as prescribed in this Charter and by law.
4. Board of Directors must convene a General Meeting of Shareholders within ninety (90) days from the date the event specified in Point b, Clause 3 of this Article occurs, or from the date the requests specified in Points c and d, Clause 3 of this Article are received.
 5. If the Board of Directors fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed in Clause 4 of this Article, the Supervisory Board shall convene the General Meeting of Shareholders within the next thirty (30) days.
 6. If the Supervisory Board fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed in Clause 5 of this Article, the shareholder or group of shareholders specified in Point c, Clause 3 of this Article shall have the right to convene the General Meeting of Shareholders in accordance with the law.
 7. The person convening the meeting must prepare the list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders, provide information and resolve complaints related to the list of shareholders, prepare the meeting agenda and contents, prepare draft resolutions according to the expected meeting contents; compile the list and detailed information on candidates in the case of election of Board Members, members of the Supervisory Board; prepare meeting materials, determine the time and venue of the meeting, send notices of invitation to each shareholder entitled to attend, and perform other tasks necessary for the meeting in accordance with this Charter, internal governance regulations, and relevant laws.
 8. Reasonable and lawful expenses for convening and conducting the General Meeting of Shareholders under Clauses 4 and 5 of this Article shall be reimbursed by Eximbank. Such expenses do not include expenses incurred by shareholders when attending the General Meeting of Shareholders, including travel and accommodation costs.
 9. If the Board of Directors and Supervisory Board fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed in Clauses 4, 5 and 6 of this Article, the Board of Directors and Supervisory Board must compensate Eximbank for any resulting damages.
 10. Board Members and members of the Supervisory Board must attend the annual General Meeting of Shareholders to answer questions from shareholders (if any). If unable to attend due to force majeure, the Board Member or member of the Supervisory Board must report in writing to the Board of Directors and the Supervisory Board.
 11. If Eximbank's audited annual financial statements contain material qualifications, adverse opinions, or a disclaimer of opinion, Eximbank must invite a representative of the approved auditing firm that audited Eximbank's financial statements to attend the annual General Meeting of Shareholders, and such representative is responsible for attending the meeting.

Article 44. List of shareholders entitled to attend, agenda, contents and invitation of General Meeting of Shareholders

1. List of shareholders entitled to attend meetings:



- a) The convener of the General Meeting of Shareholders must prepare the list of shareholders eligible to attend and vote at the meeting. The list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders shall be prepared based on the Register of Securities Holders issued by VSDC at the request of Eximbank. The list of shareholders entitled to attend General Meeting of Shareholders shall be prepared no more than ten (10) days prior to the date of sending invitations thereto. Eximbank shall announce the preparation of such list at least twenty (20) days before the record date.
 - b) The list of shareholders entitled to attend General Meeting of Shareholders must contain full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares of each type, number and date of shareholder registration of each shareholder.
 - c) Shareholders have the right to inspect, look up, extract and copy name and contact address of shareholders in the list of shareholders entitled to attend General Meeting of Shareholders; and request request corrections of inaccurate information or additions of necessary information about themselves in such list.
2. Agenda and contents of General Meeting of Shareholders:
- a) The convener of General Meeting of Shareholders shall prepare meeting agenda, contents and materials as well as draft resolution of the General Meeting of Shareholders for each matter in the agenda; determine the meeting time and venue, and send the notice of invitations to each entitled shareholder.
 - b) A shareholder or group of shareholders holding five percent (05%) or more of total ordinary shares of Eximbank shall have the right to propose matters to be included in the agenda of General Meeting of Shareholders. Such recommendations must be made in writing and sent to Eximbank no later than three (03) business days prior to the opening date of the meeting, and must specify name of shareholders, number of each type of shares, and matters to be included in the agenda.
 - c) In case the convener of the General Meeting of Shareholders refuses the proposals stipulated in point b Clause 2 of this Article, he/she must provide a written response stating the specific reasons no later than two (02) business days before the opening date of the General Meeting of Shareholders. The convener may only refuse such proposals in the following cases:
 - (i) The proposals are sent not in correspondence with point b clause 2 of this Article;
 - (ii) At the time of sending the proposals, the shareholder or group of shareholders does not hold at least five percent (05%) of the total ordinary shares;
 - (iii) The proposed matters do not fall within the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders;
 - d) The convener of General Meeting of Shareholders shall accept and put the proposals mentioned in point b Clause 2 of this Article in the proposed meeting agenda and contents, except for cases defined in point c Clause 2 of this Article. The proposals shall be officially added to the meeting agenda and contents only upon approval by the



General Meeting of Shareholders.

3. Invitation to General Meeting of Shareholders:

The convener of the General Meeting of Shareholders must send the notice of invitation to all shareholders on the list of shareholders entitled to attend the meeting no later than twenty-one (21) days prior to the opening date of the meeting (counting from the date on which the notice is validly sent or dispatched). Specifically:

- a) The notice of invitation must include the name, head office address, and enterprise registration number of Eximbank; the name and contact address of the shareholder; the time and venue of the meeting; and other requirements (if any) applicable to the attendee.
- b) The notice of invitation must be sent by a method ensuring delivery to the shareholder's contact address, at the same time, it must be posted on Eximbank's website and disclosed in accordance with applicable Laws.
- c) If the notice of invitation is sent to shareholders without enclosing the meeting materials, it must clearly indicate the link to all meeting materials and provide instructions on how to download such materials from Eximbank's website so that shareholders can access them.
- d) Meeting materials include:
 - The agenda and materials to be used at the meeting;
 - The list and detailed information of the candidates approved by the State Bank of Vietnam in case of electing members to Board of Directors or members of the Supervisory Board;
 - Voting slips;
 - Draft resolutions for each matter on the agenda;
 - Other related documents (if any).

Article 45. Right to attend General Meeting of Shareholders

1. Shareholders or authorized representatives of institutional shareholders may attend or give written authorization to one (01) or several other individuals or organizations to attend General Meeting of Shareholders on their behalf, either in person or through one of the methods stated in Clause 3 of this Article.
2. The authorization to attend General Meeting of Shareholders shall be carried out in accordance with the Terms of reference on internal management of Eximbank.
3. Shareholders shall be deemed to have attended and voted at General Meeting of Shareholders in the following cases:
 - a) Attend and vote in person at the meeting;
 - b) Authorize another individual or organization to attend and vote at the meeting on their behalf;
 - c) Attend and vote via teleconferences, hybrid meetings (online and offline), electronic voting, or other electronic methods in accordance with Eximbank's regulations;



- d) Send votes to the meetings by postal mail or email.

Article 46. Conditions for conducting the General Meeting of Shareholders

1. The General Meeting of Shareholders may be conducted in the form of an in-person meeting, a teleconferences, or a hybrid meeting (online and offline). The convener of the General Meeting of Shareholders shall have the right to determine the appropriate meeting form depending on the circumstances, the condition of the technical system, and practical conditions.
2. A General Meeting of Shareholders shall be conducted when shareholders attending the meeting represent more than fifty percent (50%) of the total voting shares. If the first meeting fails to meet the above conditions, the notice of invitation for the second-convened General Meeting of Shareholders must be sent within thirty (30) days from the intended date of the first meeting. The second-convened General Meeting of Shareholders shall be conducted when shareholders attending the meeting represent thirty-three percent (33%) or more of the total voting shares, and it shall be entitled to decide on all matters expected to be approved or decided at the first-convened meeting.

If the second-convened meeting still fails to meet the above conditions, the notice of invitation for the third-convened General Meeting of Shareholders must be sent within twenty (20) days from the intended date of the second meeting. The third-convened General Meeting of Shareholders shall be conducted regardless of the total voting shares represented by the attending shareholders and shall be entitled to decide on all matters expected to be approved or decided at the first- and second-convened meetings.

3. Only the General Meeting of Shareholders has the authority to amend the meeting agenda that has been enclosed with the notice of invitation in accordance with this Charter.
4. The Board Chair shall preside over the General Meeting of Shareholders convened by the Board of Directors, or may authorize another Board Member to preside over the meeting. In the event that the Board Chair is absent, the Board Member authorized by the Board Chair shall preside over the meeting. If the Board Chair is absent without authorizing any Board Member, or is temporarily unable to perform his or her duties, the remaining Board Members shall elect one among themselves to preside over the meeting by majority vote.
5. If no presiding person can be elected, the Head of the Supervisory Board shall facilitate the process for the General Meeting of Shareholders to elect the meeting chair, and the candidate receiving the highest number of votes shall preside over the meeting.
6. Unless otherwise provided in Clause 4 of this Article, the person signing the convocation of the General Meeting of Shareholders shall preside over the meeting for the General Meeting of Shareholders to elect the Board Chair of the General Meeting.
7. The Board Chair may propose/appoint a Presidium to co-chair the General Meeting.

The Board Chair shall appoint one (01) or several persons as meeting secretaries to record the minutes of the General Meeting of Shareholders.

The General Meeting of Shareholders shall elect one (01) or several persons to the vote-counting committee or to supervise the vote counting, as proposed by the Board Chair of the meeting.

8. The General Meeting of Shareholders shall discuss and vote on each issue in the agenda.



Voting at the General Meeting shall be conducted by expressing agreement, disagreement, or no opinion. The vote checking results shall be announced by the Board Chair or the person authorized by the Board Chair before closing the meeting. Voting may also be conducted by raising hands/voting slips upon consensus among the General Meeting of Shareholders.

Specific procedures for voting and vote checking shall comply with legal regulations, Eximbank's Terms of reference on internal management, and the voting procedures at Eximbank General Meeting of Shareholders.

Article 47. Resolutions, meeting minutes of the General Meeting of Shareholders

1. The General Meeting of Shareholders must be recorded in minutes and may be audio recorded or recorded and stored in other electronic forms.
2. Meeting minutes and resolutions/decisions shall be prepared in Vietnamese, and probably in English which have equal legal effect. In case of difference between the two language versions, the Vietnamese shall prevail.
3. Minutes of general meetings of shareholders must have the main contents as below:
 - a) Name, head office address, Business Registration License number of Eximbank;
 - b) Time and venue of the General Meeting of Shareholders;
 - c) Agenda and meeting content;
 - d) Full names of the Board Chair and secretary;
 - e) Meeting summary and opinions given to each of the matters in the general meeting's agenda;
 - f) Number of shareholders and total voting slips of attending shareholders, representatives of shareholders with corresponding shares and votes and appendix with the list of registered shareholders;
 - g) Total voting to each issue voted upon, specifying the voting method, number of valid and invalid votes, number of approval, disapproval and no comment votes, with corresponding ratios over total voting of attendees;
 - h) Issues ratified and their respective ratio of affirmative votes;
 - i) Full names and signatures of the Board Chair and secretary.

In case the Board Chair or secretary refuses to sign, the minutes shall still be valid if signed by all other attending Board Members and contain all contents as prescribed from point a to point h in this Clause. The minutes must state the refusal to sign by the Board Chair or secretary.

4. The meeting Chair and secretary or other signatories in the minutes shall be jointly responsible for the truthfulness and accuracy of the content thereof.
5. The Vietnamese version of the minutes must be completed and ratified before the end of the meeting.
6. The minutes and resolutions/decisions must be published on Eximbank's website within twenty-four (24) hours from the end of the meeting. Resolutions/decisions must be reported to the State Bank of Vietnam within fifteen (15) days from the date of the General Meeting of Shareholders or from the date of vote counting in case of voting by written ballot.
7. Minutes of general meetings of shareholders, appendix on the list of shareholders registered



for attendance, resolutions and decisions as ratified and supporting materials enclosed with the general meeting invitation shall be kept at Eximbank's headquarter.

Article 48. Authority and procedures for collecting written opinions in order to pass resolutions of the General Meeting of Shareholders

1. Board of Directors has the right to collect shareholders' written opinions to pass a resolutions, decisions of the General Meeting of Shareholders when deemed necessary for the benefit of Eximbank, except as provided in Clause 5, Article 42 of this Charter.
2. Board of Directors must prepare the opinion sheets, draft resolutions of the General Meeting of Shareholders, explanatory documents for the draft resolutions, and send them to all shareholders entitled to vote no later than ten (10) days prior to the deadline for returning the opinion sheets. The preparation of the list of shareholders to whom opinion forms are sent shall comply with Clause 1, Article 44 of this Charter. The requirements and methods for sending opinion sheet and supporting documents shall comply with Clause 3, Article 44 of this Charter.
3. Resolutions of the General Meeting of Shareholders approved by collecting written opinions shall have the same validity as those passed at general meetings of shareholders.
4. The vote counting minutes and the resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders must be posted on Eximbank's website within twenty-four (24) hours from the time the vote counting is completed. The resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders must be reported to the State Bank of Vietnam within fifteen (15) days from the date the vote counting is completed.
5. Answered opinion sheets, minutes of vote counting, ratified resolutions and relevant documents enclosed with the opinion sheets shall be kept at Eximbank's headquarter.
6. Other issues relating to collection of written opinions shall be subject to the internal governance on internal management of Eximbank and law.

Article 49. Validity of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders

1. Resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders shall become effective from the date they are ratified or from the effective date specified therein.
2. Resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders passed by 100% total voting shares shall be legitimate and take immediate effect even when the sequence and procedures of convening the meeting and ratifying the same violate provisions of law and the Charter.
3. In the event a shareholder or group of shareholder files a petition requesting a court or an arbitrator to cancel a resolution or decision of the General Meeting of Shareholders according to Article 50 of this Charter, such resolution or decision shall still be valid until a decision on its revocation by the court or arbitrator is in effect, except for cases of applying injunctive measures as decided by competent agencies in conformity with law.

Article 50. Request for canceling resolutions of the General Meeting of Shareholders

1. Within 90 (ninety) days from the date Eximbank publishes on its website the resolutions, decisions or meeting minutes of the General Meeting of Shareholders or minutes of counting votes for collecting opinions of the General Meeting of Shareholders, shareholders or



shareholder groups holding five percent (5%) or more of total ordinary shares shall be entitled to request courts or arbitrators to consider and cancel resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders, or any part thereof in the following cases:

- a) The sequence and procedures of convening, and passing resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders have been in material breach of law and the Charter, unless such resolutions/decisions have been ratified by 100% of total voting shares;
 - b) The content of the resolution violates law or the Charter.
2. The sequence and procedures for case handling at courts or arbitration agencies are subject to relevant laws.

SECTION VII. BOARD OF DIRECTORS

Article 51. Candidacy and nomination of Board members

1. Nomination and candidacy by shareholders or groups of shareholders
 - a) Shareholders or groups of shareholders holding five percent (05%) or more of the total voting common shares shall have the right to nominate or stand for election to Board of Directors, with the maximum number of candidates corresponding to their shareholding ratio as prescribed by law and the Bank's Charter. Specifically:
 - (i) From 05% to under 10%: maximum 01 candidate;
 - (ii) From 10% to under 20%: maximum 02 candidates;
 - (iii) From 20% to under 30%: maximum 03 candidates; and
 - (iv) Above 30%: maximum 04 candidates.
 - b) Where common shareholders form a group to nominate candidates, the group must give written notice of the formation of the group together with the list of nominated candidates to other shareholders prior to the opening of the General Meeting of Shareholders.
 - c) Candidate dossiers submitted by a shareholder or group of shareholders must be complete, comply with the criteria and standards for Board members as stipulated in this Charter and Eximbank's internal regulations, and be submitted to Board of Directors within the timeframe and process prescribed by Board of Directors.
2. Succession planning by Board of Directors

Board of Directors, with the advisory support of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall:

 - a) Develop, review, and update the succession plan for Board members;
 - b) Determine the required structure, competence, experience, independence, and diversity of Board of Directors for each period, consistent with the Bank's strategy, development orientation and governance requirements;
 - c) Develop, review, and issue notifications on the standards and conditions applicable to Board members and members of Committees under Board of Directors, in compliance with applicable laws and good governance practices; and



- d) Prepare and submit to the General Meeting of Shareholders the proposed personnel plan for Board of Directors in accordance with applicable laws and the Charter.
- 3. Evaluation of candidates, preparation of the candidate list, and disclosure of information
 - a) The Personnel, Nomination and Remuneration Committee shall organize the review and evaluation of Board candidates nominated under Clauses 1 and 2 of this Article through a transparent, objective, and structured assessment process approved by Board of Directors, which shall include at least:
 - (i) Assessing compliance with legal standards, suitability, competence, experience, independence, professional ethics, and time commitment of the candidate;
 - (ii) Comparing the candidate's dossier, professional background, and related information against the criteria and standards for Board members and criteria for participation in Committees under Board of Directors;
 - (iii) Conducting interviews or in-depth discussions with candidates when necessary to evaluate governance capability, ability to contribute independently, strategic thinking, and alignment with the Bank's culture and development orientation;
 - (iv) Where necessary, the Personnel, Nomination and Remuneration Committee may engage or seek independent assessments from qualified third parties (including but not limited to senior executive search firms, governance consultants, or independent assessment organizations) to support the evaluation process, ensuring objectivity, fairness, and compliance with good governance practices.
 - b) Based on the evaluation results, the Personnel, Nomination and Remuneration Committee shall consolidate, prepare a report, and provide comments and recommendations on each candidate for submission to Board of Directors for review, finalization of the candidate list, completion of necessary procedures, and submission to the General Meeting of Shareholders for decision. The list of proposed candidates for election as Board Members must be approved in writing by the State Bank of Vietnam before the election. Individuals elected as Board Members must be included in the list approved by the State Bank of Vietnam.
 - c) After the list of Board candidates is approved by the State Bank of Vietnam as required by applicable laws, Eximbank shall disclose candidate information on its website prior to the opening of the General Meeting of Shareholders, allowing shareholders to review before exercising their voting rights. Disclosure of candidate information shall be conducted in accordance with applicable laws and Eximbank's internal regulations.
 - d) Board candidates must:
 - (i) Provide complete, truthful, and accurate personal information as required for disclosure;
 - (ii) Commit in writing to the truthfulness and accuracy of the disclosed information; and
 - (iii) Commit to performing their duties honestly, prudently, and in the best interests of Eximbank if elected as a Board member.

Article 52. Board of Directors, structure, composition and term of Board of Directors

- 1. Board of Directors is the governing body of Eximbank and has full authority, on behalf of



Eximbank, to decide and exercise the rights and obligations of Eximbank, except for matters under the authority of the General Meeting of Shareholders. The business operations and affairs of Eximbank are subject to the supervision and direction of Board of Directors in accordance with Law and Eximbank. Board of Directors is responsible to the General Meeting of Shareholders for the performance of its assigned duties and authorities in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

2. Board of Directors adopts resolutions and decisions by voting at meetings, by written consultation, or other forms in accordance with the Terms of reference on the Organization and Operation of Board of Directors. Each Board Member has one vote.
3. The term of office of the Board of Directors shall be five (05) years. The term of each Board Member shall follow the term of the Board of Directors, and Board Members may be re-elected; however, an individual shall not be eligible to stand for election or be nominated as a Board Member if he or she has continuously served as a Board Member for eight (08) years or more, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders. The term of a Board Member elected as a replacement or additional member shall be the remaining term of the Board of Directors. Board of Directors of the outgoing term shall continue to operate until the Board of Directors of the new term assumes office.
4. The structure of Board of Directors includes:
 - a) Board of Directors of Eximbank must have at least five (05) and not more than eleven (11) members. Board of Directors of Eximbank shall include independent Board Members and non-executive Board Members; however, the Board of Directors must include at least two (02) independent Board Members.

For the purposes of this Clause, non-executive Board Members include only independent Board Members of the immediately preceding term who are reappointed to the Board for the next term and who continue to meet the qualifications and conditions of an independent Board Member set out in Clause 4, Article 24 (except for the condition in Point f, Clause 4, Article 24) of this Charter.
 - b) Board of Directors consists of the Board Chairperson, independent Board Members, and other Board Members .
 - c) The structure of the Board of Directors aims for diversity in knowledge, experience, gender, ethnicity, tenure, and professional skill structure (maintaining a balance of skills and experience in areas such as banking/financial services, risk management, accounting and finance, technology, and understanding of regional markets) to ensure alignment with the Bank's operational goals, development, and corporate governance needs in each period.
 - d) The majority of Board members must have in-depth experience in banking or finance.
5. If the number of Board Members falls below the minimum required under Law and the Charter, Eximbank must elect additional members to ensure the minimum number within ninety (90) days from the date the number of members becomes insufficient, except as provided in Clause 5 Article 166 of the Law on Credit Institutions.
6. Board of Directors uses Eximbank's seal to perform its duties and authorities.



7. Board of Directors must establish committees, panels to assist in performing its duties and authorities in accordance with this Charter and Law. Board of Directors must have sufficient members to form at least three (03) committees, each consisting of at least three (03) members, including:
 - a) Audit and Risk Committee (“Risk Management Committee”);
 - b) Personnel, Nomination and Remuneration Committee (“Human Resources Committee”);
 - c) Strategy and Technology CommitteeThe functions, mandates, and authorities of these committees are prescribed by Board of Directors in accordance with Law.
8. Board of Directors has supporting bodies. The functions and mandates of this supporting bodies are prescribed by Board of Directors.

Article 53. Authorities and mandates of Board of Directors

1. Strategic orientation and business planning
 - a) Board of Directors decides the strategy, medium-term development plan, annual business plan, and annual financial plan (including operating budget) consistent with the business plan and investment projects. Board of Directors supervises the Chief Executive Officer in organizing the implementation and execution of the strategy, annual business plan, and investment projects in accordance with the scale, market conditions, and capacity of Eximbank; decides matters related to daily business operations of Eximbank and the implementation of strategic objectives.
 - b) Board of Directors decides to adjust strategic objectives when necessary to ensure the long-term interests of depositors, employees, shareholders and other stakeholders.
2. Risk management
 - a) Board of Directors approves Eximbank’s risk appetite, ensuring alignment with the strategy, capital plan, financial plan and remuneration and salary, bonus policy;
 - b) Board of Directors decides risk management policies based on the approved risk appetite to ensure Eximbank has a comprehensive risk management framework; and supervises the implementation of Eximbank’s risk prevention measures, particularly maintaining continuous oversight of material risks.
3. Financial oversight and information disclosure
 - a) Board of Directors organizes implementation, inspection, and supervision of the integrity of financial statements by: (i) approving quarterly financial statements and the reviewed semi-annual financial statements; (ii) approving the audited annual financial statements for submission to the General Meeting of Shareholders; and (iii) ensuring Eximbank maintains an effective control environment over financial reporting;
 - b) Board of Directors may require periodic independent audits or reviews of matters other than financial statements when deemed necessary;
 - c) Board of Directors, upon recommendation of the Audit and Risk Committee, supervises the independent auditor and ensures the Chief Executive Officer promptly



addresses audit findings;

- d) Reviews and approves the annual report.

4. Governance framework

- a) Board of Directors decides the organizational structure, functions, mandates, and authorities of committees/panels under Board of Directors, support units of Board of Directors (if any), the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officer, Corporate Governance Officer, the risk management function, the compliance function, and the segregation of functions of the three lines of defense in Eximbank's operations, in accordance with this Charter and Law. Board of Directors decides and exercises owners' rights and responsibilities at subsidiaries (including deciding charters and organizational structures) and associates of Eximbank. Board of Directors supervises Eximbank's organizational structure and conducts periodic reviews to ensure alignment with its scale, complexity, strategies and legal environment;
- b) Board of Directors supervises disclosure of information regarding the duties and composition of Board of Directors and its committees/panels in the annual report to ensure transparency. Board of Directors also maintains effective relationships with regulatory authorities, promptly reporting and addressing inspection and supervision conclusions;
- c) Board of Directors issues internal regulations related to the organization, governance, and operations of Eximbank in accordance with relevant Laws, except matters under the authority of the General Meeting of Shareholders. These internal regulations include at least key governance policies such as the code of conduct, whistleblowing/anti-corruption policy and related-party transaction regulations.

5. Human resources

- a) Board of Directors shall review and maintain the size, composition, and structure of the Board of Directors (as approved by the General Meeting of Shareholders), committees and subcommittees under the Board of Directors, and Executive Officer positions as prescribed in this Charter.
- b) Board of Directors, based on the recommendation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall select candidates, appoint, and when necessary dismiss, discipline, or suspend the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer in accordance with the law, this Charter, and Eximbank's internal regulations. Board of Directors shall conduct annual performance evaluations of these positions based on strategic objectives, operational effectiveness, overall performance, and compliance with the Bank's risk appetite.
- c) Board of Directors shall approve and maintain succession plans, nomination policies, and candidate selection procedures for positions on the Board of Directors, the Supervisory Board, committees and subcommittees under the Board of Directors, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer in accordance with this Charter and Eximbank's internal regulations, ensuring business continuity.



- d) Board of Directors shall approve the appointment of, and supervise the performance of, leaders in control functions of the Bank, including the head of the compliance unit to ensure independence, objectivity, and adequate authority in accordance with the law and sound banking governance practices. In the event of dismissal of the Chief Risk Officer, Board of Directors must fully consider the reasons for dismissal and ensure timely disclosure in accordance with regulations.
6. Remuneration, compensation policy and corporate culture
- a) Board of Directors, based on the recommendation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall approve and supervise Eximbank's overall remuneration framework, ensuring alignment with prudent risk management principles and long-term objectives.
 - b) Board of Directors, based on the recommendation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall determine salaries, bonuses, and other benefits for the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer; and shall review the remuneration regime for leaders and employees, ensuring consistency with Eximbank's values, risk culture, and applicable laws.
 - c) Board of Directors, based on the recommendation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall review and develop the remuneration and salary-bonus policy for positions under the Board of Directors, Supervisory Board, committees and subcommittees under the Board of Directors, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer in accordance with applicable laws, aligned with international standards and industry best practices; ensuring fairness and market competitiveness, and alignment with Eximbank's long-term strategy, risk appetite, culture, and objectives of safe and sound banking operations. This includes ensuring that remuneration for leaders in control functions is independent of business performance. Performance indicators for these positions must be based on the achievement of their own objectives.
 - d) Board of Directors is responsible for promoting a corporate culture based on ethics and prudent risk management through senior leadership example-setting and the establishment and enforcement of core values and codes of conduct.
 - e) Board of Directors shall supervise the Chief Executive Officer in fostering a culture of integrity, risk awareness, and compliance across all positions and levels within Eximbank.
 - f) Board of Directors shall ensure the existence of an effective mechanism for employees to raise concerns and shall require timely handling of ethical violations.
7. Other Authorities and mandates
- a) Submit to the General Meeting of Shareholders for decision and approval matters within the authority of the General Meeting of Shareholders (except matters proposed or recommended by the Supervisory Board).
 - b) Decide on the establishment of branches, representative offices, and non-business



units of Eximbank.

- c) Appoint representatives of Eximbank's capital contributions at enterprises and other credit institutions; appoint authorized representatives to participate in Members' Councils or General Meetings of Shareholders of other companies; and determine remuneration and other benefits for such representatives.
- d) Approve decisions on investment, purchase, or sale of Eximbank's fixed assets where the expected investment amount, purchase price, or original cost in the case of sale is equal to or greater than ten percent (10%) of Eximbank's charter capital as stated in the most recent audited financial statements, except for fixed-asset transactions within the authority of the General Meeting of Shareholders.
- e) Decide on credit extensions as provided in Clause 3, Article 135, and Clause 7, Article 136 of the Law on Credit Institutions, except for contracts or transactions under the authority of the General Meeting of Shareholders.
- f) Approve the plan for capital contribution, purchase, sale, or transfer of Eximbank's shares or contributed capital in enterprises or other credit institutions where the value is less than twenty percent (20%) of Eximbank's charter capital as stated in the most recent audited financial statements.
- g) Approve contracts or other transactions valued at less than twenty percent (20%) of Eximbank's charter capital as stated in the most recent audited financial statements between Eximbank and (i) Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, or major shareholders of Eximbank; (ii) persons related to Senior Managers, members of the Supervisory Board, or major shareholders of Eximbank; (iii) Eximbank's subsidiaries or affiliates.
- h) Approve contracts or other transactions valued at ten percent (10%) or more of Eximbank's charter capital as stated in the most recent audited financial statements.
- i) Inspect, supervise, and direct the Chief Executive Officer in performing assigned duties; conduct annual evaluations of the Chief Executive Officer's performance.
- j) Decide on the offering of new shares within the number of shares permitted for issuance.
- k) Decide on the offering price of shares, convertible bonds, and bonds with warrants issued by Eximbank.
- l) Decide on the repurchase of Eximbank's shares in accordance with an approved plan.
- m) Recommend the profit distribution plan and dividend levels; determine the timing and procedures for dividend payments or the handling of accumulated losses during business operations.
- n) Prepare materials and contents to be submitted to the General Meeting of Shareholders for decision and approval, except for matters within the duties and powers of the Supervisory Board.
- o) Approve the program and operational plan of the Board of Directors; approve the agenda, contents, and materials for meetings of the General Meeting of Shareholders; convene the General Meeting of Shareholders or collect written opinions of shareholders



to approve resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders.

- p) Organize, inspect, and supervise the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and of the Board of Directors.
- q) Promptly notify the State Bank of Vietnam of information that negatively affects the eligibility of any Board Member, member of the Supervisory Board, or the Chief Executive Officer.
- r) Decide on the private placement of bonds, except for convertible bonds or bonds with warrants which fall under the authority of the General Meeting of Shareholders.
- s) Approve restructuring plans associated with non-performing loan resolution of Eximbank as required by the State Bank of Vietnam.
- t) Decide on trademark registration for Eximbank.
- u) Exercise other duties and powers in accordance with the law, this Charter, or resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders.

Article 54. Authorities and mandates of the Board Chair

1. The Board Chair is elected, dismissed, or removed by the Board of Directors from among the members of the Board of Directors who are elected by the General Meeting of Shareholders. The Board Chair must reside in Vietnam throughout the term of office.
2. Authorities and mandates of Board Chair include:
 - a) Direct the Board of Directors to fully perform its duties, including but not limited to matters relating to strategic orientation and business planning; risk management; financial oversight; the governance framework and disclosure; human resources; remuneration, salary, bonus policy and corporate culture; and other duties in accordance with the law, the Charter of Eximbank, or resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders;
 - b) Develop agendas and operational plans of the Board of Directors;
 - c) Direct the preparation of agenda, contents, and documents for meetings of the Board of Directors; convene, preside over, and chair meetings of the Board of Directors; decide on written consultation to adopt resolutions and decisions of the Board of Directors;
 - d) Preside over meetings of the General Meeting of Shareholders;
 - e) On behalf of the Board of Directors, sign documents within the authority of the Board of Directors;
 - f) Organize the adoption of resolutions and decisions of the Board of Directors;
 - g) Supervise and organize the supervision of the implementation of resolutions and decisions of the Board of Directors;
 - h) Ensure that members of the Board of Directors receive full, objective, accurate information and have sufficient time to discuss matters requiring the Board of Directors' consideration;
 - i) Assign specific duties related to the responsibilities and authorities of the Board of



- Directors to each member of the Board of Directors in accordance with their experience, ensuring independence and appropriateness in the allocation of duties;
- j) Supervise the Board Members in performing their assigned rights, obligations, and duties;
 - k) Authorize one (01) other Board Members to perform the rights and obligations of the Board Chair during periods of absence or when unable to perform duties. If no authorization is made, or in case the Board Chair dies, goes missing, is temporarily detained, is serving a prison sentence, is undergoing compulsory treatment or compulsory education, absconds from residence, loses or has limited legal capacity, has difficulty in cognition or behavior control, or is prohibited by a court from holding positions or practicing certain professions, the remaining members shall elect one member as Board Chair by majority vote until a new decision of the Board of Directors is issued;
 - l) Annually evaluate the performance of each member of the Board of Directors and the Committees of the Board of Directors; aggregate results (if any) and report to the General Meeting of Shareholders based on independent third-party evaluation;
 - m) Provide explanations as requested by the General Meeting of Shareholders, supervisory authorities, and other authorities regarding matters related to the responsibilities of the Board Chair;
 - n) Coordinate the activities of the Board of Directors; facilitate and encourage open and constructive exchange and debate among members of the Board of Directors; ensure full participation and substantive contributions from all members.
 - o) Act as the focal point of communication between the Board of Directors and the Chief Executive Officer, support the orientation of discussions, and supervise the implementation of resolutions of the Board of Directors.
 - p) Be responsible for performing the rights and obligations of the Board Chair in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations;
 - q) Perform other rights and obligations in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

Article 55. Authorities and mandates of Board Members

1. Exercise the rights and obligations of members of the Board of Directors in accordance with the Charter, the Terms of reference of the Board of Directors, Eximbank's internal regulations, and assignment by the Board Chair with integrity, honesty, and prudence, in the best interests of Eximbank and its shareholders; ensure and enhance the independence of Independent Members of the Board of Directors in performing their duties; and be responsible for exercising their rights and obligations in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations;
2. Review audited financial statements prepared by independent auditors, provide opinions or request the Executive Officers of Eximbank, independent auditors, and internal auditors to clarify matters related thereto;
3. Request the Board Chair to convene an extraordinary meeting of the Board of Directors in accordance with the Charter;



4. Attend meetings of the Board of Directors, discuss and vote at meetings, and vote in writing when consulted in writing on matters within the authority of the Board of Directors; be responsible to the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors for their decisions.
Members having conflicts of interest in the matter under vote must not participate in voting;
5. Members of the Board of Directors must not authorize other persons to attend meetings of the Board of Directors to decide matters specified in Clauses 1, 2, 3, 4, 5, 6 and Points (a), (d), (e), (f), (g), (h), (m) Clause 7 Article 53 of the Charter;
6. Implement resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
7. Provide explanations to the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors on the performance of assigned duties when requested;
8. Timely and fully report to the Board of Directors any remuneration received from subsidiaries, associates, and other organizations;
9. Report and disclose information when conducting transactions involving Eximbank's shares in accordance with Law;
10. Participate in training and capacity-building programs on corporate governance and minimally required competencies, including training on risk management standards, capital and liquidity regulations, and recovery and crisis-management planning hosted for members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and other Senior Manager;
11. Request the Chief Executive Officer, other Executive Officers, and units within Eximbank to provide information and documentation on the operations of Eximbank and its units;
12. Disclose and report related interests and the list of Related Persons to Eximbank upon election as a member of the Board of Directors and upon any change during the term;
13. Report related-party transactions in accordance with Clause 7 Article 33 of the Charter;
14. Independent Members of the Board of Directors must produce an evaluation report on the performance of the Board of Directors;
15. In cases of dissenting or abstention votes, members must state the reasons and clarify related matters; and
16. Perform other duties and exercise other rights in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

Article 56. Meetings of Board of Directors

1. Regulations on meetings and meeting formats:
 - a) Board of Directors may hold regular or extraordinary meetings. Board of Directors meetings shall be convened by the Chair of Board of Directors, or by a Board member authorized by the Chair.
 - b) Regular meetings: Board of Directors shall hold regular meetings at least once every two (02) months.
 - c) Meeting venue: Board of Directors may meet at the head office or any other location.



- d) Meetings of the Board of Directors may be held in person, online, or by any other method that enables all or some Board Members to participate from different locations and hear one another. Such meeting formats shall be implemented in accordance with the Regulations on the Organization and Operation of the Board of Directors of Eximbank. The following matters must be discussed and approved at meetings of the Board of Directors:
- (i) Strategic direction and business planning
 - Strategy, strategic objectives, and annual business and financial plans;
 - Implementation and adjustment of the above contents when necessary.
 - (ii) Risk management
 - Risk appetite and risk management policies.
 - (iii) Financial oversight
 - Quarterly, semi-annual, and annual financial statements;
 - Annual report;
 - Selection of the independent auditing firm for non-financial audit matters.
 - (iv) Governance framework and information disclosure
 - Organizational structure, functions, and authorities of committees/panels under Board of Directors, supporting bodies of Board of Directors, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, the risk management function, compliance function, and separation of duties among the three lines of defense at Eximbank;
 - Information disclosure matters relating to duties and composition of Board of Directors and committees/panels under the Board of Directors.
 - (v) Human resources
 - Succession planning, nomination policies, and candidate selection procedures for the Board of Directors, the Supervisory Board, committees/subcommittees under the Board of Directors, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, and other Executive Officers of Eximbank;
 - Selection, appointment, and when necessary dismissal of the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, and head of the compliance unit in accordance with this Charter and Eximbank's internal regulations;
 - Performance evaluation results of positions under the appointment and dismissal authority of the Board of Directors;
 - Disciplinary actions or suspension relating to positions under the appointment and dismissal authority of the Board of Directors, in accordance with internal regulations of the Board of Directors.



(vi) Remuneration, salary and bonus policies and corporate culture

- Eximbank's overall remuneration framework;
- Salaries, bonuses, and other benefits for the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, and other Executive Officers of Eximbank;
- Remuneration and salary-bonus regime for leaders and employees;
- Remuneration and salary-bonus policy for positions under the Board of Directors, the Supervisory Board, and committees/panels under the Board of Directors for submission to the General Meeting of Shareholders, and for the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, and other Executive Officers in accordance with applicable laws;
- Corporate culture.

(vii) Other matters

- Matters within the authority of the General Meeting of Shareholders that must be submitted for approval, including amendments or additions to charter capital; development orientation; election, dismissal, removal, remuneration and benefits of Board Members; approval of annual financial statements; reorganization or dissolution of the bank; decisions on investments, purchase, or sale of fixed assets of Eximbank valued at twenty percent (20%) or more of Eximbank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements; selection of an independent auditor for financial statements;
- Investment decisions or asset sales valued at ten percent (10%) or more of Eximbank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements;
- Policies and regulations relating to newly arising matters in the Bank's operations;
- Other matters deemed necessary by the Board Chair.

2. A Board Member shall be considered present and voting in the following cases:

- a) Attending and voting directly at the meeting;
- b) Authorizing another person to attend and vote in accordance with Clause 2, Article 57 of the Charter;
- c) Attending and voting via online conference, electronic voting, or other forms as provided in Eximbank's internal regulations;
- d) Sending a voting ballot to the meeting via postal service/courier service or email.
- e) If the voting ballot is sent by mail, it must be enclosed in a sealed envelope and delivered to the Chair of the Board no later than one (01) hour before the opening of the meeting. The ballot may only be opened in the presence of all attendees.

3. Regulations on the first meeting of Board of Directors:

The Chair of Board of Directors shall be elected at the first meeting of Board of Directors



within seven (07) working days from the closing date of Board of Directors election. This meeting shall be convened and chaired by the member receiving the highest number or highest percentage of votes. If more than one member receives an equal highest number or percentage of votes, the members shall elect, by majority vote, one (01) among them to convene the meeting of Board of Directors.

4. Regulations on extraordinary meetings of Board of Directors:

The Chair of Board of Directors shall convene an extraordinary meeting when deemed necessary or upon the occurrence of one of the following cases:

- a) Upon the request of the Supervisory Board or two (02) Board Members; or
- b) Upon the request of the Chief Executive Officer or at least five (05) other Senior Managers.

The request must be made in writing and must clearly state the purpose, matters to be discussed, and matters under the authority of Board of Directors for decision.

- 5. The Chair of Board of Directors or Board of Directors member authorized by the Chair must convene a Board meeting within seven (07) working days from the date of receipt of the request. If the Chair of Board of Directors fails to convene the meeting as requested, he/she shall be liable for any damages caused to Eximbank. In such case, the requesting party has the right to convene the meeting in place of the Chair, and all Board members attending shall vote to elect the chair of the meeting.
- 6. Board of Directors shall specify emergency meeting cases, notice periods, and forms of notice for emergency Board of Directors meetings.
- 7. The Chair of Board of Directors or the person convening the meeting may decide to invite non Board members to attend Board of Directors meetings. The Chief Executive Officer, by default, shall be invited to attend all Board of Directors meetings, unless otherwise notified by the Chair or the person convening the meeting. Invitees may speak at the meeting if invited by the Chair but shall not vote and must strictly comply with Board meeting regulations and the direction of the chair.

Article 57. Conditions for conducting Board of Directors meetings

- 1. A Board meeting shall be conducted when at least three fourths (3/4) of the total number of Board Members attend. If the first convened meeting does not have the required number of attendees as stipulated, the meeting must be reconvened within seven (07) days from the scheduled date of the first meeting. The second convened meeting shall be conducted if more than one-half (1/2) of Board of Directors Members attend.
- 2. In case a Board Member cannot attend the meeting in person, he/she may authorize another person to attend and vote on his/her behalf (provided that such authorization complies with Clause 5, Article 55 regarding cases in which authorization is not permitted for attending Board of Directors meetings), subject to the approval of the majority of Board members, or may submit written voting opinions. In the case of valid authorization, Board of Directors member shall be deemed to have attended the meeting and shall be counted when determining the quorum and the voting ratio for adopting matters discussed at that meeting.
- 3. Board of Directors Chair shall preside over the meeting and lead the collection of written opinions from Board Members or may authorize another Board Member to preside over the



meeting and lead the collection of written opinions in case Board of Directors Chair is absent.

Article 58. Notice and preparation of meeting agenda, form of organizing Board of Directors meetings

1. Board of Directors Chair or the person convening Board of Directors meeting must send a notice of invitation no later than three (03) working days prior to the meeting date, or within a shorter period in case of an emergency meeting. The notice must clearly specify the time and venue of the meeting, the agenda, and the matters to be discussed and decided upon. The notice must be accompanied by documents and materials to be used at the meeting, as well as the voting ballot for Board members.
2. The notice of invitation to Board of Directors meeting may be sent by written invitation, telephone, email, or other means as stipulated in Eximbank's internal regulations, provided that it is delivered to the address registered at Eximbank by each Board Member.
3. The Board Chair or the person convening the meeting must send the meeting invitation and accompanying documents to the members of the Supervisory Board and the Chief Executive Officer in the same manner as for Board Members.

Article 59. Minutes of Board of Directors meetings

1. All Board of Directors meetings must be recorded in minutes and may be audio recorded or documented and stored in other electronic forms. The minutes shall include the following principal contents:
 - a) Name, registered head office address, enterprise code of Eximbank;
 - b) Purpose, agenda and content of the meeting;
 - c) Time, venue of the meeting;
 - d) Full name of each attending Board Member or authorized person and the method of attendance; full name of absent members and reasons for absence;
 - e) Matters discussed and voted on at the meeting;
 - f) Summary of opinions expressed by each attending member in the order of the meeting's proceedings;
 - g) Voting results, clearly indicating members who voted in favor, against or abstained;
 - h) Matters adopted and the corresponding voting ratios;
 - i) Full name, signature of chair of the meeting, the secretary of the meeting, except as provided in Clause 3 of this Article.
2. Minutes of Board of Directors meeting shall be prepared in Vietnamese and may also be prepared in English, with both versions having equal legal validity. In case of any discrepancy between the two versions, the Vietnamese version shall prevail.
3. In the event that the chair of the meeting, the secretary refuses to sign the minutes, the minutes shall remain valid if all other Board Members attending the meeting sign to confirm their approval and the minutes contain all required details as stipulated from Points (a) to (h), Clause 1 of this Article. The minutes must clearly state that the chair and the secretary refused to sign the meeting minutes.



4. Board Chair, the secretary or any other person (if applicable) who signs the minutes shall be jointly responsible for the accuracy and truthfulness of Board of Directors meeting minutes.
5. The minutes of Board of Directors meeting and all documents used during the meeting must be kept at Eximbank's head office.

Article 60. Resolutions adopted at Board of Directors meetings

1. A resolution of Board of Directors shall be adopted if it receives a majority of votes in favor. In the event of an equality of votes, the final decision shall be made according to the opinion of the chair of the meeting.
2. A Board Member who has a conflict of interest with respect to a matter submitted to Board of Directors for decision shall not be permitted to vote on such matter, nor may such member authorize another person to vote on his/her behalf or receive authorization from another Board member to vote on that matter. However, the conflicted member shall still be counted when determining the quorum for the validity of the meeting.
3. Prior to voting, if a Board member, to the best of his/her knowledge, has a direct or indirect interest in any contract or agreement proposed to be entered into or already entered into with Eximbank, or has any other interest that conflicts with the matter being voted on at the meeting, he/she must disclose the nature of the relevant interest at Board of Directors meeting so that Board of Directors may consider whether such interest exists and decide on that member's voting right. If there is reason to suspect that a Board member has a conflicting interest in the matter to be voted on but the concerned member does not voluntarily disclose it, the matter shall be referred to the chair of the meeting for consideration. Based on the relevant information and documents, the chair has the authority to decide whether the member may vote, or may require the member to provide additional information. The chair's decision shall be final and binding. If the existence of a conflicting interest is discovered later, or in any other case, the concerned member must immediately notify Board of Directors upon becoming aware of such interest. The matter shall then be discussed at the next Board meeting after Board of Directors receives the notification, in order to make an appropriate decision.

Article 61. Collection of written opinions from Board Members

1. The Board Chair shall decide on the collection of written opinions from Board members based on an assessment of the importance and urgency of the matter requiring consultation, as well as the sufficiency of information provided for such consultation.
2. The Secretary of Board of Directors (or another individual approved by Board of Directors) shall prepare the opinion-collection form and all necessary documents related to the matter for which opinions are sought. The opinion-collection form and accompanying documents shall be sent to each Board member in the same manner as the notice of meeting specified in Article 58 of the Charter.
3. The Board Chair, or another individual approved by Board of Directors, shall conduct vote counting and prepare the vote-counting minutes.
4. Board Chair, person involved in the collection/ counting of written opinions from Board Members shall be jointly responsible for the accuracy and truthfulness of the ballot counting



- minutes; be jointly liable for any damages arising from resolutions adopted due to inaccurate or dishonest ballot counting.
5. A resolution, decision of Board of Directors adopted by way of collecting written opinions shall be valid if approved by a majority of Board Members entitled to vote. In the event of a tie, the final decision shall rest with the opinion of the person presiding over the collection of written opinions. A resolution or decision adopted by way of collecting written opinions shall have the same validity as a resolution or decision adopted at a Board meeting.
 6. The answered opinion ballots, the ballot counting minutes, the adopted resolutions and all documents accompanying the opinion ballots shall be kept at Eximbank's head office.

Article 62. Remuneration and other benefits of Board Members

1. An independent third party shall annually evaluate the performance of the Board Chair, Board Members, and committees and subcommittees under the Board of Directors. The Board Chair (based on the assessment of a third party, if any) shall report the evaluation results to the General Meeting of Shareholders.
2. The total remuneration, bonuses, and other benefits of the Board of Directors shall be decided by the General Meeting of Shareholders at the annual meeting. Board of Directors determines the remuneration, bonuses, and other benefits for each Board Member based on the principle that a decision is passed when it receives a majority vote; in the event of an equal number of votes, the final decision shall belong to the side supported by the meeting chair or the person presiding over the written consultation process.
3. Board Members are entitled to reimbursement for travel, accommodation, meals, and other reasonable expenses actually incurred in performing their duties as Board Members, including expenses incurred when attending meetings of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, or committees and subcommittees of the Board of Directors.
4. Board Members may be provided liability insurance by Eximbank after obtaining approval from the General Meeting of Shareholders; such insurance does not cover liabilities related to violations of the law or the Charter committed by Board Members.
5. The remuneration, bonuses, and other benefits of each Board Member, along with reasonable expenses paid by Eximbank on their behalf, shall be recorded in accordance with corporate income tax regulations, presented as a separate item in Eximbank's annual financial statements, and reported to the General Meeting of Shareholders at the annual meeting.

Article 63. Corporate Governance Officer

1. Board of Directors shall appoint at least one (01) person as the Corporate Governance Officer to support the effective implementation of corporate governance at Eximbank in compliance with legal regulations. The term of the Corporate Governance Officer shall be determined by Board of Directors and shall not exceed five (05) years.
2. The Corporate Governance Officer shall have the following rights and obligations:
 - a) Advise the Board of Directors on organizing the General Meeting of Shareholders in accordance with regulations and on matters relating to interactions between Eximbank and shareholders;



- b) Prepare meetings of the Board of Directors, the Supervisory Board, and the General Meeting of Shareholders as requested by the Board of Directors or the Supervisory Board;
 - c) Provide advice on meeting procedures;
 - d) Attend meetings;
 - e) Advise on procedures for drafting resolutions of the Board of Directors in compliance with the law;
 - f) Provide financial information, minutes of meetings of the Board of Directors, and other information to Board Members and members of the Supervisory Board;
 - g) Monitor and report to the Board of Directors on Eximbank's information disclosure activities;
 - h) Serve as the focal point for communication with relevant stakeholders;
 - i) Maintain confidentiality of information in accordance with the law and the Charter of Eximbank;
 - j) Perform other rights and duties as prescribed.
3. The functions, mandates, and qualifications of the Corporate Governance Officer shall be specifically stipulated in Eximbank's Terms of reference for internal governance.

SECTION VIII. SUPERVISORY BOARD

Article 64. Nomination and self-nomination of Members of the Supervisory Board

- 1. The nomination and self-nomination of candidates for the Supervisory Board are carried out in the same manner as prescribed in Clauses 1 and 3 Article 51 of the Charter.
- 2. In case the number of candidates for the Supervisory Board through nomination and self-nomination is insufficient (including cases where candidates are considered not to meet the required standards and conditions), the incumbent Supervisory Board shall introduce/nominate additional candidates or organize nominations in accordance with the Charter, internal corporate governance regulations, and the Terms of Reference of the Supervisory Board. The introduction of additional candidates by the incumbent Supervisory Board must be publicly disclosed before the General Meeting of Shareholders votes to elect members of the Supervisory Board.

Article 65. The Supervisory Board and Its Structure

- 1. The Supervisory Board supervises and evaluates compliance with Law, internal regulations, the Charter, and resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.
- 2. The number and composition of the Supervisory Board are as follows:
 - a) The Supervisory Board of Eximbank has at least five (05) members. The number of members for each term is decided by the General Meeting of Shareholders.
 - b) The Supervisory Board consists of the Head of the Supervisory Board and other members of the Supervisory Board.
- 3. The list of proposed candidates for election as members of the Supervisory Board must be



- approved in writing by the State Bank of Vietnam prior to the election. Individuals elected as members of the Supervisory Board must be included in the list approved by the State Bank of Vietnam.
4. The term of the Supervisory Board is five (05) years. The term of each member corresponds to the term of the Supervisory Board. The term of any member elected as a replacement or additional member is the remaining period of the Supervisory Board's term. The Supervisory Board of the outgoing term continues to operate until the Supervisory Board of the new term assumes office.
 5. If the number of members of the Supervisory Board falls below the minimum required under Clause 2 of this Article, Eximbank must elect additional members to ensure the minimum number within ninety (90) days from the date the number becomes insufficient, except for the case provided in Clause 5 Article 166 of the Law on Credit Institutions.
 6. If members of the Supervisory Board finish their term at the same time but members for the new term have not yet been elected, the outgoing members shall continue to exercise their rights and obligations until members of the new term are elected and assume their duties.

Article 66. Mandates and authorities of the Supervisory Board

The Supervisory Board has the following duties and authorities:

1. Supervise the governance and management of Eximbank in compliance with Law, internal regulations, the Charter, and resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors; and be responsible before Law and the General Meeting of Shareholders for performing the assigned duties and authorities in accordance with the Law on Credit Institutions and the Charter;
2. Issue internal regulations of the Supervisory Board; annually review the internal regulations of the Supervisory Board and Eximbank's internal regulations on accounting and reporting;
3. Organize and implement internal audit; have access to and be provided with full, accurate, and timely information and documents related to the governance and management of Eximbank; have the right to use Eximbank's resources to perform assigned duties and authorities; and be permitted to hire experts, independent consultants, or external organizations to perform tasks while remaining responsible for the performance of the Supervisory Board's duties;
4. Supervise Eximbank's financial condition; appraise the reviewed semi-annual financial statements and audited annual financial statements. Report to the General Meeting of Shareholders the results of the annual appraisal of the financial statements, assessing the reasonableness, legality, truthfulness, and prudence in accounting, statistical records, and financial reporting. The Supervisory Board may consult the Board of Directors before submitting reports and recommendations to the General Meeting of Shareholders;
5. Supervise the approval and implementation of investment projects, purchase or sale of fixed assets, contracts, and other transactions of Eximbank falling under the authority of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors. Annually prepare and submit supervision reports to the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
6. Supervise compliance with Chapter VII of the Law on Credit Institutions regarding



- prudential limits and ratios to ensure safety in Eximbank's operations;
7. Inspect accounting records, other documents, and the management and operational activities of Eximbank when deemed necessary or in the following cases:
 - a) As required by resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders;
 - b) At the request of the State Bank of Vietnam or major shareholders/group of major shareholders in accordance with Law. The inspection must be conducted within seven (07) working days from the date the request is received. Within fifteen (15) days from completion of the inspection, the Supervisory Board must provide a report and explanation to the requesting organization or individual.
 8. Timely notify the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors upon detecting that managers or Executive Officers of Eximbank violate Law, the Charter, internal regulations, or resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors; and request the violators to immediately cease such violations and take remedial actions (if any);
 9. Request the Board of Directors to convene an extraordinary meeting, or request the Board of Directors to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders in accordance with Law and the Charter;
 10. Convene an extraordinary General Meeting of Shareholders if the Board of Directors adopts decisions seriously violating the Law on Credit Institutions or exceeding its authority, or in other cases as prescribed by the Charter;
 11. Timely report to the State Bank of Vietnam violations under Clauses 6, 8, and 10 of this Article, and violations related to shareholding limits, contributed capital, and Related Persons in accordance with the Law on Credit Institutions;
 12. Appointment, dismissal, disciplinary actions, suspension, and determination of salary and other benefits for positions within the internal audit function.
 13. Propose to the General Meeting of Shareholders the selection of an independent auditing organization in accordance with Article 80 of the Charter;
 14. Perform other duties and exercise other authorities in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

Article 67. Mandates and authorities of the Head of the Supervisory Board

1. Organize the implementation of duties and authorities of the Supervisory Board and be responsible for performing the rights and obligations of the Head of the Supervisory Board in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations;
2. Prepare the agenda, contents, and documents for meetings of the Supervisory Board; organize written consultations of the Supervisory Board when needed; convene, preside over, and chair meetings of the Supervisory Board;
3. Organize meetings and written consultations of members of the Supervisory Board; supervise and organize the supervision of the implementation of decisions of the Supervisory Board;
4. On behalf of the Supervisory Board, sign documents within the authority of the Supervisory Board;



5. On behalf of the Supervisory Board, convene an extraordinary General Meeting of Shareholders as prescribed in the Charter, or request the Board of Directors to convene an extraordinary meeting;
6. Attend meetings of the Board of Directors, have the right to express opinions but not the right to vote;
7. Request that his/her opinions be recorded in the minutes of the meeting of the Board of Directors if such opinions differ from resolutions or decisions of the Board of Directors, and report them to the General Meeting of Shareholders;
8. Prepare the working plan of the Supervisory Board and allocate specific tasks to each member of the Supervisory Board;
9. Ensure all members of the Supervisory Board receive full, objective, and accurate information and have sufficient time to discuss matters under the Supervisory Board's consideration;
10. Supervise and direct the implementation of assigned duties and the exercise of rights and obligations of members of the Supervisory Board;
11. Authorize one (01) other member of the Supervisory Board to perform the rights and obligations of the Head of the Supervisory Board during periods of absence or inability to perform duties;
12. Perform other duties and exercise other authorities in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

Article 68. Mandates and authorities of Members of the Supervisory Board

1. Comply with Law, the Charter, internal regulations of the Supervisory Board, professional ethics, and perform duties assigned by the Head of the Supervisory Board with honesty and prudence for the benefit of Eximbank and its shareholders; be responsible for performing their rights and obligations honestly, prudently, and in the best way to ensure the lawful interests of Eximbank;
2. Elect one (01) member of the Supervisory Board as the Head of the Supervisory Board. All members of the Supervisory Board have the right to vote for, dismiss, or remove the Head of the Supervisory Board without any vote being excluded;
3. Request the Head of the Supervisory Board to convene an extraordinary meeting of the Supervisory Board;
4. Oversee business activities, inspect accounting books, assets, and financial statements of Eximbank, and propose remedial measures;
5. Request managers to report and explain on the financial condition, business performance of subsidiaries of Eximbank, investment plans, projects, development programs, and other decisions in the management and operations of Eximbank;
6. Request managers, Executive Officers, and employees of Eximbank to provide data and explanations on business activities to perform assigned duties;
7. Report to the Head of the Supervisory Board regarding unusual financial activities of Eximbank and be responsible for their assessments and conclusions;



8. Attend meetings of the Supervisory Board, discuss and vote on matters under the duties and authorities of the Supervisory Board, except matters involving conflicts of interest with such member;
9. Be loyal to the interests of Eximbank and its shareholders. Do not abuse one's position or title, and do not use information, know-how, business opportunities, or other assets of Eximbank for personal gain or for the benefit of another organization or individual;
10. When identifying that a member of the Supervisory Board violates assigned rights and obligations, notify the Supervisory Board in writing and request the violator to cease the violation and remedy consequences;
11. Disclose and report related interests and the list of Related Persons to Eximbank upon appointment as a member of the Supervisory Board and upon any change during the term;
12. Members of the Supervisory Board and their Related Persons must not use or disclose inside information to others for related transactions;
13. Keep confidential all information provided by Eximbank in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations. Unauthorized disclosure of information is strictly prohibited (including making statements, providing, or transmitting information to the press without approval of the Board of Directors or the Chief Executive Officer), and any deliberate dissemination or conduct that causes unauthorized spread of information regarding Eximbank's operations;
14. Perform other duties and exercise other authorities in accordance with Law, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

Article 69. Meetings and written consultation of Members of the Supervisory Board

1. The Supervisory Board meets at least once every quarter and may convene extraordinary meetings to promptly address unexpected matters.
2. Extraordinary meetings of the Supervisory Board are convened upon the request of:
 - a) Board Chair;
 - b) At least two-thirds (2/3) of the members of the Board of Directors;
 - c) The Head of the Supervisory Board;
 - d) At least two-thirds (2/3) of the members of the Supervisory Board;
 - e) The Chief Executive Officer;
 - f) Other cases prescribed by Law.
3. The Supervisory Board issues internal regulations detailing notification procedures, meeting convening procedures, meeting rules, voting procedures, minutes, and written consultation of members, in accordance with Law, the Charter, and the Terms of Reference of the Supervisory Board.
4. The Supervisory Board discusses and votes on matters within its duties and authorities through meetings, written consultation, or other forms in accordance with the Terms of Reference of the Supervisory Board. Each member of the Supervisory Board has one (01) vote.



5. A member of the Supervisory Board who has a related interest in the matter under decision must not participate in voting on that matter, is not counted toward quorum requirements, and must not authorize or receive authorization from another member regarding that matter.
6. A member of the Supervisory Board who becomes aware of direct or indirect interests related to any contract or proposed contract with Eximbank must disclose the nature of such interest to the Board of Directors and the Supervisory Board for their consideration. If such interest is discovered only after the contract has been executed or in any other circumstance, the member must promptly notify the nearest meeting of both the Board of Directors and the Supervisory Board.

Article 70. Remuneration and other benefits of Members of the Supervisory Board

1. The total annual operating budget, total remuneration, bonuses, and other benefits of the Supervisory Board are decided by the General Meeting of Shareholders at the annual meeting. The Supervisory Board decides the remuneration, bonuses, and other benefits for each member.
2. Members of the Supervisory Board are reimbursed for travel, accommodation, independent consulting services, and other reasonable expenses. The total remuneration and expenses must not exceed the annual operating budget approved by the General Meeting of Shareholders, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders.
3. Members of the Supervisory Board are provided with liability insurance by Eximbank; however, the insurance does not cover liabilities related to violations of Law or the Charter.
4. All expenses for members of the Supervisory Board must be recorded as a separate item in Eximbank's annual financial statements.

SECTION IX. CHIEF EXECUTIVE OFFICER

Article 71. Chief Executive Officer

1. The Chief Executive Officer is the highest Executive Officer of Eximbank, subject to the supervision of the Board of Directors, and responsible before the law and the Board of Directors for the performance of his or her rights and duties.
2. The Chief Executive Officer is appointed by the Board of Directors. The term of the Chief Executive Officer shall not exceed five (05) years and may be reappointed for an unlimited number of terms.
3. The proposed list of candidates for appointment as Chief Executive Officer must be approved in writing by the State Bank of Vietnam before the appointment is made. The person appointed as Chief Executive Officer must be among those approved by the State Bank of Vietnam.
4. Assisting the Chief Executive Officer are other Executive Officers of Eximbank.
5. The appointment, dismissal, removal, or resignation of the Chief Executive Officer must be carried out in accordance with the law, the Charter, internal governance regulations, and other internal regulations of Eximbank.



6. Board of Directors determines the salary, bonuses, and other benefits of the Chief Executive Officer. The salary, bonuses, and other benefits of the Chief Executive Officer shall be recorded in accordance with corporate income tax regulations, presented as a separate item in Eximbank's annual financial statements, and reported at the annual General Meeting of Shareholders.
7. In the event of a vacancy in the position of Chief Executive Officer, the Board of Directors must appoint a Chief Executive Officer within ninety (90) days from the date the vacancy occurs.

Article 72. Authorities and mandates of the Chief Executive Officer

1. Implementation of strategy and business operations:
 - a) Propose the annual business plan and annual financial plan (including the operating budget) for submission to the Board of Directors for review and decision.
 - b) Decide on matters within the delegated authority relating to Eximbank's daily business operations and matters consistent with the business plan and financial plan approved by the Board of Directors; decide on other matters not falling under the authority of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, or the Supervisory Board, ensuring compliance with Eximbank's internal regulations.
 - c) Report to the Board of Directors, the Supervisory Board, the General Meeting of Shareholders, and competent state authorities on Eximbank's operations and business performance.
2. Financial reporting
Prepare and submit financial statements to Board of Directors for approval or report to the General Meeting of Shareholders for approval; and be responsible for the accuracy and truthfulness of financial statements, statistical reports, settlement figures, and other financial information;
3. Governance
 - a) Recommend proposals on Eximbank's management and organizational structure to Board of Directors or the General Meeting of Shareholders for decision within its authority;
 - b) Recommend and propose matters relating to the organization, governance, and banking operations to improve Eximbank's operational quality and efficiency to Board of Directors, or propose that Board of Directors submit such matters to the General Meeting of Shareholders for decision within its authority;
 - c) Decide on the organizational structure, functions, and duties of units within the Eximbank system, except for units/departments under the authority of Board of Directors;
4. Internal control system
Establish and maintain an effective internal control system;
5. Other responsibilities
 - a) Organize the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
 - b) Issue, within delegated authority, internal regulations and rules; operational processes and procedures for operating the executive management system and management information system;



- c) Decide on measures exceeding his/her delegated authority in cases of natural disasters, enemy sabotage, fires, incidents, and be responsible for such decisions, and promptly report to Board of Directors;
- d) Request Board of Directors to convene an extraordinary meeting in accordance with the law and this Charter;
- e) Appoint, dismiss, remove, and decide on salaries, bonuses, and other benefits for Eximbank's Senior Manager, Executive Officer and other positions, except for positions under the authority of the General Meeting of Shareholders or Board of Directors;
- f) Enter into contracts and other transactions on behalf of Eximbank in accordance with the Charter and Eximbank's internal regulations;
- g) Propose plans for profit distribution and handling business losses of Eximbank;
- h) Recruit employees; decide on salaries, bonuses, and other benefits for employees within delegated authority;
- i) Establish committees/councils to advise and assist the Chief Executive Officer in accordance with the law and Eximbank's operations;
- j) Attend meetings of Board of Directors upon request of the person authorized to convene such meetings to provide information on executive operations;
- k) Decide on the investment in, purchase, and sale of Eximbank's fixed assets where the proposed investment amount, purchase price, or original cost in the case of asset disposal is less than 10% of the charter capital stated in the most recent audited financial statements; and may, at the same time, assign, decentralize, or authorize other executive officers, in accordance with the Bank's internal regulations, to make decisions within this scope, except for investments in, purchases, or sales of fixed assets that fall under the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors; and
- l) Perform other rights and obligations in accordance with the law, the Charter, Eximbank's internal regulations, and the resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors, and as stipulated in agreements and employment contracts with Eximbank.

CHAPTER IV.

RELATIONSHIP BETWEEN EXIMBANK AND ITS SUBSIDIARY, ASSOCIATE COMPANIES, TRADE UNION AND EMPLOYEES

Article 73. Relationship between Eximbank and Subsidiaries and Associate companies

1. The General Meeting of Shareholders shall decide on the establishment or transformation of Subsidiaries in Vietnam and commercial presence in foreign jurisdictions to support Eximbank's operations in compliance with the Law.
2. Board of Directors of Eximbank shall decide and exercise the rights and obligations of a shareholder/owner/capital-contributing member at Subsidiaries and Associates in accordance with this Charter, the charters of the Subsidiaries and Associates, and other relevant provisions of the Law.



Article 74. Employees and Trade Union

1. The establishment and operation of the trade union representing employees at Eximbank shall comply with the Law.
2. The Chief Executive Officer must prepare plans for submission to Board of Directors for approval regarding matters relating to recruitment, salaries, social insurance, welfare and rewards for employees and Executive Officers of Eximbank, as well as Eximbank's relationship with trade union organizations, in accordance with best practice standards, management norms and policies, and the provisions of the Charter, Eximbank's internal regulations, and applicable Laws.

CHAPTER V.

FINANCE - ACCOUNTING, CONTROL, AUDIT AND INFORMATION REGIMES, FINANCIAL REPORTING, ACCOUNTING AND REPORTING

SECTION I.

FINANCE, ACCOUNTING AND REPORT

Article 75. Capital and capital use

1. The capital of Eximbank includes owner's equity, mobilized capital, and other capital as prescribed by the Law.
2. Eximbank may use capital for business activities in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant provisions of the Law.
3. Eximbank may purchase and invest in fixed assets serving its direct operations, provided that the remaining value of fixed assets shall not exceed fifty percent (50%) of the charter capital and the reserve fund for supplementing charter capital recorded in the accounting books.
4. Board of Directors shall decide or decentralize the authority to decide the compensation amount for any asset losses of the Bank arising from the subjective fault of the person causing the loss.

Article 76. Fiscal year and financial regime

1. Eximbank's fiscal year begins on January 01 and ends on December 31 of the same calendar year.
2. Eximbank shall be financially autonomous and financially responsible for its business operations, and shall fulfil its obligations and commitments in accordance with the Law.
3. Eximbank's financial regime shall be implemented in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant legal provisions. Based on the applicable legal regulations, Board of Directors shall develop, approve and issue Eximbank's Financial Regulation as the basis for implementation.
4. The Board of Directors, the Supervisory Board, and the Chief Executive Officer of Eximbank shall be responsible before the law and before State regulatory authorities for complying with Eximbank's financial, audit, and accounting regimes.

Article 77. Recognition and accounting

Eximbank must carry out accounting and bookkeeping in accordance with the law on



accounting; and shall be responsible before the Law for the accuracy and truthfulness of revenues and expenditures, and for compliance with regulations on invoices and accounting documents.

Article 78. Financial statements

1. Eximbank must prepare financial statements in accordance with the law on accounting and work toward compliance with international accounting standards.
2. Financial statements must be publicly disclosed, published, and reported to competent State authorities in accordance with the Law.
3. In case Eximbank is the Controlling company:
 - a) Within one hundred and twenty (120) days from the end of the fiscal year, in addition to reports and documents required by law, Eximbank must prepare and submit to the State Bank of Vietnam its audited consolidated financial statements in accordance with the law on accounting;

Within ninety (90) days from the end of the fiscal year, Eximbank must prepare and submit to the State Bank of Vietnam a consolidated report on purchase, sale and other transactions between Eximbank and its Subsidiaries and Associates.

SECTION II. CONTROL AND AUDIT

Article 79. Internal control system

1. The internal control system is a set of mechanisms, policies, processes, internal regulations, and organizational structure of Eximbank, established and implemented to ensure the prevention, detection and timely handling of risks.
2. The development of the internal control system must ensure the following requirements:
 - a) Efficiency and safety in operations; protection, management, and safe and effective use of assets and resources;
 - b) Financial information and management information that is truthful, reasonable, complete and timely;
 - c) Compliance with the Law and internal mechanisms, policies, processes, and regulations.
3. The Bank must engage an independent auditing firm to assess part or all of the internal control system when required by the State Bank of Vietnam.
4. The development of the internal control system and the implementation of technology applications in internal control activities must be carried out in accordance with the regulations of the State Bank of Vietnam.

Article 80. Internal audit

1. Eximbank shall establish an internal audit function under the Supervisory Board to conduct internal audits of the Bank.



2. The internal audit function shall conduct independent and objective reviews and assessments of the adequacy and compliance of Eximbank's mechanisms, policies, processes, and internal regulations; provide recommendations to enhance the effectiveness of systems, processes, and regulations; and contribute to ensuring that Eximbank operates safely, efficiently, and in accordance with the law.
3. Internal audit results must be reported to the Supervisory Board, and sent to the Board of Directors, the Audit and Risk Management Committee, Chief Executive Officer of Eximbank for information.

Article 81. Independent audit

1. Prior to the end of the fiscal year, Eximbank must select an independent auditing firm that meets the requirements prescribed by the Governor of the State Bank of Vietnam to audit the financial statements and perform assurance services for the operation of the internal control system in relation to the preparation and presentation of financial statements for the subsequent fiscal year.

Within thirty (30) days from the date of deciding on the selection of the independent auditing firm, Eximbank must notify the State Bank of Vietnam of the selected independent auditing firm.

SECTION III.

DEDUCTION FOR FUNDS AND DISTRIBUTION OF PROFITS

Article 82. Profit distribution and funds

1. The remaining profit of Eximbank, after offsetting previous years' losses in accordance with the Law on Corporate Income Tax and fulfilling tax obligations as prescribed by Law, shall be distributed in accordance with regulations of the Government and Eximbank.
2. Annually, Eximbank must appropriate from after-tax profits to establish and maintain the following funds:
 - a) The Charter capital supplementary reserve fund. The maximum balance of this fund must not exceed Eximbank's Charter capital;
 - b) The financial provision fund;
 - c) Other reserve funds as prescribed by Law.
3. Eximbank shall manage and use these funds in accordance with the Law and Eximbank's internal regulations.

Article 83. Dividend payment

1. Pursuant to a resolution of the General Meeting of Shareholders and in accordance with the Law, dividends shall be announced and paid when Eximbank fully satisfies the conditions for dividend payment under applicable legal regulations.
2. Board of Directors shall prepare the list of shareholders or determine a specific date to finalize the list of shareholders entitled to dividends in accordance with the Law; propose



- the dividend rate and the form of dividend payment for each share for decision by the General Meeting of Shareholders; and decide the timeline and procedures for dividend payment.
3. Notice of dividend payment shall be sent using an appropriate method to ensure delivery to shareholders at the address registered in Eximbank's Shareholder register/Securities holder register no later than fifteen (15) days before the dividend payment date. The notice must include the information required by Law.
 4. Dividends may be paid in cash, in shares of Eximbank, or in other assets as determined by the General Meeting of Shareholders in accordance with the Law. If paid in cash, the payment must be made in Vietnamese Dong and via payment methods permitted by Law.
 5. Other matters relating to dividend payment shall be carried out in accordance with the Law and Eximbank's internal regulations.

SECTION IV. INFORMATION AND REPORTING REGIME

Article 84. Reporting and information disclosure

1. Eximbank must comply with the reporting regime and the provision and disclosure of information in accordance with the law on accounting, statistics, statistical surveys, and securities.
2. Eximbank must submit periodic reports on professional activities as required by the State Bank of Vietnam.
3. In addition to the reports stipulated in Clauses 1 and 2 of this Article, Eximbank is responsible for promptly reporting to the State Bank of Vietnam in the following cases:
 - a) Occurrence of unusual developments in business activities that may seriously affect Eximbank's business operations;
 - b) Changes in organizational structure, governance, management, financial condition of major shareholders, and other changes that may seriously affect Eximbank's business operations; purchase, sale, or transfer of shares by major shareholders. Major shareholders shall be responsible for promptly providing information and coordinating with Eximbank to ensure timely reporting to the State Bank of Vietnam as required under this point;
 - c) Changes in the name of Eximbank's branches;
 - d) Temporary suspension of transactions for fewer than five (05) working days;
 - e) Listing of shares on the domestic securities market.
4. Subsidiaries and Associates of Eximbank shall be responsible for submitting financial statements and activity reports to the State Bank of Vietnam upon request.
5. Eximbank must prepare and publish its annual report, corporate governance report, and other reports as required by Law.
6. Within ninety (90) days from the end of the fiscal year, Eximbank must submit its annual report to the State Bank of Vietnam in accordance with the Law.
7. Eximbank shall disclose information on its website and/or through other means of



information disclosure as prescribed by Law and Eximbank's internal regulations.

Article 85. Records keeping regime

1. Eximbank must retain the following documents at its Head Office and/or other appropriate locations as determined by the Chief Executive Officer:
 - a) The Charter, including all amendments and supplements thereto;
 - b) Eximbank's internal corporate governance regulations and other internal regulations and rules of Eximbank;
 - c) Certificates of industrial property rights; Enterprise Registration Certificate; other licenses and certificates (if any);
 - d) Documents evidencing Eximbank's ownership of assets;
 - e) Voting ballots, vote-counting minutes, minutes of the General Meeting of Shareholders and of Board of Directors; decisions of Eximbank;
 - f) Prospectuses for public offering or listing of securities (if any);
 - g) Reports of the Supervisory Board, inspection conclusions of regulatory authorities, and conclusions of the independent auditing firm;
 - h) Accounting books, accounting documents, and annual financial statements; and
 - i) Other documents as prescribed by Law.
2. The duration and method of retaining the above-mentioned documents shall comply with the Law and Eximbank's internal regulations from time to time.
3. The Chief Executive Officer shall be responsible for organizing the retention and management of records and documents at Eximbank in accordance with this Charter and relevant legal regulations.

CHAPTER VI.

DISPUTE SETTLEMENT, RE-ORGANIZATION, DISSOLUTION, AND BANKRUPTCY

Article 86. Settlement of internal disputes

1. Internal disputes are disputes or claims relating to the organization and operation of Eximbank, and the rights and obligations of shareholders under the law, this Charter, and/or other relevant legal documents, arising between (i) Shareholders and Eximbank; (ii) Shareholders and the Board of Directors, the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, or other Executive Officers of Eximbank.
2. When an internal dispute arises, the relevant parties must jointly seek resolution through negotiation and conciliation based on mutual respect and in compliance with the Law. Unless the dispute relates to Board of Directors or the Board Chair, the Board Chair shall preside over the dispute resolution process and require each party to present information related to the dispute within twenty-one (21) working days from the date the dispute arises. In cases where the dispute involves Board of Directors or the Board Chair, any party may request the appointment of an independent expert to act as a mediator or may request the competent authority to settle the dispute.



3. If no conciliation decision is reached within six (06) weeks from the commencement of the conciliation process, or if the mediator's decision is not accepted by the parties, either party shall have the right to submit the dispute to Arbitration or a competent Court for settlement in accordance with the Law.
4. The parties shall bear their own costs relating to negotiation and conciliation procedures. Payment of Arbitration or Court fees shall be made in accordance with the rulings of the Arbitration Tribunal or the Court.

Article 87. Reorganization, dissolution, special control and bankruptcy

1. Eximbank may be reorganized in the form of division, separation, consolidation, merger, conversion of legal form, or conversion into a non-bank credit institution after obtaining written approval from the State Bank of Vietnam.
2. Eximbank shall be dissolved in the following cases:
 - a) Eximbank does not apply for an extension or applies for an extension but is not granted written approval by the State Bank of Vietnam upon the expiration of its operating term;
 - b) The License of Eximbank is revoked;
 - c) Eximbank voluntarily dissolves if it is able to fully settle its debts and obtains written approval from the State Bank of Vietnam;
 - d) Eximbank is subject to early intervention or special control, and another credit institution assumes all debt obligations.
3. Eximbank may be placed under special control by decision of the State Bank of Vietnam in cases specified under Clause 1, Article 162 of the Law on Credit Institutions.
4. Other matters relating to procedures for reorganization, dissolution, special control, and bankruptcy shall be carried out in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant legal regulations.

CHAPTER VII. IMPLEMENTATION PROVISIONS

Article 88. Amendment and supplementation to the Charter

1. Any addition or amendment to this Charter must be considered and decided by the General Meeting of Shareholders, except for: (i) spelling or technical adjustments updated and announced by the Board Chair; (ii) adjustments to the Charter to conform to/update according to Eximbank's License, approvals/licenses issued by the State Bank of Vietnam or other competent authorities, which shall be updated and announced by Board of Directors.
2. Matters not addressed or regulated in this Charter shall be implemented in accordance with relevant provisions of the Law. Unless otherwise permitted by Law, in cases where any content of this Charter is contrary to/conflicts with provisions of the Law, such legal provisions shall automatically apply and govern the operations of Eximbank.

Article 89. Validity

1. This Charter consists of seven (07) Chapters and eighty nine (89) Articles, adopted at the Annual General Meeting of Shareholders held on ... month ... year ..., issued and effective



from ... month ... year

2. The Charter issued pursuant to the Resolution of the General Meeting of Shareholders of Eximbank dated ... month ... year ..., together with any amendments or supplements to that Charter, shall cease to be effective from ... month ... year
3. In the event that any provisions of Eximbank's internal governance regulations, the regulations on the organization and operation of the Board of Directors or the regulations on the organization and operation of the Supervisory Board of Eximbank conflict with or are inconsistent with the provisions of this Charter, the provisions of this Charter shall prevail.
4. This Charter is made in three (03) original copies of equal validity and shall be submitted to the State Bank of Vietnam and other competent state authorities (if any) and kept at the Head Office of Eximbank.
5. Copies or extracts of this Charter shall be valid only when signed by the legal representative or a duly authorized person./.

LEGAL REPRESENTATIVE

CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS



COMPARATIVE TABLE OF THE EXISTING CHARTER AND THE DRAFT CHARTER (Incorporating Updated Amendments, Supplements and Replacements)

- Pursuant to the Charter of Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank promulgated under the Resolution of the Annual General Meeting of Shareholders dated 29 April 2025 (as updated under Resolution No. 52/2026/EIB/NQ-HDQT dated 25 February 2026);
- Pursuant to the Draft Charter of Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank,

No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
1	Article 1. Definitions 1. In this Charter, unless otherwise provided in specific context or by law, the following terms shall be interpreted as follows: l) “Dividend” means a net profit paid to each share in cash or other assets; w) “Executives of Eximbank” comprises the General Manager (or equivalent title), Deputy General Managers, Chief Accountant, Division Heads, Area Directors and Branch Directors; x) “Managers of Eximbank” consists of the Chairman and other members of the Board of	Article 1. Definitions 1. In this Charter, unless otherwise provided in specific context or by law, the following terms shall be interpreted as follows: l)“Dividend”: means <u>after-tax</u> gross profit paid on each share in cash or other assets. w) “Eximbank Executive Officer” or “Executive Officer”: includes the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, <u>Chief Financial Officer, Chief Risk Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer,</u>	- Adjusted the terms/definitions in correspondence with the Law on Enterprises (amended and supplemented in 2025), Law on Credit Institutions 2024 and new strategy and management directions of Eximbank. - Added other relevant definitions used in the Charter for reference and consistent application.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	Directors, and the General Manager (~~or equivalent title~~); y) “Related person” is subject to the definition in clause 24 Article 4 of the Law on Credit Institutions with regard to the organization and operations of Eximbank which are stipulated therein. As for information disclosure and other matters which are not defined in the law on credit institutions, related person is determined in correspondence with the Law on Enterprises and Law on Securities;	Chief Accountant, Division Director, Regional Director, Branch Director. v)“Eximbank Senior Manager”: includes the Chair of the Board of Directors, other members of the Board of Directors, and the Chief Executive Officer (CEO). x) “Related Person”: is defined in Clause 24, Article 4 of the Law on Credit Institutions, <u>unless otherwise defined by applicable laws.</u> <u>ff)“Executive activities”: refer to tasks within the authority, functions and responsibilities of Executive Officer of Eximbank.</u> <u>gg)“Business day”: means any calendar days except weekends (Saturday and Sunday), national holidays and Tet holidays in accordance with the Law and Eximbank regulations from time to time. Where Saturday or Sunday is a working day (make-up working days) as prescribed by the Law, such day shall be identified a business day.</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<i>hh)“Remuneration and Salary, Bonus Policy”: has the meaning as provided in the Charter on the organization and operation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee of Eximbank as issued, and as amended, supplemented, or replaced from time to time.</i>	
2	Article 3. Legal representative 1. Eximbank has one (1) legal representative, which shall be either: - General Manager; or - Board Chairman in case the position of General Manager is left vacant (the appointment of the person to be General Manager is yet to complete).	Article 3. Legal representative 1. Eximbank has one (01) legal representative. The legal representative of Eximbank shall be the Chief Executive Officer, <u>except as provided in clause 2 of this Article.</u> 2. In the event that Eximbank lacks a Chief Executive Officer, the Board of Directors Chair shall act as Eximbank’s legal representative <u>and this provision shall take immediate effect without requiring any further designation, authorization, appointment, amendment to the charter or any similar procedure, until Eximbank completes the official appointment of a person to hold the position of Chief Executive Officer.</u>	- Added to make clear of the time and procedures for determining the capacity of the legal representative of Eximbank in case the post of General Manager is vacant.
3	Article 4. Objectives of Eximbank The objectives of operation and development of	Article 4. Objectives of Eximbank The objectives of operation and development of	- The operating goals are adjusted to be obvious and focused with highlight on



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	Eximbank are: 1. To become a strongly growing bank which offers diversified services of high quality and efficiency, and satisfies customer needs to the maximum; 2. To maximize profit, accumulate investment for development, and contribute to the achievement of the country's socio-economic growth targets.	Eximbank are: <u>1. To become a high performance bank built on mutual trust, full transparency, and distinctive capabilities.</u> <u>2. To serve the financial needs of the Vietnamese and make meaningful contributions to the community.</u>	transparency, in alignment with Eximbank's strategic orientations in the new period.
4	Article 5. Scope of operation 1. Eximbank is permitted to carry out all business activities stated in this Charter in conformity with the License and/or law regulations, and employ appropriate measures to achieve its objectives. 2. Eximbank has a scope of business and operation in the country and overseas.	Article 5. Scope of operation (supplemented) <u>2. Eximbank may conduct business activities in other sectors permitted by the Law and approved by the General Meeting of Shareholders or Board of Directors in accordance with this Charter.</u>	- Added just in case Eximbank needs to do business in other areas, in accordance with the Law on CIs and authority of the General meeting of shareholders/BoD.
5	Article 23. Management and organization structure 1. Management organization of Eximbank: a) General Meeting of Shareholders	Article 23. Management and organization structure Management organization of Eximbank: 1. General Meeting of Shareholders.	- Defined the management structure framework of Eximbank, in accordance with the Law on CIs and authority of the General meeting of



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	b) Board of Directors c) Board of Supervisors d) General Manager ~~2. Operation organization of Eximbank:~~ ~~a) Headquarter (Head Office)~~ ~~b) Branches and transaction offices~~ ~~c) Representative office~~ ~~d) Non-productive units (subject to practical situation from time to time)~~ ~~e) Subsidiary~~ ~~3. Organization structure of Headquarter:~~ ~~a) Board of Directors~~ ~~b) Board of Supervisors~~ ~~c) General Manager~~ ~~d) Divisions, boards and centers under Headquarter~~ ~~e) Internal Audit~~	2. Board of Directors (including committees/panels reporting to Board of Directors). 3. Supervisory Board. 4. Chief Executive Officer. <u>Board of Directors specifies the structure, functions, and mandates of the committees/panels and the management and executive bodies in accordance with the provisions of law and the operational objectives of Eximbank.</u>	shareholders. - Organization structure of Eximbank and Head office is subject to internal regulations and relevant law.
6	Article 24. Criteria and requirements applicable to members of the Board of	Article 24. Standards and conditions for Board Members	- To enhance the management capacity of the BoD, the Charter



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	Directors - Not prohibited from holding a certain position as stated in clause 1 Article 28 hereof; - Possess professional ethics according to regulations of the State Bank; - Have at least a bachelor's degree; - Meet one of the following requirements: having at least three (3) years' experience of working as a manager or executive of a credit institution; at least five (5) years' experience of working as a manager of a finance, banking, accounting or audit enterprise or an enterprise whose equity is not smaller than the legal capital of a credit institution; at least five (5) years' experience of working in a professional department of a credit institution or foreign bank branch; or at least five (5) years' experience of working in a finance, banking, accounting or audit department; - Others in accordance with relevant laws (if any). - An independent member of the Board of	- Not fall under the prohibited cases specified in Clause 1, Article 28 of the Charter; - Satisfy the standards and conditions prescribed by Vietnamese law: - Hold a university degree or higher (<u>or equivalent degrees or qualifications under foreign education systems</u>); - Meet one of the following conditions: have at least 03 years of experience working as a manager or an executive of a credit institution; have at least 05 years of experience working as a manager of a finance, banking, accounting or audit enterprise or of another enterprise whose total shareholders' equity is at least equal to the legal capital required for a joint-stock commercial bank; have at least 05 years of direct working experience in operational departments of credit institutions or foreign bank branches; or have at least 05 years of direct working experience in operational departments related to finance, banking, accounting, or auditing; - Possess professional ethics in accordance	adds more criteria and requirements applicable to Board members in way of raising independence, professional experience, etc. under advanced international standards in accordance with existing regulations in the Law on CIs 2024. - Moreover, for suitability with the staffing plan from time to time, the General meeting of shareholders assigns the BoD to check and issue notices and guidelines on certain criteria and requirements applicable to the elected Board members, as applicable from time to time, in correspondence with law, the Charter and Regulations on internal management of Eximbank.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	Directors shall fully meet the criteria and requirements specified in clauses 1, 2, 3, 4, and 5 above and the followings: a) Neither currently working for Eximbank or its subsidiary nor having worked for Eximbank or its subsidiary for 3 preceding years; b) Neither receiving salary nor remuneration regularly of Eximbank other than the remunerations for members of the Board of Directors; c) Having no spouse, father/mother, child, sibling or spouse of one of these persons who is a major shareholder of Eximbank, a manager or supervisor or member of the Board of Supervisors of Eximbank or its subsidiary; d) Not acting as the representative of holding in Eximbank; neither directly nor indirectly owning one percent (1%) or more of the charter capital or voting share capital of Eximbank together with his/her related person(s); e) Not acting as a manager or member of	with the regulations of the Governor of the State Bank of Vietnam; d) Satisfy other standards and conditions as prescribed by Vietnamese Law. 3. Other conditions required by Eximbank: a) <u>Board members, both individually and collectively, must possess integrity, prudence for the benefit of Eximbank, along with a track record of sound decision-making capacity and prestige in their professional fields.</u> b) <u>Be independent in thought and action; Each member must ensure to devote sufficient time and resources to perform their role effectively; Each member must have solid judgment and prestige in their respective field.</u> c) <u>Possess extensive knowledge of banking operations, corporate governance, governance frameworks according to best practices, financial reporting, risk management, information technology and digital transformation, and sustainable development.</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	the Board of Supervisors of Eximbank at any time in five (5) preceding years. 7. Independent member shall promptly inform the Board of Directors of his/her un-qualification for the requirements.	<u>Concurrently, have a reasonable understanding of economic and market factors at domestic, regional, and global levels, as well as the legal and regulatory environment affecting banking operations – particularly vital in the Southeast Asian context.</u> d) <u>Members responsible for specific areas of work must possess the competence and experiences that meet one of the conditions appropriate to Eximbank's objectives in each period, including but not limited to the following conditions:</u> (i) <u>Have expertise and experience in risk management and compliance in accordance with international standards (including but not limited to the standards of the Basel Committee on Banking Supervision (Basel), the European Central Bank (ECB), the Board of Governors of the Federal Reserve System of the United States (FRB), and the Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)); Have expertise</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>and experience in areas such as strategic planning, investment banking, innovation culture; technology investment and large-scale IT transformation; mergers and acquisitions;</u> (ii) <u>Have expertise and experience in data and data management, information technology systems supporting banking operations and risk management; cybersecurity risks and operational resilience;</u> (iii) <u>Have expertise and experience in preparing and reviewing financial statements in accordance with international financial reporting standards, auditing banking operations, and compliance;</u> (iv) <u>Have expertise and experience in human resources (including talent acquisition and development, Board of Directors succession planning, performance evaluation, and compensation policies for all levels within the enterprise; and other hu-</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>man-resources-related matters, including but not limited to employee benefits and organizational culture);</u> (v) <u>Have expertise and experience in developing and overseeing the implementation of information technology strategies, digital transformation, enterprise-wide IT transformation, implementing cybersecurity-related initiatives, and investing in information technology systems.</u> 4. <u>In addition to the qualifications and conditions specified in Clauses 1, 2 and 3 of this Article, an independent member of the Board of Directors must also ensure independence in thought and decision-making, must not directly or indirectly participate in executive activities, must not hold any executive title, authority, or responsibility at Eximbank, and must not be subject to any internal, external, political, or group-interest influence that could compromise objectivity. The qualifications for an independent member of the Board of Directors include, but are not limited to, the</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>following:</u> a) Not be a person currently working for Eximbank or its subsidiaries, nor having worked for Eximbank or its subsidiaries during the preceding three (03) consecutive years; b) Not receive regular <u>income</u> from Eximbank, except for remuneration and benefits applicable to Board Members; <u>not participating in stock option plans, performance-based compensation schemes, or other financial benefits/support programs of Eximbank or its related persons;</u> c) Not have a spouse, father, mother, child, sibling, or the spouse of any such person who is a major shareholder of Eximbank, a manager, a controller or a member of Supervisory Board, of Eximbank or its subsidiaries; d) Not represent the ownership of Eximbank's shares; and not, together with related persons, directly or indirectly owning one percent (01%) or more of Eximbank's	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		charter capital or voting shares; e) <u>Not concurrently holding the position of a Board Member at any company or organization where an executive or manager of Eximbank is serving as a Board Member, or having material relationships with other members of Eximbank's Board of Directors through participation in companies or organizations related to such Board members;</u> f) Not have been a manager, <u>executive</u>, members of Supervisory Board of Eximbank at any time during the preceding five (05) consecutive years; g) <u>Not be a partner, major shareholder, or manager of any entity that has significant business transactions (including major credit relationships or the provision of consulting or legal services) with Eximbank during the last three (03) years;</u> h) <u>Not have been a member or employee of an audit firm approved to audit Eximbank's financial statements during the preceding</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>three (03) years; and</u> i) <u>Meet other standards and conditions as prescribed by relevant laws (if any) and by Eximbank from time to time.</u> An independent Board Member must promptly notify Board of Directors upon no longer satisfying the required conditions. 5. <u>The General Meeting of Shareholders authorizes Board of Directors, based on the recommendations of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, to review and issue notifications and guidelines on the specific standards and conditions applicable to candidates for the position of Board Member, to be applied from time to time in accordance with legal regulations, the Charter, internal governance rules, and the Bank's operational objectives, development orientation and governance needs in each period, ensuring transparent disclosure to shareholders prior to the election of Board Members.</u>	
7	Article 25. Criteria and requirements applicable to members of the Board of	Article 25. Standards and conditions for members of the Supervisory Board	- More requirements applicable to members of the Board of



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	Supervisors 7. Not a member or employee of the audit company approved to audit the financial statements of Eximbank in 3 preceding years; ~~8. Not the representative of state's investment or enterprise's investment in Eximbank;~~ 9. Others according to relevant laws (if any).	7. <u>Not work in Eximbank's accounting or finance department</u>; not be a member or employee of an approved auditing organization that audited Eximbank's financial statements in the preceding three years; and 8. Meet other standards and conditions as prescribed by relevant laws (if any).	Supervisors are added to conform to provisions of Decree 155/2020/NĐ-CP.
8	Article 26. Criteria and requirements applicable to the General Manager The General Manager shall fully meet the following criteria and requirements: 1. Not prohibited from holding a certain position as stated in clause 1 Article 28 hereof; 2. Possess professional ethics according to regulations of the State Bank; 3. Have at least a bachelor's degree in one of such majors as finance, banking, economics, business administration, law, accounting, or audit; 4. Meet one of the following requirements:	Article 26. Standards and conditions for the Chief Executive Officer The Chief Executive Officer must satisfy all of the following standards and conditions: 1. Not fall under the cases ineligible to hold the position as prescribed in Clause 1 Article 28 of this Charter; 2. Have professional ethics in accordance with the <u>standards of the State Bank of Vietnam, and Eximbank's Code of Conduct</u>; 3. Hold a university degree or higher <u>(or possess a diploma or degree equivalent under a foreign education system)</u> in one of the following fields: finance, banking, economics, business administration, law, accounting, auditing; 4. <u>Have full understanding of banking</u>	- To strengthen management capacity, more criteria and requirements applicable to General Manager are added in way of enhanced competence, professional knowledge and experience, etc., satisfying advanced international standards and practices and corresponding to existing provisions of the Law on CIs 2024. - Moreover, in order to meet management requirements and growth strategy from time to time, the General meeting of shareholders assigns the BoD to



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	a) Having at least five (5) years' experience of working as the executive of a credit institution; b) Having at least five (5) years' experience of holding the position of General Manager (Manager) or Deputy General Manager (Deputy Manager) of an enterprise whose equity is not smaller than the legal capital of the credit institution and at least 05 years' experience of working in the finance, banking, accounting or audit field; c) Having at least ten (10) years' experience of working in the finance, banking, accounting or audit field; 5. Reside in Viet Nam during his/her term of Office; 6. Not the relative of a manager or member of the Board of Supervisors of Eximbank; 7. ~~Not the representative of state's investment or enterprise's investment in Eximbank;~~ 8. Others according to relevant laws (if any)	<u>operations, corporate governance, governance frameworks in accordance with leading practices, financial reporting, risk management, information technology and digital transformation, and sustainable development (particularly topics related to human resources and human capital development);</u> 5. Meet one of the following conditions: a) Have at least five (05) years of experience as <u>an Executive Officer of a financial institution in the positions of Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officer, or equivalent titles</u>; or b) Have at least five (05) years of experience as Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officer, <u>or equivalent titles</u> of an enterprise <u>with charter capital at least equal to Eximbank's legal capital</u>, and at least five (05) years of direct experience in finance, banking, accounting, or auditing; or c) Have at least ten	detail and/or set out higher criteria and requirements for General Management, as applicable from time to time, according to law, the Charter and Regulations on internal management of Eximbank.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		(10) years of direct experience in finance, banking, accounting, or auditing. 6. Reside in Vietnam during the term of office; 7. Not be a person who has family relationships with <u>Senior Manager or Executive Officers of Eximbank;</u> 8. Meet other standards and conditions in accordance with relevant Laws (if any) <u>and internal regulations of Eximbank from time to time;</u> 9. <u>Eximbank prioritizes applying standards and conditions that are higher for the Chief Executive Officer, consistent with the management requirements and development strategy of the Bank in each period. The General Meeting of Shareholders authorizes Board of Directors, based on recommendations of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, to provide detailed regulations and/or introduce higher standards and conditions applicable from time to time, in compliance with Law, this Charter, and Eximbank's internal corporate governance</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>regulations.</u>	
9	Article 27. Criteria and requirements applicable to Deputy General Managers, Chief Accountant, Branch Directors, and General Manager (Manager) of subsidiary Deputy General Managers, Chief Accountant, Branch Directors, and General Manager (Manager) of subsidiary shall fully meet the following criteria and requirements: 1. Not prohibited from holding a certain position as stated in clause 2 Article 28 hereof; and Deputy General Manager shall not be among cases prohibited from holding a certain position as per clause 1 Article 28 of the Charter; 2. Meet one of the following requirements: having at least a bachelor's degree in one of such majors as finance, banking, economics, business administration, law, accounting, audit or other majors within the professional area to be undertaken; having at least a bachelor's degree in other majors and at least three (3) years' experience of working in the finance or banking field or the professional	Article 27. Standards and conditions for Deputy Chief Executive Officers, Chief Accountant, Branch Directors and Chief Executive Officers (Directors) of Subsidiaries Deputy Chief Executive Officers, the Chief Accountant, Branch Directors and Chief Executive Officers (Directors) of subsidiaries must satisfy all of the following standards and conditions: 1. Not fall under the cases ineligible to hold the position as prescribed in Clause 2 Article 28 of the Charter; for Deputy Chief Executive Officers, they must also not fall under the cases ineligible to hold the position as prescribed in Clause 1 Article 28 of the Charter; 2. <u>Have professional ethics in accordance with the standards of the State Bank of Vietnam, and Eximbank's Code of Conduct;</u> 3. Meet one of the following conditions: a) Hold a university degree or higher (or possess a diploma or degree equivalent under a foreign education system) in one of the following fields: finance, banking, economics, business administration, law,	- To enhance the management capacity, the Charter adds more criteria and requirements applicable to other executives and General Manager of Eximbank's subsidiary to ensure stringency and suitability to the staffing plan from time to time, in accordance with existing regulations in the Law on CIs 2024.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	area to be undertaken; 3. Reside in Viet Nam during their term of office; 4. The Chief Accountant shall also meet the criteria and requirements set out in the law on accounting.	accounting, auditing, or another specialty related to the position they will assume; <u>or</u> b) Hold a university degree or higher (or possess a diploma or degree equivalent under a foreign education system) in another field and have at least three (03) years of direct working experience in the field of finance, banking, or the specialty they will assume; 4. Reside in Vietnam during the term of office; 5. <u>Ensure compliance with other standards and conditions as prescribed by relevant Laws and by Eximbank from time to time (if any);</u> The Chief Accountant must additionally satisfy standards and conditions as prescribed by accounting laws.	
10	Article 29. Cases of being prohibited from concurrently holding different positions 2. The member of the Board of Directors who is not an independent member must not concurrently hold either of the following positions: a) Executive of Eximbank, ~~except for acting as its General Manager;~~	Article 29. Cases of being prohibited from concurrently holding different positions 2. A Board Member who is not an independent Board Member must not concurrently hold any of the following positions: a) <u>An Executive Officer of Eximbank;</u> b) A Senior Manager or an Executive	- In order to ensure the independence and transparency of independent Board members during their performance of functions and duties, the Charter adds the provision specifying that independent Board member shall not be concurrently an



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	b) Manager or executive of another credit institution, manager of an enterprise, except for acting as a manager or executive of Eximbank's subsidiary or parent company, or implementing the mandatory transfer plan as approved; c) Supervisor or member of the Board of Supervisors of another credit institution or enterprise.	Officer of another credit institution, or a Senior Manager of another enterprise, except in cases where the person is a Senior Manager or an Executive Officer of a subsidiary of Eximbank or of the parent company of Eximbank, or in cases of implementing an approved compulsory transfer plan; c) A controller or a member of the Supervisory Board of another credit institution or enterprise.	executive of Eximbank.
11	Article 31. Dismissal and discharge of members of the Board of Directors and Board of Supervisors, and General Manager 3. Within ten (10) days from the approval of the decision on dismissal or discharge from duty of any holder specified in clause 1 of this Article, the Board of Directors of Eximbank shall send a report enclosed with supporting documents to the State Bank.	Article 31. Dismissal and removal of Board Members, member of the Supervisory Board and the Chief Executive Officer 3. Within ten (10) days from the date of adopting a decision on dismissal or removal from office for individuals as prescribed in Clause 1 of this Article, the Board of Directors of Eximbank shall submit a written report together with supporting documents to the State Bank of Vietnam <u>and shall be responsible for the accuracy and truthfulness of such report.</u> <u>Eximbank shall carry out the procedures for electing or appointing replacements for the vacated positions</u>	- Added the principles of execution upon discharge and dismissal of members of the BoD, BoS and General Manager, ensuring compliance and stringency according to law.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<i>in accordance with its authority and the provisions of Laws.</i>	
12	Article 33. Regulations on prevention of conflicts over interests and disclosure of related interests 1. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager and Deputy General Managers shall provide Eximbank with the followings: a) Name, enterprise ID number, headquarter address of the enterprise or another economic entity in which they, individually or together with their related persons, hold shares or stakes worth 5% or more of its charter capital, including shares or stakes held by other organizations or individuals under their authorization or entrustment;	Article 33. Regulations on prevention of conflicts over interests and disclosure of related interests 1. <i>Eximbank compiles and updates the list of Related Persons of Eximbank in accordance with Clause 23 Article 4 of the Law on Enterprises and their corresponding contracts and transactions with Eximbank.</i> 2. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and Deputy Chief Executive Officers must provide Eximbank with the following information: The name, enterprise code, head office address, <i>business lines</i> of enterprises or other economic organizations in which they, or they and their related persons, are named as <i>owners, or</i> hold contributed capital or shares representing five percent (05%) or more of charter capital, including capital contributions or shares authorized or entrusted for other organizations or individuals to hold; <i>the ownership ratio and the time of acquiring such capital contribution or shares;</i>	Addition is made in order to prevent conflicts over interests and strictly comply with the regulations on disclosure of related interests according to the existing Law on Enterprises and Law on CIs.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	8. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager and other managers shall, if it comes to their knowledge of any interests directly or indirectly related to one (1) contract or transaction intended to execute with Eximbank, declare the nature of such interests in a meeting of the Board of Directors. Accordingly, the Board of Directors shall determine whether to enter into such contract or transaction. If the existence of such interests is only aware of thereafter or in any circumstances, involved persons must announce the related interests in the nearest meeting of the Board of Directors after they become aware of the same. 9. Persons that provide and disclose information shall ensure that the information is provided and disclosed in an honest, accurate, full and prompt manner, and assume their responsibilities for such provision and disclosure.	8. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and other Executive Officers must provide written notice to the Board of Directors and the Supervisory Board regarding transactions between Eximbank, its subsidiaries, or companies controlled by Eximbank holding more than fifty percent (50%) of charter capital, <u>and Board Members, the Chief Executive Officer, other Executive Officers, or their related persons in accordance with Laws.</u> <u>9. Board of Directors must consolidate and report the transactions specified in Clause 7 and Clause 8 above related to Board Members, and the Supervisory Board must report its assessment on all such transactions at the annual General Meeting of Shareholders.</u> (Supplemented) <u>11. A Board Member must not vote on any transaction that confers a benefit on that member or on a related person of that member, in accordance with Laws and the Charter of Eximbank.</u> <u>12. Senior Managers, Executive Officers, members of</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>the Supervisory Board, and their related persons must not use or disclose internal information to others for the purpose of conducting related transactions.</u>	
13	None	<u>Article 35. Liability for damages and compensation</u> 1. <u>Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and other Executive Officers who violate their duties of honesty and prudence, or who fail to fulfill their obligations, shall be liable for any damages caused by their violations.</u> 2. <u>Eximbank shall indemnify all reasonable expenses relating to complaints and legal proceedings for individuals who are, have been, or may become a party involved in complaints, lawsuits, or prosecutions (including civil and administrative cases and excluding cases initiated by the Company as the claimant) if such individuals are or were Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, other Executive Officers.</u>	- Added the responsibilities for damages and compensation of members of the BoD, BoS, General Manager and other executives to enhance transparency and responsibilities in the performance of their functions and duties and under good management practices.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>employees, or authorized representatives of Eximbank, and have performed duties under authorization from Eximbank, acted honestly and prudently for the benefit of the Bank in compliance with Laws, and there is no evidence confirming that such individuals violated their responsibilities.</u> <u>Eximbank may purchase insurance for the individuals specified in Clause 2 to cover the compensation liabilities mentioned above.</u>	
14	Article 36. Rights of shareholders 3. The shareholder or group of shareholders mentioned in clause 2 of this Article is entitled to convene general meetings of shareholders in case: a) The Board of Directors commits serious violations against the rights of shareholders, obligations of managers, or makes decisions beyond its competence; b) The term of office of the Board of Directors has exceeded 6 months but a new Board of Directors is yet to be elected; The request for convocation of general	Article 36. Rights of Shareholders 3. The shareholder or group of shareholders mentioned in Clause 2 of this Article is entitled to convene General Meetings of Shareholders in the case of: a) Board of Directors commits serious violations against the rights of shareholders, obligations of Senior Manager, or makes decisions beyond its competence; b) The term of office of Board of Directors has exceeded six (6) months but a new Board of Directors is yet to be elected;	- Added the responsibilities of shareholders/shareholder groups in convening extraordinary general meeting of shareholders, in correspondence with the Law on Enterprises (amended and supplemented in 2025).



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	meetings of shareholders shall be made in writing and contain full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares and time of their subscription of each shareholder, total number of shares of the group of shareholders and holdings in Eximbank, grounds and reasons for such request. Documents and evidences on the violations of the Board of Directors, seriousness of such violations or the decision made ultra vires shall be enclosed thereto.	The request for convocation of General Meeting of Shareholders shall be made in writing and contain full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares and time of their subscription of each shareholder, total number of shares of the group of shareholders and holdings in Eximbank, grounds and reasons for such request. Documents and evidence on the violations of Board of Directors, seriousness of such violations or the decision made ultra vires shall be enclosed thereto. The written request must bear the signatures and seals (if any) of the relevant shareholders. <u>Shareholders or groups of shareholders shall bear full legal responsibility for the accuracy and truthfulness of the documents and evidence provided to the competent authorities when requesting the convening of a General Meeting of Shareholders.</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
15	Article 39. General Meeting of Shareholders 2. The General Meeting of Shareholders shall annually meet once a year, which should be within four (4) months from the end of the fiscal year. ~~The Board of Directors shall decide deferral of annual general meetings of shareholders in necessary cases by up to six (6) months from the end of the fiscal year.~~ In addition, the General Meeting of Shareholders may convene irregular meetings.	Article 40. General Meeting of Shareholders 2. The General Meeting of Shareholders shall annually meet once a year, which should be within four (04) months from the end of the fiscal year, <u>unless otherwise provided by regulations</u> . In addition, the General Meeting of Shareholders may convene irregular meetings. The venue of the General Meeting of Shareholders shall be determined as the place where the Board Chair attends the meeting and must be located within the territory of Vietnam.	- Adjusted the time of organizing AGM for observance with the Law on CIs.
16	Article 40. Rights and duties of General Meeting of Shareholders 1. Approve development orientations ~~and yearly business plans~~ of Eximbank;	Article 41. Rights and obligations of General Meeting of Shareholders 1. Approving the development orientation of Eximbank;	- Adjusted to make clear of the authorities of each level with respect to annual business plans as regulated in the Law on CIs, Regulations on internal management and aligned with the management strategy and actual situation. - Accordingly, the BoD decides on the annual business plans, the General meeting of shareholders ratifies and the



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
			General Manager organizes the implementation.
17	Article 42. Competence to convene general meetings of shareholders 2. The General Meeting of Shareholders meet annually to discuss and ratify the followings: a) Yearly business plans of Eximbank; b) Annual financial statements that have been audited; c) Reports of the Board of Directors on its management and performance in the year of the Board of Directors as a whole and each of its members;	Article 43. Competence to convene general meetings of shareholders 2. The annual General Meeting of Shareholders shall discuss and approve the following matters: a) The annual business plan of Eximbank; b) The audited annual financial statements; c) The report of the Board of Directors on governance and annual performance of the Board of Directors, each Board Member, <u>committees and subcommittees under the Board of Directors, and the Chief Executive Officer;</u>	- Added the reporting of operational performance of committees/boards under the BoD, and the General Manager in AGM to improve the effectiveness of operations and oversight of the General meeting of shareholders over the BoD and General Manager.
18	Article 43. List of shareholders entitled to attend, agenda, contents and invitation of general meetings of shareholders 1. List of shareholders entitled to attend meetings: a) The list of shareholders entitled to attend general meetings of	Article 44. List of shareholders entitled to attend, agenda, contents and invitation of General Meeting of Shareholders List of shareholders entitled to attend meetings: a) <u>The convener of the General Meeting of Shareholders must prepare the list of shareholders eligible to attend and vote at</u>	- Added the preparation of the list of shareholders entitled to attend general meetings of shareholders based on the Stock holders registry prepared by VSDC, in conformity with actual situation and operation.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	shareholders shall be prepared no longer than ten (10) days prior to the date of sending invitations thereto. Eximbank shall announce the preparation of the same at least twenty (20) days before the record date;	<u>the meeting. The list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders shall be prepared based on the Register of Securities Holders issued by VSDC at the request of Eximbank.</u> The list of shareholders entitled to attend General Meeting of Shareholders shall be prepared no more than ten (10) days prior to the date of sending invitations thereto. Eximbank shall announce the preparation of such list at least twenty (20) days before the record date.	
19	Article 50. Candidacy and nomination of members to the Board of Director: 1. Shareholders or groups of shareholders holding 5% or more of total ordinary shares are entitled to nominate persons to the Board of Directors as follows: Shareholders or groups of shareholders holding from 5% to less than 10% of total ordinary shares shall nominate one (1) candidate; from 10% to less than 30% shall nominate up to two (2) candidates; from	Article 51. Candidacy and nomination of Board members Nomination and candidacy by shareholders or groups of shareholders a) Shareholders or groups of shareholders <u>holding</u> five percent (05%) or more of the total <u>voting common shares</u> shall have the right to nominate or stand for election to Board of Directors, with the maximum number of candidates corresponding to <u>their</u>	- Adjusted the ratio of shares allowed for nomination/candidacy and number of candidates to be nominated. Accordingly, shareholders or shareholder groups owning 30% or more of total ordinary shares have the right to nominate up to 4 candidates. - Also, for succession planning,



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	30% to less than 40% shall nominate up to three (3) candidates; from 40% to less than 50% shall nominate up to four (4) candidates; ~~from 50% to less than 60% shall nominate up to five (5) candidates; from 60% to less than 70% shall nominate up to six (6) candidates; from 70% to less than 80% shall nominate up to seven (7) candidates; and from 80% to less than 80% shall nominate up to eight (8) candidates.~~ Ordinary shareholders gathering into groups to nominate persons to the Board of Directors shall inform attendees of such gathering before the opening of general meetings of shareholders. 2. In case the candidates standing for or nominated as members of the Board of Directors are not up to the required number ~~(including the case where the candidates are considered not qualified for the criteria and requirements), the incumbent Board of Directors shall introduce/nominate additional candidates or organize the nomination in correspondence with the Charter, Regulations on internal~~	<u>shareholding ratio as prescribed by law and the Bank's Charter</u>. Specifically: (i) From 05% to under 10%: maximum 01 candidate; (ii) From <u>10%</u> to under <u>20%</u>: maximum 02 candidates; (iii) From <u>20%</u> to under <u>30%</u>: <u>maximum 03 candidates</u>; and (iv) <u>Above 30%: maximum 04 candidates.</u> a) Where common shareholders form a group to nominate candidates, the group must give written notice of the formation of the group together <u>with the list of nominated candidates</u> to other shareholders prior to the opening of the General Meeting of Shareholders. b) Candidate dossiers submitted by a shareholder or group of shareholders must be complete, comply with the criteria and standards for Board members as stipulated in this Charter and Eximbank's internal regulations, and be submitted to Board of Directors within the timeframe and process	the BoD shall carry out tasks relating to checking against the requirements, candidate profiles and other relevant procedures.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	~~management and Regulations on the organization and operations of the Board of Directors. Such introduction of additional candidates should be clearly announced before the General Meeting of Shareholders votes for electing members to the Board of Directors.~~ 3. Once the candidates as members of the Board of Directors have been approved by the State Bank, Eximbank shall publish their information ~~on its website~~ before the opening of the general meeting of shareholders so that shareholders may learn about them before voting as per law regulations. Candidates as Board members shall execute a written commitment stating that the personal information being published is true and correct and they shall perform duties in an honest and cautious manner for the highest benefit of Eximbank if elected. Publication of candidate information shall be subject to the Regulations on internal management of Eximbank.	prescribed by Board of Directors. 2. <u>Succession planning by Board of Directors Board of Directors, with the advisory support of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall:</u> a) <u>Develop, review, and update the succession plan for Board members;</u> b) <u>Determine the required structure, competence, experience, independence, and diversity of Board of Directors for each period, consistent with the Bank's strategy, development orientation and governance requirements;</u> c) <u>Develop, review, and issue notifications on the standards and conditions applicable to Board members and members of Committees under Board of Directors, in compliance with applicable laws and good governance practices; and</u> d) <u>Prepare and submit to the General Meeting of Shareholders the proposed personnel plan for Board of Directors in accordance with</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>applicable laws and the Charter.</u> 3. <u>Evaluation of candidates, preparation of the candidate list, and disclosure of information</u> a) <u>The Personnel, Nomination and Remuneration Committee shall organize the review and evaluation of Board candidates nominated under Clauses 1 and 2 of this Article through a transparent, objective, and structured assessment process approved by Board of Directors, which shall include at least:</u> (i) <u>Assessing compliance with legal standards, suitability, competence, experience, independence, professional ethics, and time commitment of the candidate;</u> (ii) <u>Comparing the candidate's dossier, professional background, and related information against the criteria and standards for Board members and criteria for participation in</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>Committees under Board of Directors;</u> (iii) <u>Conducting interviews or in-depth discussions with candidates when necessary to evaluate governance capability, ability to contribute independently, strategic thinking, and alignment with the Bank's culture and development orientation;</u> (iv) <u>Where necessary, the Personnel, Nomination and Remuneration Committee may engage or seek independent assessments from qualified third parties (including but not limited to senior executive search firms, governance consultants, or independent assessment organizations) to support the evaluation process, ensuring objectivity, fairness, and compliance with good governance practices.</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		b) <u>Based on the evaluation results, the Personnel, Nomination and Remuneration Committee shall consolidate, prepare a report, and provide comments and recommendations on each candidate for submission to Board of Directors for review, finalization of the candidate list, completion of necessary procedures, and submission to the General Meeting of Shareholders for decision.</u> c) <u>The list of proposed candidates for election as Board Members must be approved in writing by the State Bank of Vietnam before the election. Individuals elected as Board Members must be included in the list approved by the State Bank of Vietnam.</u> d) After the list of Board candidates is approved by the State Bank of Vietnam as required by applicable laws, Eximbank shall disclose candidate information on its website prior to the opening of the General Meeting of Shareholders, allowing shareholders to	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		review before exercising their voting rights. Disclosure of candidate information shall be conducted in accordance with applicable laws and Eximbank's internal regulations. e) Board candidates must: (i) <u>Provide complete, truthful, and accurate personal information as required for disclosure;</u> (ii) Commit in writing to the truthfulness and accuracy of the disclosed information; and (iii) Commit to performing their duties honestly, prudently, and in the best interests of Eximbank if elected as a Board member.	
20	Article 51. Board of Directors, its structure, composition and tenure 2. The tenure of the Board of Directors is five (05) years to which the tenure of its members shall be subject accordingly; and Board members may be re-elected for unlimited terms. The tenure of the added or replaced Board members shall be the	Article 52. Board of Directors, structure, composition and term of Board of Directors 3. The term of office of the Board of Directors shall be five (05) years. The term of each Board Member shall follow the term of the Board of Directors, and Board Members may be re elected; <u>however, an individual shall not be eligible to stand for election</u>	- To ensure independence, diversity and transparency of Board members under advanced management practices, the Charter sets out new provisions for implementation, including the limitation on the years for which incumbent Board



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	remaining term of that of the Board of Directors. The Board of Directors of the just ended tenure shall continue its operation until the Board of Directors of the new tenure takes over the jobs. 3. Composition of the Board of Directors shall be as follows: a) The Board of Directors of Eximbank shall consist of at least five (5) up to eleven (11) members. Specific number of Board members for each term of office shall be decided by the General Meeting of Shareholders. The Board of Directors must have at least two (2) independent members, and two-thirds (2/3) of total members must be independent members and not executives of Eximbank. b) The Board of Directors comprises the Chairman, Vice Chairman(-men) (unless the Board of Directors decides not to elect/appoint the	<i>or be nominated as a Board Member if he or she has continuously served as a Board Member for eight (08) years or more, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders.</i> The term of a Board Member elected as a replacement or additional member shall be the remaining term of the Board of Directors. Board of Directors of the outgoing term shall continue to operate until the Board of Directors of the new term assumes office. 4. The structure of Board of Directors includes: a) Board of Directors of Eximbank must have at least five (05) and not more than eleven (11) members. <i>Board of Directors of Eximbank shall include independent Board Members and non-executive Board Members;</i> however, the Board of Directors must include at least two (02) independent Board Members <i>For the purposes of this Clause, non-executive Board Members include only independent Board Members of the immediately preceding term who are reappointed to the Board for the</i>	members can be re-nominated or run for re-candidacy; members the BoD include independent and non-executive members; and principles on Board composition, etc. - In addition, there are concrete provisions on the committees assisting the BoD which are established in accordance with the Law on CIs and new management strategy.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	same), independent members and other members. The Board Chairman shall be elected, discharged or dismissed by the Board of Directors among those members elected by the General Meeting of Shareholders. All members have the right to engage in the election, discharge or dismissal of the Chairman of the Board of Directors without having their votes removed. The Board Chairman shall permanently reside in Viet Nam during his/her term of office. c) ~~An individual and his/her related persons or representatives of stakes of an institutional shareholder and their related persons may be elected to hold the position of no more than 02 members of the Board of Directors, except for representatives of State's stakes or mandatory transferees.~~	<u>next term and who continue to meet the qualifications and conditions of an independent Board Member set out in Clause 4, Article 24 (except for the condition in Point f, Clause 4, Article 24) of this Charter.</u> b) Board of Directors consists of the Board Chair, independent Board Members, and other Board Members. c) <u>The structure of the Board of Directors aims for diversity in knowledge, experience, gender, ethnicity, tenure, and professional skill structure (maintaining a balance of skills and experience in areas such as banking/financial services, risk management, accounting and finance, technology, and understanding of regional markets) to ensure alignment with the Bank's operational goals, development, and corporate governance needs in each period..</u> d) <u>The majority of Board members must have in-depth experience in banking</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	7. The Board of Directors shall establish committees to assist it in performing its tasks and powers as provided in this Charter and law. The powers and duties of such committees shall be defined by the Board of Directors in correspondence with regulations of the State Bank.	<u>or finance.</u> 7. Board of Directors must establish committees, panels to assist in performing its duties and authorities in accordance with this Charter and Law. <u>Board of Directors must have sufficient members to form at least three (03) committees, each consisting of at least three (03) members, including:</u> a) <u>Audit and Risk Committee (“Risk Management Committee”);</u> b) <u>Personnel, Nomination and Remuneration Committee (“Human Resources Committee”);</u> c) <u>Strategy and Technology Committee</u> <u>The functions, mandates, and authorities of these committees are prescribed by Board of Directors in accordance with Law.</u>	
21	Article 52. Tasks and powers of the Board of Directors 1. Request the General Meeting of Shareholders to decide and approve matters within its authority as per regulations (except for those recommended/proposed by	Article 53. Authorities and mandates of Board of Directors <u>1. Strategic orientation and business planning</u> a) <u>Board of Directors decides the strategy, medium-term development plan, annual business plan, and annual financial plan (including operating budget) consistent</u>	- Tasks and powers of the BoD are classified by area groups, including: (1) Strategic orientations and business plan; (2) Risk management;



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	the Board of Supervisors); 2. Decide on the establishment of branches, representative offices and non-productive units of Eximbank; 3. Elect, dismiss and discharge the Chairman and Vice Chairman(-men) of the Board of Directors; and appoint, dismiss, discharge, discipline, suspend and decide salaries, bonuses and other benefits of General Manager, Deputy General Managers, Chief Accountant, Division Heads, Person in charge of management of the bank, secretary to the Board of Directors, Area Directors, Branch Directors; Chairman, supervisors and (General) Manager of subsidiary; and other positions according to law and regulations of the Board of Directors; 4. Appoint representatives of Eximbank's stakes in enterprises and other credit institutions; send authorized representatives to the Board of Members or General Meeting of Shareholders of other companies; and decide on their remunerations and other benefits;	<u>with the business plan and investment projects. Board of Directors supervises the Chief Executive Officer in organizing the implementation and execution of the strategy, annual business plan, and investment projects in accordance with the scale, market conditions, and capacity of Eximbank; decides matters related to daily business operations of Eximbank and the implementation of strategic objectives.</u> b) <u>Board of Directors decides to adjust strategic objectives when necessary to ensure the long-term interests of depositors, employees, shareholders and other stakeholders.</u> 2. Risk management a) <u>Board of Directors approves Eximbank's risk appetite, ensuring alignment with the strategy, capital plan, financial plan and remuneration and salary, bonus policy;</u> b) <u>Board of Directors decides risk management policies based on the approved risk appetite to ensure</u>	(3) Financial supervision; (4) Management framework and information disclosure; (5) Human resources; (6) Remuneration, salary and bonus policy and corporate culture; (7) Others; In correspondence with existing law and management strategy of Eximbank.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	5. Approve Eximbank's plans to contribute capital to, buy, sell or transfer shares or stakes of enterprises or other credit institutions in which the capital amount to be contributed, estimated buying price or book value, in case of sale of shares or stakes, is lower than 20% of its charter capital as recorded in the latest financial statements which have been duly audited; 6. Approve Eximbank's decisions to invest in, purchase or sell fixed assets in which the investment, estimated buying price or historical cost, in case of sale of fixed assets, is 10% or more of its charter capital as recorded in the latest financial statements which have been duly audited, except for investment, purchase of sale of fixed assets decided by the General Meeting of Shareholders; 7. Decide on credit extensions according to clause 3 Article 135 and clause 7 Article 136 of the Law on Credit Institutions, except for other contracts and transactions decided by the General Meeting of Shareholders;	<u>Eximbank has a comprehensive risk management framework; and supervises the implementation of Eximbank's risk prevention measures, particularly maintaining continuous oversight of material risks.</u> 3. Financial oversight and information disclosure a) <u>Board of Directors organizes implementation, inspection, and supervision of the integrity of financial statements by: (i) approving quarterly financial statements and the reviewed semi-annual financial statements; (ii) approving the audited annual financial statements for submission to the General Meeting of Shareholders; and (iii) ensuring Eximbank maintains an effective control environment over financial reporting;</u> b) <u>Board of Directors may require periodic independent audits or reviews of matters other than financial statements when deemed necessary;</u> c) <u>Board of Directors, upon</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	8. Ratify other contracts or transactions whose value is less than 20% of Eximbank's charter capital as recorded in the latest financial statements which have been duly audited between Eximbank and: (i) members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager, and major shareholders of Eximbank; (ii) related persons of managers, members of the Board of Supervisors, and major shareholders of Eximbank; and (iii) subsidiaries and associate companies of Eximbank; 9. Ratify other contracts or transactions whose value is 10% or more of Eximbank's charter capital as recorded in the latest financial statements which have been duly audited; 10. Examine, supervise and direct the General Manager in his/her execution of assigned tasks; and make annual assessment of the performance thereof; 11. Issue internal regulations on the organization, governance and operation of Eximbank in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant laws,	<u>recommendation of the Audit and Risk Committee, supervises the independent auditor and ensures the Chief Executive Officer promptly addresses audit findings;</u> d) <u>Reviews and approves the annual report</u> e) <u>Governance framework</u> f) <u>Board of Directors decides the organizational structure, functions, mandates, and authorities of committees/panels under Board of Directors, support units of Board of Directors (if any), the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officer, Corporate Governance Officer, the risk management function, the compliance function, and the segregation of functions of the three lines of defense in Eximbank's operations, in accordance with this Charter and Law. Board of Directors decides and exercises owners' rights and responsibilities at subsidiaries (including deciding charters and organizational</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	except for matters within the authority of the General Meeting of Shareholders and Board of Supervisors; 12. Decide on risk management policies of and supervise the implementation of risk prevention measures by Eximbank; 13. Consider and approve annual reports of Eximbank; 14. Decide to offer new shares within the limit of authorized shares; 15. Decide on the offering prices of shares, convertible bonds, and warrant-linked bonds of Eximbank; 16. Decide on the repurchase of shares of Eximbank against an approved plan; 17. Propose a plan for distribution of profits and dividends to be paid; and decide on the time and procedures for paying dividends or settling business losses; 18. Prepare relevant contents and documents to lay down to the General Meeting of Shareholders for decision and approval of matters within its authority, except for those	<u>structures) and associates of Eximbank. Board of Directors supervises Eximbank's organizational structure and conducts periodic reviews to ensure alignment with its scale, complexity, strategies and legal environment;</u> g) <u>Board of Directors supervises disclosure of information regarding the duties and composition of Board of Directors and its committees/panels in the annual report to ensure transparency. Board of Directors also maintains effective relationships with regulatory authorities, promptly reporting and addressing inspection and supervision conclusions;</u> h) <u>Board of Directors issues internal regulations related to the organization, governance, and operations of Eximbank in accordance with relevant Laws, except matters under the authority of the General Meeting of Shareholders. These internal regulations include at least key governance policies such as the code of</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	within the tasks and powers of the Board of Supervisors; 19. Approve the working programs and plans of the Board of Directors; programs, contents and documents that serve general meetings of shareholders; convene the General Meeting of Shareholders or collect written opinions of shareholders in order to ratify resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders; 20. Organize, examine and supervise the implementation of resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors; 21. Promptly notify the State Bank of information adversely affecting the membership status of members of the Board of Directors or Board of Supervisors or General Manager; 22. Decide on the organization structure and operational regulations of divisions and equivalent units at the headquarter, branches, and representative office; decide on and carry out issues under the rights,	<u>conduct, whistleblowing/ anti-corruption policy and related-party transaction regulations.</u> 5. <u>Human resources</u> a) <u>Board of Directors shall review and maintain the size, composition, and structure of the Board of Directors (as approved by the General Meeting of Shareholders), committees and subcommittees under the Board of Directors, and Executive Officer positions as prescribed in this Charter.</u> b) <u>Board of Directors, based on the recommendation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall select candidates, appoint, and when necessary dismiss, discipline, or suspend the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer in accordance with the law, this Charter.</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	obligations and responsibilities of the owner or capital contributing members at the subsidiary (including its charter and organization structure) and associate companies of Eximbank; 23. Decide on plans for private placement of bonds, except plans for issuing convertible bonds and warrant-linked bonds which are within the authority of the General Meeting of Shareholders; 24. Decide on Eximbank's mid-term growth strategies and plans; 25. Ratify the plan for restructuring in association with bad debt settlement of Eximbank as required by the State Bank; 26. Decide on the registration for protection of Eximbank's trademark(s); 27. Others in accordance with law, the Charter and other regulations of Eximbank.	<u>and Eximbank's internal regulations. Board of Directors shall conduct annual performance evaluations of these positions based on strategic objectives, operational effectiveness, overall performance, and compliance with the Bank's risk appetite.</u> c) <u>Board of Directors shall approve and maintain succession plans, nomination policies, and candidate selection procedures for positions on the Board of Directors, the Supervisory Board, committees and subcommittees under the Board of Directors, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer in accordance with this Charter and Eximbank's internal regulations, ensuring business continuity.</u> d) <u>Board of Directors shall approve the appointment of, and supervise the</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>performance of, leaders in control functions of the Bank, including the head of the compliance unit to ensure independence, objectivity, and adequate authority in accordance with the law and sound banking governance practices. In the event of dismissal of the Chief Risk Officer, Board of Directors must fully consider the reasons for dismissal and ensure timely disclosure in accordance with regulations.</u> 6. Remuneration, compensation policy and corporate culture a) <u>Hội đồng quản trị, theo đề nghị của Ủy ban Nhân sự, Đề cử và Lương thưởng phê duyệt và giám sát khung thù lao tổng thể của Eximbank, đảm bảo phù hợp với nguyên tắc quản lý rủi ro thân trọng và mục tiêu dài hạn.</u> b) <u>Board of Directors, based on the recommendation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall approve and supervise</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>Eximbank's overall remuneration framework, ensuring alignment with prudent risk management principles and long-term objectives.</u> c) <u>Board of Directors, based on the recommendation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall determine salaries, bonuses, and other benefits for the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer; and shall review the remuneration regime for leaders and employees, ensuring consistency with Eximbank's values, risk culture, and applicable laws.</u> d) <u>Board of Directors, based on the recommendation of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee, shall review and develop the remuneration and salary-bonus policy for</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>positions under the Board of Directors, Supervisory Board, committees and subcommittees under the Board of Directors, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Human Resources Officer, and Chief Information Technology Officer in accordance with applicable laws, aligned with international standards and industry best practices; ensuring fairness and market competitiveness, and alignment with Eximbank's long-term strategy, risk appetite, culture, and objectives of safe and sound banking operations. This includes ensuring that remuneration for leaders in control functions is independent of business performance. Performance indicators for these positions must be based on the achievement of their own objectives.</u> e) <u>Board of Directors is responsible for promoting a corporate culture based on</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>ethics and prudent risk management through senior leadership example-setting and the establishment and enforcement of core values and codes of conduct.</u> f) <u>Board of Directors shall supervise the Chief Executive Officer in fostering a culture of integrity, risk awareness, and compliance across all positions and levels within Eximbank.</u> g) <u>Board of Directors shall ensure the existence of an effective mechanism for employees to raise concerns and shall require timely handling of ethical violations.</u> 7. <u>Other Authorities and mandates</u> a) <u>Submit to the General Meeting of Shareholders for decision and approval matters within the authority of the General Meeting of Shareholders (except matters proposed or recommended by the Supervisory Board).</u> b) <u>Decide on the establishment of branches.</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>representative offices, and non-business units of Eximbank.</u> c) <u>Appoint representatives of Eximbank's capital contributions at enterprises and other credit institutions; appoint authorized representatives to participate in Members' Councils or General Meetings of Shareholders of other companies; and determine remuneration and other benefits for such representatives.</u> d) <u>Approve decisions on investment, purchase, or sale of Eximbank's fixed assets where the expected investment amount, purchase price, or original cost in the case of sale is equal to or greater than ten percent (10%) of Eximbank's charter capital as stated in the most recent audited financial statements, except for fixed-asset transactions within the authority of the General Meeting of Shareholders.</u> e) <u>Decide on credit extensions as provided</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>in Clause 3, Article 135, and Clause 7, Article 136 of the Law on Credit Institutions, except for contracts or transactions under the authority of the General Meeting of Shareholders.</u> f) <u>Approve the plan for capital contribution, purchase, sale, or transfer of Eximbank's shares or contributed capital in enterprises or other credit institutions where the value is less than twenty percent (20%) of Eximbank's charter capital as stated in the most recent audited financial statements.</u> g) <u>Approve contracts or other transactions valued at less than twenty percent (20%) of Eximbank's charter capital as stated in the most recent audited financial statements between Eximbank and (i) Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, or major shareholders of Eximbank; (ii) persons related to Senior Managers, members of the Supervisory</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>Board, or major shareholders of Eximbank; (iii) Eximbank's subsidiaries or affiliates.</u> h) <u>Approve contracts or other transactions valued at ten percent (10%) or more of Eximbank's charter capital as stated in the most recent audited financial statements.</u> i) <u>Inspect, supervise, and direct the Chief Executive Officer in performing assigned duties; conduct annual evaluations of the Chief Executive Officer's performance.</u> j) <u>Decide on the offering of new shares within the number of shares permitted for issuance.</u> k) <u>Decide on the offering price of shares, convertible bonds, and bonds with warrants issued by Eximbank.</u> l) <u>Decide on the repurchase of Eximbank's shares in accordance with an approved plan.</u> m) <u>Recommend the profit distribution plan and dividend levels; determine the timing</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>and procedures for dividend payments or the handling of accumulated losses during business operations.</u> n) <u>Prepare materials and contents to be submitted to the General Meeting of Shareholders for decision and approval, except for matters within the duties and powers of the Supervisory Board.</u> o) <u>Approve the program and operational plan of the Board of Directors; approve the agenda, contents, and materials for meetings of the General Meeting of Shareholders; convene the General Meeting of Shareholders or collect written opinions of shareholders to approve resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders.</u> p) <u>Organize, inspect, and supervise the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and of the Board of Directors.</u> q) <u>Promptly notify the State Bank of Vietnam</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<i><u>of information that negatively affects the eligibility of any Board Member, member of the Supervisory Board, or the Chief Executive Officer.</u></i> r) <i><u>Decide on the private placement of bonds, except for convertible bonds or bonds with warrants which fall under the authority of the General Meeting of Shareholders.</u></i> s) <i><u>Approve restructuring plans associated with non-performing loan resolution of Eximbank as required by the State Bank of Vietnam.</u></i> t) <i><u>Decide on trademark registration for Eximbank.</u></i> a) <i><u>Exercise other duties and powers in accordance with the law, this Charter, or resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders</u></i>	
22	Article 53. Tasks and powers of the Chairman of the Board of Directors (Board Chairman)	Article 54. Authorities and mandates of the Board Chair 1. <i><u>The Board Chair is elected, dismissed, or</u></i>	- Adjusted and added rights and responsibilities of the Board Chairman in conformity with



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	1. Formulate working programs and plans of the Board of Directors; 2. Direct the preparation of agenda, contents and materials for meetings of the Board of Directors; and decide on the collection of written opinions to ratify resolutions and decisions of the Board of Directors; ...	<u>removed by the Board of Directors from among the members of the Board of Directors who are elected by the General Meeting of Shareholders. The Board Chair must reside in Vietnam throughout the term of office.</u> <u>2. Authorities and mandates of Board Chair include:</u> a) <u>Direct the Board of Directors to fully perform its duties, including but not limited to matters relating to strategic orientation and business planning; risk management; financial oversight; the governance framework and disclosure; human resources; remuneration, salary, bonus policy and corporate culture; and other duties in accordance with the law, the Charter of Eximbank, or resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders;</u> b) Develop agendas and operational plans of the Board of Directors; c) Direct the preparation of agenda, contents, and documents for meetings of the Board of Directors; <u>convene, preside over, and chair meetings of the Board of Directors;</u> decide on written consultation to adopt resolutions and decisions of the Board of Directors;	the new management strategy and existing law.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	8. Assign specific tasks to each member of the Board of Directors; ... 11. On an annual basis, assess the work performance of each member and committees of the Board of Directors, and report the assessment results to the General Meeting of Shareholders;	... i) Assign specific duties <u>related to the responsibilities and authorities</u> of the Board of Directors to each member of the Board of Directors <u>in accordance with their experience, ensuring independence and appropriateness in the allocation of duties</u>; ... l) Annually evaluate the performance of each member of the Board of Directors and the Committees of the Board of Directors; <u>aggregate results (if any)</u> and report to the General Meeting of Shareholders based on independent third-party evaluation; (Supplemented)) <u>m) Provide explanations as requested by the General Meeting of Shareholders, supervisory authorities, and other authorities regarding matters related to the responsibilities of the Board Chair;</u> <u>n) Coordinate the activities of the Board of Directors; facilitate and encourage open and constructive exchange and debate among members of</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>the Board of Directors; ensure full participation and substantive contributions from all members.;</u> <u>o) Act as the focal point of communication between the Board of Directors and the Chief Executive Officer, support the orientation of discussions, and supervise the implementation of resolutions of the Board of Directors;</u> ...	
23	Article 54. Tasks and powers of members of the Board of Directors (Board members)	Article 55. Authorities and mandates of Board Members (Supplemented) <u>10. Participate in training and capacity-building programs on corporate governance and minimally required competencies, including training on risk management standards, capital and liquidity regulations, and recovery and crisis-management planning hosted for members of the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and other Senior Manager;</u> <u>15. In cases of dissenting or abstention votes, members must state the reasons and clarify related matters; and</u>	- Adjusted and added rights and responsibilities of the Board members in conformity with the new management strategy, enhancing the capacity and responsibilities of Board members in accordance with prevailing law.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
24	Article 55. Meetings of the Board of Directors 1. Regulation on and forms of meeting: d) Board meetings may be held in form of discussions among all or several members of the Board of Directors who are in different locations. The execution follows Eximbank's Regulations on the organization and operations of the Board of Directors.	Article 56. Meetings of Board of Directors 1. Regulations on meetings and meeting formats: d) Meetings of the Board of Directors may be held <u>in person, online, or by any other method that enables</u> all or some Board Members to participate from different locations <u>and hear one another. Such meeting formats</u> shall be implemented in accordance with the Regulations on the Organization and Operation of the Board of Directors of Eximbank. <u>The following matters must be discussed and approved at meetings of the Board of Directors:</u> (i) <u>Strategic direction and business planning</u> • <u>Strategy, strategic objectives, and annual business and financial plans;</u> • <u>Implementation and adjustment of the above contents when necessary.</u> (ii) <u>Risk management</u> • <u>Risk appetite and risk</u>	- Added specific provisions on the issues and matters to be discussed and passed in BoD meetings to improve BoD's performance with respect to material issues in Eximbank's operations. - For the sake of harmony in management and administration, it is added that the CEO shall be automatically invited to all BoD meetings, unless otherwise notified by the Board Chairman or the person convening the meeting.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>management policies.</u> (iii) <u>Financial oversight</u> • <u>Quarterly, semi-annual, and annual financial statements;</u> • <u>Annual report;</u> • <u>Selection of the independent auditing firm for non-financial audit matters.</u> (iv) <u>Governance framework and information disclosure</u> • <u>Organizational structure, functions, and authorities of committees/panels under Board of Directors, supporting bodies of Board of Directors, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, the risk management function, compliance function, and separation of duties among the three lines of defense at Eximbank;</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		• <u>Information disclosure matters relating to duties and composition of Board of Directors and committees/panels under the Board of Directors.</u> (v) <u>Human resources</u> • <u>Succession planning, nomination policies, and candidate selection procedures for the Board of Directors, the Supervisory Board, committees/subcommittees under the Board of Directors, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, and other Executive Officers of Eximbank;</u> • <u>Selection, appointment, and when necessary dismissal of the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Risk Officer, Chief Financial</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>Officer, and head of the compliance unit in accordance with this Charter and Eximbank's internal regulations;</u> • <u>Performance evaluation results of positions under the appointment and dismissal authority of the Board of Directors;</u> • <u>Disciplinary actions or suspension relating to positions under the appointment and dismissal authority of the Board of Directors, in accordance with internal regulations of the Board of Directors.</u> (vi) <u>Remuneration, salary and bonus policies and corporate culture</u> • <u>Eximbank's overall remuneration framework;</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	7. The Chairman of the Board of Directors shall decide and invite other non-members to attend meetings of the Board of Directors. These persons may speak at the meetings if so invited by the chairman and shall strictly obey with the regulations on meetings of the Board of Directors.	• <u>Salaries, bonuses, and other benefits for the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, and other Executive Officers of Eximbank;</u> • <u>Remuneration and salary-bonus regime for leaders and employees;</u> • <u>Remuneration and salary-bonus policy for positions under the Board of Directors, the Supervisory Board, and committees/panels under the Board of Directors for submission to the General Meeting of Shareholders, and for the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, and other Executive Officers in accordance with applicable laws;</u> • <u>Corporate culture.</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		(vii) <u>Other matters</u> • <u>Matters within the authority of the General Meeting of Shareholders that must be submitted for approval, including amendments or additions to charter capital; development orientation; election, dismissal, removal, remuneration and benefits of Board Members; approval of annual financial statements; reorganization or dissolution of the bank; decisions on investments, purchase, or sale of fixed assets of Eximbank valued at twenty percent (20%) or more of Eximbank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements; selection of an independent auditor for financial statements;</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		• <u>Investment decisions or asset sales valued at ten percent (10%) or more of Eximbank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements;</u> • <u>Policies and regulations relating to newly arising matters in the Bank's operations;</u> • <u>Other matters deemed necessary by the Board Chair.</u> 7. The Chair of Board of Directors <u>or the person convening the meeting</u> may decide to invite non Board members to attend Board of Directors meetings. <u>The Chief Executive Officer, by default, shall be invited to attend all Board of Directors meetings, unless otherwise notified by the Chair or the person convening the meeting.</u> Invitees may speak at the meeting if invited by the Chair <u>but shall not vote</u> and must strictly comply with Board meeting regulations <u>and the direction of the chair.</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
25	Article 59. Decisions ratified at meetings of the Board of Directors 2. Those Board members having related interests in any issues laid down to the Board of Directors for decision shall not be allowed to cast votes on such issues nor be counted to the required quorum of the meeting and shall not authorize/receive authorization from other Board members to cast votes thereon. If there is any doubt about interests or voting rights of any members of the Board of Directors but such members do not voluntarily agree to waive such right, the doubt shall be then reported to the meeting chairman whose decision shall be final and binding unless the nature or level of interests of the concerned Board members is yet to be known.	Article 60. Resolutions adopted at Board of Directors meetings 2. A Board Member who has a conflict of interest with respect to a matter submitted to Board of Directors for decision shall not be permitted to vote on such matter, nor may such member authorize <u>another person</u> to vote on his/her behalf <u>or</u> receive authorization from another Board member to vote on that matter. <u>However, the conflicted member shall still be counted when determining the quorum for the validity of the meeting.</u> <u>3. Prior to voting, if a Board member, to the best of his/her knowledge, has a direct or indirect interest in any contract or agreement proposed to be entered into or already entered into with Eximbank, or has any other interest that conflicts with the matter being voted on at the meeting, he/she must disclose the nature of the relevant interest at Board of Directors meeting so that Board of Directors may consider whether such interest exists and decide on that member's voting right. If there is reason to suspect that a Board member has a conflicting interest in the</u>	- Adjusted to clarify the provision on determining conflicts over interests in conducting BoD meetings, making sure of the objectivity and transparency of the BoD in passing decisions.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<i><u>matter to be voted on but the concerned member does not voluntarily disclose it, the matter shall be referred to the chair of the meeting for consideration. Based on the relevant information and documents, the chair has the authority to decide whether the member may vote, or may require the member to provide additional information. The chair's decision shall be final and binding. If the existence of a conflicting interest is discovered later, or in any other case, the concerned member must immediately notify Board of Directors upon becoming aware of such interest. The matter shall then be discussed at the next Board meeting after Board of Directors receives the notification, in order to make an appropriate decision.</u></i>	
26	Article 60. Collection of written opinions of members of the Board of Directors 1. The Chairman of the Board of Directors shall decide on the collection of members' opinions in writing.	Article 61. Collection of written opinions from Board Members 1. The Board Chair shall decide on the collection of written opinions from Board members <u>based on an assessment of the importance and urgency of the matter requiring consultation, as well as the sufficiency of information provided for such consultation.</u>	- Added cases of collecting written opinions from Board members to ensure consistent application and effectiveness of BoD's operations.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
27	Article 61. Remuneration and other benefits of members of Board of Directors 3. Board members shall be entitled to DO insurance purchased by Eximbank, which shall not cover their responsibilities in violations of law and the Charter. 4. Remunerations of Board members shall be presented as a separate part of the yearly financial statements of Eximbank, and reported to the General Meeting of Shareholders in its annual meetings.	Article 62. Remuneration and other benefits of Board Members <u>1. An independent third party shall annually evaluate the performance of the Board Chair, Board Members, and committees and subcommittees under the Board of Directors. The Board Chair (based on the assessment of a third party, if any) shall report the evaluation results to the General Meeting of Shareholders.</u> ... 4. Board Members may be provided liability insurance by Eximbank <u>after obtaining approval from the General Meeting of Shareholders</u>; such insurance does not cover liabilities related to violations of the law or the Charter committed by Board Members. 5. The remuneration, bonuses, and other benefits of each Board Member, along with reasonable expenses paid by Eximbank on their behalf, <u>shall be recorded in accordance with corporate income tax regulations</u>, presented as a separate item in Eximbank's annual financial statements, and reported to the General Meeting of Shareholders at the annual meeting.	- Added the mechanism and principles of assessing the performance of the BoD (including the Chairman, members, and belonging committees) via an independent third party (if any) for the sake of objectivity and transparency and for the Board Chairman to have ground to consider, evaluate and report to the General meeting of shareholders according to regulations. - Adjusted to clarify the provisions on remunerations and benefits of Board members according to Decree 155/2020/NĐ-CP and applicable law.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
28	Article 71. Tasks and powers of the General Manager 1. Organize the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors; 2. Make decisions on all matters within his/her authority related to daily operations of Eximbank; business activities and otherwise which are not within the authority of the General Meeting of Shareholders, Board of Directors and Board of Supervisors in conformity with Eximbank regulations; 3. Establish and maintain effective operation of the internal control system; 4. Prepare and submit to the Board of Directors or report to the General Meeting of Shareholders for approval of financial statements; and be responsible for the accuracy and truthfulness of the financial statements, statistical reports, final settlement figures and other financial information; 5. Issue, within his/her authority, internal	Article 72. Authorities and mandates of the Chief Executive Officer 1. Implementation of <u>strategy and business operations:</u> a) <u>Propose the annual business plan and annual financial plan (including the operating budget) for submission to the Board of Directors for review and decision.</u> b) Decide on matters within the delegated authority relating to Eximbank's daily business operations and <u>matters consistent with the business plan and financial plan approved by the Board of Directors</u>; decide on other matters not falling under the authority of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, or the Supervisory Board, ensuring compliance with Eximbank's internal regulations. c) Report to the Board of Directors, the Supervisory Board, the General Meeting of Shareholders, and competent state authorities on Eximbank's operations and	- Rights and duties of General Manager are allocated to respective area groups, including: (1) Strategic orientations and business plans; (2) Financial statements; (3) Governance; (4) Internal control system; (5) Others. Corresponding to applicable law and management strategy of Eximbank.



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	regulations and rules; and operational processes and procedures to run the systems of business administration and management information; 6. Report to the Board of Directors, Board of Supervisors, General Meeting of Shareholders, and competent state authorities about the business operations and performance of Eximbank; 7. Decide on the adoption of measures beyond his/her competence in case of natural disasters, destruction, fire, or breakdown and assume liability for such decision, and promptly make report to the Board of Directors; 8. Recommend and propose the organization structure of Eximbank to the Board of Directors or General Meeting of Shareholders for approval within their authority; 9. Request the Board of Directors for irregular meeting; 10. Appoint, dismiss, or discharge such positions of executives and managers of Eximbank, except for those within the	business performance. 2. Financial reporting Prepare and submit financial statements to Board of Directors for approval or report to the General Meeting of Shareholders for approval; and be responsible for the accuracy and truthfulness of financial statements, statistical reports, settlement figures, and other financial information; 3. <u>Governance</u> a) <u>Recommend proposals on Eximbank's management and organizational structure to Board of Directors or the General Meeting of Shareholders for decision within its authority;</u> b) <u>Recommend and propose matters relating to the organization, governance, and banking operations to improve Eximbank's operational quality and efficiency to Board of Directors, or propose that Board of Directors submit such matters to the General Meeting of Shareholders for decision within its authority;</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	decision-making authority of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors; 11. Execute contracts and other transactions on Eximbank's behalf in correspondence with the Charter and internal regulations of Eximbank; 12. Recommend plans for using profit or handling business loss of Eximbank; 13. Recruit workers; and decide on their salaries, bonuses and other benefits under his/her competence; 14. Establish councils/committees assisting the General Manager in line with law regulations and Eximbank's operations; 15. Make recommendations and suggestions on the organization, management and operation of the Bank in order to improve its operating quality and performance to the Board of Directors or General Meeting of Shareholders for decision within their authority; 16. Others according to law, the Charter,	c) <u>Decide on the organizational structure, functions, and duties of units within the Eximbank system, except for units/departments under the authority of Board of Directors;</u> 4. Internal control system Establish and maintain an effective internal control system; 5. Other responsibilities a) Organize the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors; b) Issue, within delegated authority, internal regulations and rules; operational processes and procedures for operating the executive management system and management information system; c) Decide on measures exceeding his/her delegated authority in cases of natural disasters, enemy sabotage, fires, incidents, and be responsible for such decisions, and promptly report to Board of Directors; d) Request Board of Directors to convene an	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
	internal regulations of Eximbbank, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors, as well as agreements and labor contracts signed with Eximbank.	extraordinary meeting in accordance with the law and this Charter; e) Appoint, dismiss, remove, and decide on salaries, bonuses, and other benefits for Eximbank's Senior Manager, Executive Officer and other positions, except for positions under the authority of the General Meeting of Shareholders or Board of Directors; f) Enter into contracts and other transactions on behalf of Eximbank in accordance with the Charter and Eximbank's internal regulations; g) Propose plans for profit distribution and handling business losses of Eximbank; h) Recruit employees; decide on salaries, bonuses, and other benefits for employees within delegated authority; i) Establish committees/councils to advise and assist the Chief Executive Officer in accordance with the law and Eximbank's operations; j) <u>Attend meetings of Board of Directors upon</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<u>request of the person authorized to convene such meetings to provide information on executive operations;</u> k) <u>Decide on the investment in, purchase, and sale of Eximbank's fixed assets where the proposed investment amount, purchase price, or original cost in the case of asset disposal is less than 10% of the charter capital stated in the most recent audited financial statements; and may, at the same time, assign, decentralize, or authorize other executive officers, in accordance with the Bank's internal regulations, to make decisions within this scope, except for investments in, purchases, or sales of fixed assets that fall under the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors; and</u> l) <u>Perform other rights and obligations in accordance with the law, the Charter, Eximbank's internal regulations, and the resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of</u>	



No.	Existing Charter	Proposed amendments and supplements in the Draft (underlined)	Explanation
		<i>Directors, and as stipulated in agreements and employment contracts with Eximbank.</i>	
29	Article 74. Capital and capital use	Article 75. Capital and capital use (Supplemented) 4. Board of Directors shall decide or decentralize the authority to decide the compensation amount for any asset losses of the Bank arising from the subjective fault of the person causing the loss.	Added the authority for deciding on the level of compensation for asset losses as per Decree 135/2025/NĐ-CP.

Other amendments and supplements are set out in detail in the Draft Charter of Eximbank./.



**Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank
(Eximbank)**

INTERNAL GOVERNANCE REGULATIONS





TABLE OF CONTENTS

CHAPTER I. GENERAL PROVISIONS	3
Article 1. Governing scope, applicable entities and applicable principles.....	3
Article 2. Fundamental principles of governance	4
Article 3. Organizational Structure of Eximbank.....	4
Article 4. Legal representative	5
Article 5. Eximbank’s seal.....	6
CHAPTER II. SHAREHOLDERS AND THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS.....	6
Article 6. Shareholders	6
Article 7. General Meeting of Shareholders and the meeting	7
Article 8. Conditions and procedures for conducting the General Meeting of Shareholders and voting at the meeting	10
Article 9. Minutes of the General Meeting of Shareholders	11
Article 10. Order, procedures for collecting shareholders’ written opinions to adopt resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders	11
Article 11. Method of objecting to resolutions of the General Meeting of Shareholders	13
Article 12. Procedures for the General Meeting of Shareholders to adopt resolutions by online conference and in-person combined with online conference	14
Article 13. Resolutions and Decisions of the General Meeting of Shareholders	14
Article 14. Reports at the annual General Meeting of Shareholders.....	14
CHAPTER III. THE BOARD OF DIRECTORS.....	16
Article 15. Roles, mandates, authorities of the Board of Directors, rights and obligations of Board Members.....	16
Article 16. Tenure, structure, standards and conditions for Board Members.....	17
Article 17. Nomination, candidacy, and election of Board Members	17
Article 18. Election, dismissal, removal, supplementation, and replacement of the Chair and Board Members	18
Article 19. Procedures for convening meetings of the Board of Directors and collecting written opinions from Board Members	19
Article 20. Committees, panels under the Board.....	20
Article 21. Corporate Governance Officer	21
CHAPTER IV. SUPERVISORY BOARD.....	21



Article 22. Roles, mandates, authorities, and benefits of the Supervisory Board and Supervisory Board Members.....	21
Article 23. Nomination, candidacy, and election of Supervisory Board Members.....	22
Article 24. Election, dismissal, removal, and replacement of the Head of the Supervisory Board and Supervisory Board Members	22
Article 25. Meetings and adoption of decisions by the Supervisory Board.....	23
Article 26. Right of the Supervisory Board to Access Information	23
CHAPTER V. CHIEF EXECUTIVE OFFICER.....	23
Article 27. Chief Executive Officer.....	23
Article 28. Execution of the employment contract with the Chief Executive Officer; Salary and other benefits of the Chief Executive Officer.....	24
CHAPTER VI. SUPERVISION BY SENIOR MANAGEMENT, COORDINATION OF ACTIVITIES BETWEEN THE BOARD OF DIRECTORS AND THE CHIEF EXECUTIVE OFFICER.....	24
Article 29. Supervision by Senior Management	24
Article 30. Principles of coordination between the Board of Directors and the Chief Executive Officer	24
Article 31. Coordination between the Board of Directors and the Chief Executive Officer	24
Article 32. Coordination between the Board of Directors and the Supervisory Board.....	25
Article 33. Coordination between the Supervisory Board and the Chief Executive Officer	26
CHAPTER VII. PREVENTION OF CONFLICTS OF INTEREST AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES.....	27
Article 34. Duty of honesty and avoidance of conflicts of interest.....	27
Article 35. Transactions with related parties	27
CHAPTER VIII. PERFORMANCE EVALUATION, REWARDS, AND DISCIPLINARY ACTIONS FOR THE BOARD MEMBERS AND EXECUTIVE OFFICERS.....	28
Article 36. Evaluation of the performance of Board Members, Committee Members, Chief Executive Officer, and other Executive Officers.....	28
Article 37. Rewards.....	28
Article 38. Violations handling	29
CHAPTER IX. IMPLEMENTATION, AMENDMENT, AND SUPPLEMENTARY PROVISIONS.....	29
Article 39. Implementation, amendment, and supplementary provisions	29



INTERNAL GOVERNANCE REGULATIONS
VIETNAM EXPORT IMPORT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK
(Issued together with Decision No. ...)

CHAPTER I.
GENERAL PROVISIONS

Article 1. Governing scope, applicable entities and applicable principles

1. Governing scope

The Internal Governance Regulation (“**Regulation**”) provides for matters relating to the internal governance of Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank (“**Eximbank**” or “**the Bank**”), including contents on the roles, rights and obligations, nomination, election, dismissal, removal and other matters relating to:

- a) The General Meeting of Shareholders;
- b) The Board of Directors;
- c) The Supervisory Board;
- d) The Executive Management, comprising positions responsible for senior managing the Bank’s operations, including the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Chief Financial Officer, Chief Risk Officer, Chief Human Resources Officer, Chief Information Technology Officer, and other positions as decided by the Board of Directors from time to time (“Executive Management”);
- e) Senior managers, other Executive officers;
- f) The person in charge of corporate governance;
- g) Coordination between the Board of Directors, Supervisory Board and the Chief Executive Officer;
- h) Other related matters.

2. Applicable entities

- a) Shareholders and persons related to shareholders;
- b) Board Members, Supervisory Board, Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, other Executive officers, the person in charge of corporate governance and persons related to these individuals;
- c) Other organizations and individuals within Eximbank’s organizational structure that are related to the implementation of this Regulation.

3. Applicable principles

- a) Matters not provided for in these regulations shall be governed by the Charter of Eximbank as issued and effective from time to time (“Charter”) and by applicable laws.



- b) In the event of amendments to the Charter and/or applicable laws that lead to inconsistencies with these regulations, the amended Charter and/or amended laws shall prevail.
- c) In the event of any conflict between these regulations and the Charter and/or the law on the same matter, the provisions of the law and the Charter shall prevail.
- d) Terms, expressions, and concepts used in these regulations that are not defined shall be interpreted, construed, and applied in accordance with the Charter and applicable laws.
- e) The headings (Chapters, Sections, Articles) in these regulations are provided solely for convenience of reference and shall not affect the substance of these regulations. The interpretation or application of any provision shall be based on the full text of that provision and related provisions.
- f) Any reference in these regulations to any regulation or document shall include all amendments, supplements, or replacement regulations or documents from time to time.

Article 2. Fundamental principles of governance

- 1. Comply with applicable laws and the Charter; align with advanced governance principles and leading practices to ensure integrity, transparency, safety and sustainable operation of Eximbank;
- 2. Maintain a robust governance structure and an efficient operating model;
- 3. Respect and protect the legitimate rights and interests of customers, employees, shareholders and other stakeholders in accordance with public interest and sustainability objectives;
- 4. Ensure timely, complete, accurate and transparent disclosure of Eximbank's operations, enabling shareholders to access information fairly.

Article 3. Organizational Structure of Eximbank

- 1. Eximbank's organizational management structure consists of:
 - a) The General Meeting of Shareholders;
 - b) The Board of Directors (including committees, panels under the Board);
 - c) The Supervisory Board; and
 - d) The Chief Executive Officer.
- 2. Committees, panels under the Board:
 - a) The Board of Directors must establish committees or subcommittees to advise and support the Board of Directors in performing its duties and powers.
 - b) In addition to the committees and subcommittees specified in Point a, Clause 2, Article 3 of these regulations, the Board of Directors may establish other committees, subcommittees, councils, or bodies under the Board of Directors to advise and support the Board of Directors in performing its duties and powers, within the scope permitted by applicable laws and the Charter.



- c) The Board of Directors shall stipulate the structure, functions, duties, powers, operational mechanisms, and other matters of the committees, subcommittees, councils, and other bodies under the Board of Directors in accordance with applicable laws and the operational objectives of Eximbank.
- 3. Committees/councils and units under the Chief Executive Officer:
 - a) The Chief Executive Officer shall establish committees/councils as required by law.
 - b) In addition to committees/councils required by law, the Chief Executive Officer may establish other committees/councils or advisory/supporting bodies under the Chief Executive Officer to provide advice and assistance in performing his/her mandates and authorities within the scope and in accordance with applicable laws, Eximbank's Charter and Eximbank's operations.
 - c) The Chief Executive Officer shall define the structure, functions, mandates, authorities, operating mechanisms and other relevant matters of committees/councils and advisory/ supporting bodies under the Chief Executive Officer.
- 4. Governance of subsidiaries and affiliated companies:

The Board of Directors shall decide and exercise the rights and obligations of shareholders/owners/contributing members in the governance, business operations, risk control and other activities of subsidiaries and affiliated companies in accordance with Eximbank's Charter, the charters of subsidiaries and affiliated companies and relevant laws.

Article 4. Legal representative

- 1. Eximbank has one (01) legal representative, who is the Chief Executive Officer. In the event that Eximbank lacks a Chief Executive Officer, the Board Chair shall serve as the legal representative of Eximbank in accordance with the Charter. Eximbank must notify the State Bank of Vietnam of the new legal representative within ten (10) days from the date of election, appointment, or change of the position serving as the legal representative, or any change to the legal representative.
- 2. The legal representative must reside in Vietnam. In case of absence from Vietnam, the legal representative shall authorize in writing another person who is a Senior Manager or Executive officer of Eximbank residing in Vietnam to exercise the rights and obligations of the legal representative. In such case, the legal representative remains responsible for the performance of the delegated rights and obligations. If the authorization period expires and the legal representative has not returned to Vietnam and no new authorization is made, the authorized person shall continue to exercise the rights and obligations of the legal representative until the legal representative resumes work or until the Board decides to appoint another person as the legal representative.
- 3. In the event that the legal representative is absent from Vietnam for more than thirty (30) days without authorizing another person to perform the rights and obligations of the legal representative, or in cases of death, missing, being prosecuted for criminal liability, temporary detention, serving a prison sentence, undergoing compulsory administrative measures at a rehabilitation center or compulsory education institution, being restricted



or losing civil act capacity, having difficulty in cognition or behavior control, or being prohibited by a court from holding positions, practicing professions, or performing certain jobs, the Board of Directors shall appoint another person as the legal representative.

4. Responsibilities of the legal representative:
 - a) Perform the assigned rights and obligations honestly, prudently and in the best manner to ensure the legitimate interests of Eximbank.
 - b) Remain loyal to the interests of Eximbank; not abuse position or authority, nor use information, know-how, business opportunities, or other assets of Eximbank for personal gain or for the benefit of other organizations or individuals.
 - c) Bear personal liability for any damage caused to Eximbank due to violation of obligations stipulated in this Article.
 - d) Provide timely, complete, and accurate notification to Eximbank regarding enterprises and economic organizations in which he/she or his/her related persons is an owner, shareholder, or capital contributor, in accordance with the Charter and applicable laws.
 - e) Other mandates as prescribed in the Charter and relevant laws.

Article 5. Eximbank's seal

1. Eximbank's seal (or Eximbank's corporate seal) comprises the seal made at a seal-engraving facility and the seal in the form of a digital signature in accordance with laws on electronic transactions.
2. The Board of Directors shall decide the quantity, and the mechanism for managing, using, and storing Eximbank's seals that are made at an authorized seal-engraving facility. Unless otherwise decided by the Board of Directors, the Chief Executive Officer shall decide other matters relating to Eximbank's seals that do not fall under the authority of the Board of Directors, including the format and contents of the seals.
3. Unless otherwise decided by the Board of Directors, the Chief Executive Officer shall decide matters relating to the seal in the form of a digital signature, including its quantity, form, content, and the mechanism for managing, using, and safekeeping Eximbank's digital signature.
4. The use of the seal in Eximbank's transactions shall comply with applicable laws, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

CHAPTER II.

SHAREHOLDERS AND THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

Article 6. Shareholders

1. Rights and obligations of shareholders shall be implemented in accordance with Eximbank's Charter.
2. Shareholders have the right to protect their legitimate interests. In case a resolution of the General Meeting of Shareholders and/or a decision of the Board of Directors violates the



Law and causes damage to Eximbank, shareholders have the right to request annulment or suspension of such resolution or decision in accordance with the Law.

3. Authorized representatives of institutional shareholders:

- a) Where a shareholder being an organization appoints multiple authorized representatives, the shareholder must specify the number of shares represented by each authorized representative. If the shareholder does not specify the corresponding number of shares for each authorized representative, the shares shall be divided equally among all authorized representatives of the shareholder, rounded as necessary.
- b) The appointment, termination, or change of an authorized representative of a shareholder must be notified in writing to Eximbank's head office at the earliest possible time. The written notice of appointment of an authorized representative must include the following principal details:
 - (i) Name, enterprise code and head office address of the shareholder;
 - (ii) Number of authorized representatives and the corresponding shareholding ratio of each authorized representative;
 - (iii) Full name, contact address, nationality and identification document number of each authorized representative;
 - (iv) The authorization term of each authorized representative, clearly stating the commencement date of representation.
 - (v) Full name and signature of the authorized representative and the legal representative of the shareholder.
- c) The appointment of an authorized representative by shareholders shall only take effect with respect to Eximbank from: (i) the time Eximbank receives a lawful written notice of appointment of the authorized representative, or (ii) the effective date stated in such notice (whichever occurs later).

Termination of an authorized representative shall take effect from the date Eximbank receives a lawful written notice from the shareholder, except where termination of authorization for attending the General Meeting of Shareholders is carried out in accordance with the notice and instructions of the convener of General Meeting of Shareholders.

- d) Standards, conditions and mandates of an authorized representative of an institutional shareholder shall comply with the Law on Enterprises and relevant Laws.

Article 7. General Meeting of Shareholders and the meeting

1. Roles, rights and obligations of the General Meeting of Shareholders shall be implemented in accordance with the Charter.
2. General Meeting of Shareholders



- a) The General Meeting of Shareholders shall convene annually or extraordinarily to approve matters within its authority as stipulated in Eximbank's Charter.
 - b) Eximbank must convene the annual General Meeting of Shareholders once (01) every year. The annual General Meeting of Shareholders shall not be conducted in the form of collecting shareholders' opinions in writing.
3. Forms of the General Meeting of Shareholders
- a) The General Meeting of Shareholders may be conducted in the form of an in-person meeting, an online meeting, or a combination of in-person and online meetings. The form of the meeting shall be decided by the convener in accordance with Eximbank's Charter.
 - b) Online meetings or combined meetings shall be conducted in accordance with Eximbank's Charter and the Regulations on organizing online General Meetings of Shareholders and voting by electronic means.
 - c) Online meetings and voting shall comply with the principles and provisions of Eximbank's Charter as applicable to in-person meetings.
4. Authority to convene the General Meeting of Shareholders:
- a) The Board of Directors shall convene the annual General Meeting of Shareholders.
 - b) The Board of Directors must convene an extraordinary General Meeting of Shareholders in the cases prescribed in the Charter.

The Board of Directors must convene the General Meeting of Shareholders within ninety (90) days from the date of receiving a request or from the date an event occurs as provided in the Charter.
 - c) If the Board of Directors does not convene the General Meeting of Shareholders in accordance with Point b, Clause 4 of this Article, the Supervisory Board shall convene the General Meeting of Shareholders within the following thirty (30) days.
 - d) If the Supervisory Board does not convene the General Meeting of Shareholders in accordance with Point c, Clause 4 of this Article, the shareholder or group of shareholders holding at least five percent (05%) or more than ten percent (10%) of Eximbank's total ordinary shares (as applicable) shall have the right to convene the General Meeting of Shareholders in accordance with the Charter and relevant laws.
 - e) The Supervisory Board shall convene an extraordinary General Meeting of Shareholders in cases where the Board of Directors issues decisions that seriously violate the Law on Credit Institutions or exceed the authority granted under the Charter or applicable laws.
 - f) Other matters relating to the convening of the General Meeting of Shareholders shall be implemented in accordance with the Charter.
5. The preparation of the list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders; the notice of the record date for determining the list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders; the notice convening the General Meeting



of Shareholders; the agenda and contents of the General Meeting of Shareholders; and the submission by shareholders of proposals for inclusion in the meeting agenda shall be carried out in accordance with the Charter and relevant laws from time to time.

6. The convener shall prepare and submit the meeting regulations for the General Meeting of Shareholders for consideration and approval by the General Meeting of Shareholders.
7. Methods of registering for attendance and authorizing representatives to attend the General Meeting of Shareholders:
 - a) Prior to the opening of the meeting, Eximbank shall carry out registration procedures for shareholders attending the General Meeting of Shareholders. Shareholders or authorized representatives arriving after the meeting has commenced shall still be registered and entitled to vote after completing registration. The chairperson is not obliged to suspend the meeting for late registration and the validity of resolutions passed prior to such registration shall not be affected.
 - b) Shareholders or authorized representatives of institutional shareholders may attend the meeting in person or authorize one (01) or several individuals or organizations to attend the General Meeting of Shareholders on their behalf, or attend the meeting through one of the methods specified in Clause 3 of this Article.
 - c) Authorization for individuals or organizations to attend the General Meeting of Shareholders must be made in writing. The authorization document shall be prepared in accordance with Eximbank's template attached to the meeting invitation or in compliance with Civil law provisions and must clearly state: the name of the shareholder (principal), the name of the authorized individual/organization, the number of shares authorized, the content of authorization, the scope of authorization, the term of authorization and the signatures and seals (if any) of both the principal and the authorized party.
 - d) The authorized representative attending the General Meeting of Shareholders must submit the authorization document upon registration. In case of sub-authorization, the attendee must also provide the original authorization document from the shareholder, the authorized representative of the institutional shareholder.
 - e) Unless Eximbank receives notice of any of the following events no later than twenty four (24) hours before the opening of the General Meeting of Shareholders or before the reconvened meeting, the voting made by the authorized representative within the authorized scope shall remain valid in the following cases:
 - (i) The principal has died, become partially or fully incapacitated;
 - (ii) The authorized representative has revoked the authorization;
 - (iii) The principal has revoked the authority granted to the authorized representative.



Article 8. Conditions and procedures for conducting the General Meeting of Shareholders and voting at the meeting

1. The General Meeting of Shareholders shall be conducted when the conditions stipulated in Eximbank's Charter are satisfied.
2. When registering for attendance, Eximbank shall provide each shareholder, the authorized representative of an institutional shareholder, or any person authorized to attend the meeting (if any) with: a voting card, a voting ballot, and an election ballot (if applicable). Each voting card/ballot shall indicate the registration number, the name of the shareholder and authorized representative and the number of votes held by such shareholder.
3. Voting/election method: shall be carried out in accordance with the voting/election rules adopted by the General Meeting of Shareholders at each session and based on the following principles:
 - a) Voting at the General Meeting of Shareholders shall be conducted by voting "in favor," "against," or "abstain."
 - b) Ballots/voting cards shall be counted in the following order: valid, invalid, in favor, against, abstain for each matter.
 - c) Voting may also be conducted by raising hands/raising voting cards if unanimously approved by the General Meeting of Shareholders.
 - d) Voting for Board Members and members of the Supervisory Board shall be conducted by the method of cumulative voting in accordance with the Charter.
4. Vote counting and announcement of results: vote counting shall be conducted after shareholders have voted/elected, and the results shall be announced by the chairperson or a person authorized by the chairperson after the corresponding voting session and/or immediately before the closing of the meeting, and shall be recorded in the minutes of the General Meeting of Shareholders.
5. The agenda and contents of the meeting shall be adopted by the General Meeting of Shareholders at the opening session. The agenda must clearly and specifically allocate time for each matter to be discussed.
6. The chairperson may take necessary and reasonable actions to conduct the General Meeting of Shareholders in a lawful and orderly manner, in accordance with the approved agenda and reflecting the wishes of the majority of shareholders and shareholder representatives attending.
7. The chairperson may postpone the meeting of the General Meeting of Shareholders, which has satisfied the quorum requirements, to another time or change the meeting venue in the following cases:
 - a) The meeting venue does not have sufficient convenient seating for all attendees;
 - b) Communication facilities at the meeting venue do not ensure shareholders' participation, discussion and voting;



- c) Attendees obstruct or disturb order, creating a risk that the meeting cannot be conducted fairly and lawfully.

The maximum postponement period shall not exceed three (03) working days from the scheduled opening date of the meeting.

If the chairperson postpones or suspends the meeting in contravention of this Clause, the Law, and Eximbank's Charter, the General Meeting of Shareholders shall elect another attendee to replace the chairperson and conduct the meeting until its conclusion; all resolutions and decisions adopted at such meeting shall remain valid.

- 8. The convener of the General Meeting of Shareholders or the chairperson of the meeting shall have the right to:
 - a) Require all attendees to undergo inspection or other lawful and reasonable security measures;
 - b) Request competent authorities to maintain order at the meeting;
 - c) Expel any person who fails to comply with the chairperson's authority, intentionally disrupts order, obstructs the normal progress of the meeting or fails to comply with security inspection requirements from the meeting.
- 9. The convener of the General Meeting of Shareholders, after careful consideration, may take appropriate measures to:
 - a) Arrange seating at the meeting venue;
 - b) Ensure safety for all persons present at the meeting venue;
 - c) Facilitate shareholders' attendance (or continued attendance) at the General Meeting of Shareholders.

The convener shall have full discretion to modify the above measures and/ or implement any other necessary measures.

- 10. The Board of Directors or the convener of the General Meeting of Shareholders shall arrange the meeting agenda reasonably and allocate sufficient time for discussion and voting on each matter in the agenda.

Article 9. Minutes of the General Meeting of Shareholders

- 1. Preparation of the minutes of the General Meeting of Shareholders: the minutes of the General Meeting of Shareholders must contain the principal contents as prescribed in the Charter, including the recording of the proceedings of the General Meeting of Shareholders.
- 2. The minutes and documents attached to the minutes must be disclosed in accordance with applicable laws.

Article 10. Order, procedures for collecting shareholders' written opinions to adopt resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders

- 1. The Board of Directors shall have the right to collect shareholders' written opinions to adopt resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders when it deems necessary in the interests of Eximbank, except for matters for which the General Meeting



- of Shareholders may not adopt resolutions by way of collecting written opinions as prescribed in the Charter.
2. Preparation of the list of shareholders, sending opinion ballots, and accompanying documents shall be carried out in accordance with Eximbank's Charter.
 3. Opinion ballots must include the following principal details:
 - a) Name, head office address, and enterprise code of Eximbank;
 - b) Purpose of collecting opinions;
 - c) Full name, contact address, nationality, and legal identification number of the individual in the case of a shareholder being an individual; the name, enterprise identification number or legal document number of the organization, and the registered head office address in the case of a shareholder being an organization; or the full name, contact address, nationality, and legal identification number of the individual in the case of the authorized representative of an institutional shareholder; the number of shares of each class and the number of voting rights of the shareholder;
 - d) Matters to be voted on;
 - e) Voting options including "in favor", "against" and "abstain" for each matter;
 - f) Deadline for returning the completed opinion ballot to Eximbank;
 - g) Full name and signature of the Board Chair.
 4. Opinion ballots may be returned to Eximbank by the following methods:
 - a) By mail: The completed opinion ballot must bear the signature of the individual shareholder; or the signature of the legal representative or authorized representative of the institutional shareholder and the seal of such organization (if applicable). The ballot must be enclosed in a sealed envelope and must not be opened before vote counting;
 - b) By email: The opinion ballot sent via email must remain confidential until vote counting. The email address used must match the data provided by the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation or previously registered with Eximbank before Eximbank sends the opinion ballot;

The method of receiving opinion ballots shall be implemented in accordance with the decision and instructions of the organizer of the written opinion collection.

5. Opinion ballots received by Eximbank after the deadline stated in the ballot or opened in case of mail delivery, or disclosed prior to vote counting in case of email delivery, shall be invalid. Ballots not returned shall be considered as non-voting.
6. The Board of Directors shall organize the vote counting and prepare the vote-counting minutes under the witnessing and supervision of a representative of the Supervisory Board or of the shareholders who are not executive officers or senior managers of Eximbank. The vote-counting minutes must contain the following principal contents:
 - a) Name, head office address, and enterprise code of Eximbank;



- b) Purpose and matters subject to voting;
 - c) Number of shareholders and total voting rights participating in voting, distinguishing valid and invalid votes and voting methods, accompanied by an appendix listing participating shareholders;
 - d) Total votes in favor, against, and abstaining for each matter;
 - e) Matters adopted and corresponding approval ratios;
 - f) Full name and signature of the Board Chair, vote counters, and vote supervisors.
7. Board Members, vote counters and vote supervisors shall be jointly liable for the truthfulness and accuracy of the vote counting minutes and for any damages arising from resolutions or decisions adopted due to dishonest or inaccurate vote counting.
8. The vote counting minutes and resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders must be prepared in Vietnamese and may also be prepared in English if necessary. Both Vietnamese and English versions shall have equal legal validity. In case of discrepancies between the Vietnamese and English versions, the Vietnamese version shall prevail.
9. The vote-counting minutes and the Resolution of the General Meeting of Shareholders adopted by way of collecting written opinions, together with the documents attached to the minutes and the resolution, must be disclosed in accordance with applicable laws.

Article 11. Method of objecting to resolutions of the General Meeting of Shareholders

1. A shareholder who objects to the reorganization of Eximbank or objects to changes in the rights and obligations of shareholders as prescribed in the Charter shall have the right to vote against such matter(s) when exercising his/her voting rights in accordance with the Charter and this Regulation.
2. A shareholder who has voted against a resolution on the reorganization of Eximbank or changes in shareholder rights and obligations as stipulated in Eximbank's Charter shall have the right to request Eximbank to repurchase their shares. The request must be made in writing, clearly stating the shareholder's name and address, the number and type of shares, the proposed selling price, and the reason for requesting Eximbank to repurchase the shares. The request must be sent to Eximbank within ten (10) days from the date the General Meeting of Shareholders adopts the resolution on the matters specified in Clause 1 of this Article.
3. Eximbank must repurchase the shares requested by the shareholder under Clause 2 of this Article at market price within ninety (90) days from the date of receipt of the request. If the parties cannot agree on the price, they may request a professional valuation organization to determine the price. Eximbank shall propose at least three (03) professional valuation organizations for the shareholder to choose from, and such choice shall be final. All costs related to hiring the valuation organization shall be borne by the shareholder.
4. Eximbank may only repurchase shares from shareholders if, after paying the total amount for the repurchased shares, Eximbank still ensures full payment of its debts and other property obligations, complies with prudential ratios and limits in banking operations,



and the actual value of charter capital does not fall below the statutory minimum capital level for commercial banks in accordance with applicable laws.

Article 12. Procedures for the General Meeting of Shareholders to adopt resolutions by online conference and in-person combined with online conference, applying modern technology at the General Meeting of Shareholders.

1. Based on actual circumstances, the convener of the General Meeting of Shareholders shall decide to organize the meeting in the form of an online meeting or a hybrid meeting combining in-person and online participation.
2. In the case where the General Meeting of Shareholders is organized in an online format, the person convening the General Meeting of Shareholders shall proactively implement the necessary procedures and arrangements to facilitate the organization of the online conference.
3. The organization of the online General Meeting of Shareholders and voting by electronic means, including the meeting notice, the method of registering for attendance, authorization for representatives to attend, conditions for conducting the meeting, online voting and online vote counting, and notification of vote-counting results, shall be carried out in accordance with Eximbank's Regulations on organizing online General Meetings of Shareholders and voting by electronic means from time to time.
4. The minutes of the General Meeting of Shareholders conducted in the form of an online conference or an in-person combined with online conference must be prepared in accordance with Article 9 of this Regulation.

Article 13. Resolutions and Decisions of the General Meeting of Shareholders

1. The form of adopting resolutions of the General Meeting of Shareholders and the conditions for resolutions to be adopted shall be implemented in accordance with the Charter.
2. Resolutions of the General Meeting of Shareholders, together with the documents attached thereto, must be disclosed in accordance with applicable Laws.

Article 14. Reports at the annual General Meeting of Shareholders

1. Reports to be presented at the annual General Meeting of Shareholders include:
 - a) The business results and annual business plan of Eximbank;
 - b) The audited annual financial statements;
 - c) The report on the management and administration of Eximbank;
 - d) The report of the Board of Directors on governance and annual performance of the Board of Directors, each Board Member, the committees and panels under the Board of Directors, and the Chief Executive Officer;
 - e) The appraisal report of the Supervisory Board;
 - f) The report on debt classification, off-balance-sheet commitments, provisioning for credit risks, use of risk provisions, and loss handling for the financial year;
 - h) The report on credit extensions to the entities specified in Clause 1, Article 135



- of the Law on Credit Institutions, arising up to the cut-off date for the General Meeting of Shareholders;
- g) The disclosure report of Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and Deputy Chief Executive Officers in accordance with Article 49 of the Law on Credit Institutions and the Charter;
 - h) Matters approved in previous resolutions of the General Meeting of Shareholders that have not yet been implemented; and
 - i) Other reports as required by law and the Charter.
2. The report of the Board of Directors presented to the annual General Meeting of Shareholders under Point d, Clause 1 of this Article must include the following contents:
- a) Remuneration, operating expenses, and other benefits of the Board of Directors and Board Members in accordance with applicable laws and the Charter;
 - b) A summary of the meetings of the Board of Directors and the resolutions and decisions of the Board of Directors;
 - c) A report on transactions between Eximbank, its subsidiaries, and companies controlled by Eximbank with fifty percent (50%) or more of charter capital, and Board Members, and other Senior Managers, or with their related persons; transactions between Eximbank and companies in which Board Members, and other Senior Managers, are founding members or business managers within the three (03) years immediately preceding the transaction; transactions between Eximbank and companies in which the related persons of Board Members, the Chief Executive Officer, or other Executives serve as Board Members, the Chief Executive Officer, or major shareholders;
 - d) Activities of the independent Board Members and the independent members' assessments of the Board's performance;
 - e) Activities of the committees, panels under the Board of Directors;
 - f) Results of supervision over the Chief Executive Officer and other Executives of Eximbank;
 - g) Operational plans for the following year or for the next term;
 - h) Other matters as prescribed by applicable laws and the Charter.
3. Report of the Board Chair at the Annual General Meeting of Shareholders:
- a) Assessment of the performance of each Board Member;
 - b) Assessment of the performance of each member of committees, panels under the Board of Directors.
4. The report of the Supervisory Board submitted to the annual General Meeting of Shareholders must include:
- a) The report on Eximbank's business results and on the performance of the Board of Directors and the Chief Executive Officer;



- b) The self-assessment report on the activities of the Supervisory Board and its members;
- c) Remuneration, operating expenses, and other benefits of the Supervisory Board and each of its members, in accordance with the law and the Charter;
- d) Summary of meetings of the Supervisory Board and its conclusions and recommendations;
- e) Results of supervision over Eximbank's operations and financial condition;
- f) Assessment report on transactions between Eximbank, its subsidiaries, and companies controlled by Eximbank (holding fifty percent (50%) or more of charter capital) and Board Members, the Chief Executive Officer, other executive officers, or their related persons; transactions between Eximbank and companies in which Board Members, the Chief Executive Officer, or other executive officers are founding members or served as senior managers within the last three (03) years prior to the transaction; transactions between Eximbank and companies in which related persons of Board Members, the Chief Executive Officer, or other executive officers serve as Board Members, Chief Executive Officers, or major shareholders;
- g) Results of supervision over the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and other executive officers of Eximbank;
- h) Assessment of the coordination between the Supervisory Board, the Board of Directors, the Chief Executive Officer, and shareholders;
- i) Recommendation for the General Meeting of Shareholders to select an independent auditing firm to audit the financial statements and perform assurance services for the internal control system relating to the preparation and presentation of financial statements for the next financial year;
- j) Other matters as required by law and the Charter.

CHAPTER III. THE BOARD OF DIRECTORS

Article 15. Roles, mandates, authorities of the Board of Directors, rights and obligations of Board Members

1. The Board of Directors is the governing body, vested with full authority to act on behalf of Eximbank to decide and exercise the rights and obligations of Eximbank, except for matters under the authority of the General Meeting of Shareholders.
2. The mandates and authorities of the Board of Directors, and the rights and obligations of Board Members, shall be implemented in accordance with the Charter, the Terms of reference on the Organization and Operation of the Board of Directors, and relevant laws.
3. A Board Member has the right to request the Chief Executive Officer, other Executive Officers, and units within Eximbank to provide information and documents regarding Eximbank's financial status, business operations, and other internal activities for the purpose of performing the mandates and authorities of the Board of Directors and of Board Members. Individuals and units receiving such requests must provide timely,



complete, and accurate information and documents as requested by the Board Member through the committees, panels, councils, or supporting units of the Board of Directors.

4. Board Members are entitled to remuneration and other benefits in accordance with the Charter.

Article 16. Tenure, structure, standards and conditions for Board Members

1. The term of office of the Board of Directors shall be five (05) years. The term of each Board Member shall correspond to the term of the Board of Directors, and Board Members may be re-elected; however, an individual shall not be eligible to stand for election or be nominated as a Board Member if he or she has continuously served for eight (08) consecutive years or more, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders. The term of a Board Member elected as an additional or replacement member shall be the remaining term of the Board of Directors. The Board of Directors of the outgoing term shall continue to operate until the Board of Directors of the new term assumes office.

2. The structure of the Board of Directors is as follows:

- a) Board of Directors of Eximbank must have at least five (05) and not more than eleven (11) members. Board of Directors of Eximbank shall include independent Board Members and non-executive Board Members; however, the Board of Directors must include at least two (02) independent Board Members.

For the purposes of this Clause, non-executive Board Members include only independent Board Members of the immediately preceding term who are reappointed to the Board for the next term and who continue to meet the qualifications and conditions of an independent Board Member set out in Clause 4, Article 24 (except for the condition in Point f, Clause 4, Article 24) of this Charter.

- b) The Board of Directors consists of the Board Chair, independent Board Members, and non-executive Board Members.
 - c) The structure of the Board of Directors aims for diversity in knowledge, experience, gender, ethnicity, tenure, and professional skill structure (maintaining a balance of skills and experience in areas such as banking/financial services, risk management, accounting and finance, technology, and understanding of regional markets) to ensure alignment with the Bank's operational goals, development, and corporate governance needs in each period.
 - d) The majority of Board members must have in-depth experience in banking or finance.
3. The standards and conditions for Board Members shall comply with the Charter, Eximbank's internal regulations, and applicable laws.

Article 17. Nomination, candidacy, and election of Board Members

1. Nomination and candidacy by shareholders or groups of shareholders
 - a) Shareholders or groups of shareholders holding five percent (05%) or more of the total voting common shares shall have the right to nominate or stand for election to



the Board of Directors, with the maximum number of candidates corresponding to their shareholding ratio as prescribed by law and the Charter. Specifically:

- (i) From 05% to under 10%: maximum 01 candidate;
 - (ii) From 10% to under 20%: maximum 02 candidates;
 - (iii) From 20% to under 30%: maximum 03 candidates;
 - (iv) Above 30%: maximum 04 candidates.
- b) Where common shareholders form a group to nominate candidates, the group must give written notice of the formation of the group, together with the list of nominated candidates, to other shareholders prior to the opening of the General Meeting of Shareholders.
 - c) Candidate dossiers submitted by a shareholder or group of shareholders must be complete, comply with the criteria and standards for Board Members as stipulated in this Charter and the Bank's internal regulations, and be submitted to the Board of Directors within the timeframe and process prescribed by the Board of Directors.
2. Mandates of the Board of Directors, with the advisory support of the Personnel, Nomination and Remuneration Committee
- a) Develop, review, and update the succession plan for Board Members;
 - b) Determine the requirements regarding structure, competence, experience, independence, and diversity of the Board of Directors for each period, consistent with the Bank's strategy, development orientation, and governance requirements;
 - c) Develop, review, and issue notifications on the standards and conditions applicable to Board Members and members of Committees under the Board of Directors, in accordance with applicable laws and good governance practices; and
 - d) Prepare and submit to the General Meeting of Shareholders the proposed personnel plan for the Board of Directors in accordance with applicable laws and the Charter.
3. The evaluation of candidates, preparation of the list of candidates, and disclosure of information shall be carried out in accordance with the Charter.

Article 18. Election, dismissal, removal, supplementation, and replacement of the Chair and Board Members

- 1. Cases of dismissal, removal, or automatic loss of status as a Board Member shall be carried out in accordance with the Charter.
- 2. The procedures for electing, removing, dismissing the Board Chair and Board Members, and the notification of such elections, removals, and dismissals shall be implemented in accordance with the regulations on the organization and operation of the Board of Directors.
- 3. Within fifteen (15) working days from the date the Board Chair loses his/her status as a Board Member, the Personnel, Nomination and Remuneration Committee shall propose and advise the Board of Directors on a new candidate who meets the qualifications and conditions under the Charter to be elected as the Board Chair. Following this, the Board of Directors shall convene a meeting and elect a new Board Chair. This process shall be



conducted based on the succession plan, the established election procedures for Board Member candidates, and the applicable laws and Eximbank's internal regulations.

4. A Board Chair who wishes to resign must submit a written resignation to the Board of Directors and the Supervisory Board. Within five (05) working days from the date of receipt of the resignation, the Personnel, Nomination and Remuneration Committee shall propose and advise the Board of Directors on a Board Member who meets the qualifications and conditions under the Charter to be elected as the new Board Chair. Thereafter, the Board of Directors shall hold a meeting and elect a new Board Chair within ten (10) days from the date of receipt of the resignation. This process shall be conducted based on the succession plan, the established nomination procedures for the Board Chair, and the applicable laws and Eximbank's internal regulations. The resignation shall not take effect until the Board of Directors approves a resolution relieving the Board Chair.
5. A Board Member who wishes to resign must submit a written resignation to the Board of Directors and the Supervisory Board for submission to the General Meeting of Shareholders for decision. The resignation shall not take effect until the General Meeting of Shareholders approves a resolution relieving the Board Member.
6. Eximbank shall disclose information regarding the election, removal, dismissal, addition, or replacement of the Board Chair and Board Members in accordance with applicable laws from time to time.

Article 19. Procedures for convening meetings of the Board of Directors and collecting written opinions from Board Members

1. The Board of Directors may hold regular meetings at least once every two (02) months or extraordinary meetings as prescribed in the Charter. Meetings of the Board of Directors shall be convened by the Board Chair or a Board Member authorized by the Board Chair.
2. The Board of Directors shall specifically prescribe cases requiring urgent meetings, the notice period, and the form of meeting invitations applicable to urgent meetings.
3. The Board Chair or the person convening the meeting shall decide and invite the Supervisory Board and other individuals who are not Board Members to attend meetings of the Board of Directors, in which the Chief Executive Officer shall be automatically invited to attend all meetings of the Board of Directors unless the Board Chair or the person convening the meeting states otherwise. Invitees attending meetings of the Board of Directors may speak at the meeting if invited by the meeting chair, but shall not vote, and must strictly comply with the meeting regulations of the Board of Directors and the instructions of the meeting chair.
4. The Board Chair or the person convening the meeting must send the meeting invitation no later than three (03) working days prior to the meeting date, or a shorter period in urgent cases. The meeting invitation must specify the meeting time, venue, agenda, matters for discussion and decision. Documents and materials to be used at the meeting and voting ballots for Board Members must be enclosed with the invitation.
5. A meeting of the Board of Directors shall be valid when at least three-quarters (3/4) of the total number of Board Members attend. If the first meeting does not meet the required



attendance, a second meeting must be convened within seven (07) days from the scheduled date of the first meeting. The second meeting shall be valid if more than one-half (1/2) of the Board Members attend. A Board Member who cannot attend in person may authorize another person to attend and vote (subject to the restrictions in Clause 5, Article 54 of the Charter regarding cases where authorization is not permitted) if approved by the majority of Board Members, or may submit written opinions. In the case of valid authorization, the Board Member shall be considered present at the meeting and counted for quorum and voting purposes.

6. A resolution of the Board of Directors shall be adopted if approved by the majority of votes. In case of a tie, the decision of the Chair presiding over the meeting shall prevail. A Board Member who has a conflict of interest regarding a matter submitted to the Board of Directors shall not vote on that matter and shall not authorize another person to vote, nor receive authorization from another Board Member to vote on that matter. However, such Board Member shall still be counted when determining the quorum for the meeting.
7. All Board of Directors meetings must be recorded in minutes and may be audio-recorded or recorded and stored electronically. The minutes must contain the essential details as required by the Charter. If the Chair or the meeting secretary refuses to sign the minutes, the minutes shall remain valid if signed by all other Board Members attending the meeting and contain all required details. The minutes must clearly state that the Chair or secretary refused to sign.
8. Other matters relating to the procedures for convening Board of Directors meetings, adopting resolutions and decisions of the Board of Directors, and preparing Board of Directors meeting minutes shall be implemented in accordance with the Charter and the Regulations on the Organization and Operation of the Board of Directors.
9. The procedures for collecting written opinions from Board Members shall be carried out in accordance with the Charter and the Terms of reference on the Organization and Operation of the Board of Directors.

Article 20. Committees, panels under the Board

1. The Board of Directors shall establish committees/councils to assist the Board in performing its mandates and authorities, including the following mandatory committees:
 - a) Audit and Risk Committee (“Risk Management Committee”);
 - b) Personel, Nomination and Remuneration Committee (“Human Resources Committee”);
 - c) Strategy and Technology Committee; and
 - d) People and Culture Advisory Panel.
2. Each committee, panels must at all times have at least three (03) members, including the Committee/Panel Chair and other Committee/Panel Members. Committee/Panel Members shall be appointed, dismissed, removed, or replaced by the Board of Directors. The specific number of members in each committee/panel shall be decided by the Board from time to time, provided that the number of committee/panel members is maintained as an odd number.



3. The roles, mandates, authority; tenure, number of members, standards, organizational structure, operating mechanisms, and periodic performance evaluation of each committee/panel and its members; as well as the nomination, candidacy, election, dismissal, and removal of committee/panel members under Clause 1 and 2 of this Article shall be stipulated in the Terms of reference on the Organization and Operation of each committee/panel and in accordance with applicable laws and other internal regulations of Eximbank.

Article 21. Corporate Governance Officer

1. The Board of Directors must appoint at least one (01) Corporate Governance Officer to support the governance activities of Eximbank in an effective and legally compliant manner. The tenure of the Corporate Governance Officer shall be decided by the Board of Directors.
2. The removal/dismissal of the Corporate Governance Officer shall be decided by the Board of Directors. The appointment and dismissal of the Corporate Governance Officer must be publicly disclosed in accordance with applicable laws.
3. Standards and conditions for the Corporate Governance Officer:
 - a) Possess knowledge of the law;
 - b) Must not concurrently work for any approved auditing firm currently auditing Eximbank's financial statements;
 - c) Other standards as prescribed by applicable laws, the Charter, and decisions of the Board (if any).
4. The rights and obligations of the Corporate Governance Officer shall be implemented in accordance with the Charter and other tasks assigned or delegated by the Board of Directors from time to time.

CHAPTER IV. SUPERVISORY BOARD

Article 22. Roles, mandates, authorities, and benefits of the Supervisory Board and Supervisory Board Members

1. The Supervisory Board shall monitor and assess compliance with applicable laws, internal regulations, the Charter, and resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.
2. The mandates and authorities of the Supervisory Board and its members shall be carried out in accordance with the Charter, the Terms of reference on the Organization and Operation of the Supervisory Board, and applicable laws.
3. Supervisory Board Members shall be entitled to remuneration and other benefits in accordance with the Charter from time to time.



Article 23. Nomination, candidacy, and election of Supervisory Board Members

1. The tenure, number of members, standards, and conditions applicable to Supervisory Board Members shall be implemented in accordance with the Charter, the Terms of reference on the Organization and Operation of the Supervisory Board, and applicable laws.
2. The methods of candidacy, nomination, and election of Supervisory Board Members shall be carried out in accordance with the Terms of reference on the Organization and Operation of the Supervisory Board, the Charter, and applicable laws.

Article 24. Election, dismissal, removal, and replacement of the Head of the Supervisory Board and Supervisory Board Members

1. Cases of dismissal, removal, or automatic loss of status of the Head of the Supervisory Board and Supervisory Board Members, as well as notifications regarding the election, dismissal, or removal of Supervisory Board Members, shall be carried out in accordance with the Charter.
2. Within fifteen (15) working days from the date the Head of the Supervisory Board loses his/her membership status, the Supervisory Board Members shall convene a meeting or collect written opinions from Supervisory Board Members to elect a member (who meets the standards and conditions prescribed by applicable laws and the Charter) as the new Head of the Supervisory Board.
3. A Head of the Supervisory Board who wishes to resign must submit a resignation letter to the Supervisory Board and the Board of Directors. Within sixty (60) days from the date of receipt of the resignation letter, the Supervisory Board must convene a meeting or collect written opinions from its members to consider and decide on the dismissal of the current Head and elect a new Head from among the remaining Supervisory Board Members in accordance with applicable laws. The resignation shall not take effect until the Supervisory Board approves the decision to dismiss the Head of the Supervisory Board.
4. A member of the Supervisory Board who wishes to resign must submit a written resignation letter to the Supervisory Board for notification purposes and to the Board of Directors for submission to the General Meeting of Shareholders for approval. The resignation shall not take effect until the General Meeting of Shareholders approves the dismissal of the Supervisory Board Member.
5. Individuals elected as the Head of the Supervisory Board and other members of the Supervisory Board shall be responsible for immediately assuming and performing the duties of their elected positions. The Head of the Supervisory Board and other members whose terms have expired, who have been dismissed, removed, or have automatically lost their membership status, shall be responsible for handing over their duties to the newly elected Head and members of the Supervisory Board, and shall remain personally liable for their decisions made during their tenure.
6. Eximbank shall fulfill its obligation to disclose information on the election, dismissal, removal, or replacement of the Head of the Supervisory Board and Supervisory Board Members in accordance with applicable laws from time to time.



Article 25. Meetings and adoption of decisions by the Supervisory Board

Meetings and the adoption of decisions by the Supervisory Board shall be carried out in accordance with the Charter and the Terms of reference on the Organization and Operation of the Supervisory Board.

Article 26. Right of the Supervisory Board to Access Information

1. Documents and information must be sent to members of the Supervisory Board at the same time and in the same manner as to members of the Board, including:
 - a) Meeting notices, voting ballots for Board Members, and accompanying documents;
 - b) Resolutions, decisions, and minutes of meetings of the General Meeting of Shareholders and the Board;
 - c) Reports of the Chief Executive Officer submitted to the Board of Directors or other documents issued by Eximbank and sent to shareholders or the Board of Directors.
2. Supervisory Board Members have the right to access Eximbank's records and documents kept at the head office, branches, and other locations; and have the right to visit the workplaces of Senior Managers, Executive Officers, and employees of Eximbank during working hours.
3. The Board of Directors, Senior Managers and Executive Officers must provide complete, accurate, and timely information and documents regarding Eximbank's management, administration, and business operations upon request by a Supervisory Board Member or the Supervisory Board.

CHAPTER V. CHIEF EXECUTIVE OFFICER

Article 27. Chief Executive Officer

1. The roles, mandates, rights, and obligations of the Chief Executive Officer shall be carried out in accordance with the provisions of the Charter.
2. The Chief Executive Officer shall be appointed by the Board of Directors. The tenure of the Chief Executive Officer shall not exceed five (05) years and may be renewed for an unlimited number of terms.
3. The qualifications of the Chief Executive Officer shall be stipulated in the Charter.
4. The appointment and dismissal of the Chief Executive Officer shall be carried out in accordance with the provisions of the Charter.
5. When performing his/her mandates and exercising his/her authorities, the Chief Executive Officer must comply with the resolutions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors; and strictly adhere to the provisions of law, the Charter, and the terms of the employment contract signed with Eximbank (if any).
6. Change of Chief Executive Officer



- a) The Chief Executive Officer who wishes to resign must submit a resignation letter to the Board of Directors and the Supervisory Board.
- b) The individual appointed as the Chief Executive Officer shall be responsible for receiving and assuming the duties of the newly appointed position. The outgoing Chief Executive Officer shall be responsible for handing over all duties to the newly appointed Chief Executive Officer and shall remain accountable for all decisions made during his or her term of office.

Article 28. Execution of the employment contract with the Chief Executive Officer; Salary and other benefits of the Chief Executive Officer

1. The execution and termination of the employment contract with the Chief Executive Officer shall be carried out in compliance with applicable laws, the Charter, and Eximbank's internal regulations.
2. The Board of Directors shall decide the salary and other benefits of the Chief Executive Officer.

CHAPTER VI.

SUPERVISION BY SENIOR MANAGEMENT, COORDINATION OF ACTIVITIES BETWEEN THE BOARD OF DIRECTORS, THE SUPERVISORY BOARD AND THE CHIEF EXECUTIVE OFFICER

Article 29. Supervision by Senior Management

1. The Board of Directors and the Chief Executive Officer shall oversee financial integrity, internal control, risk management, internal capital adequacy assessment, strategic orientation, governance framework, leadership in human resources, and Eximbank's organizational culture in accordance with applicable laws and with a view to aligning with advanced practices.
2. The Supervisory Board oversees Eximbank's internal audit in accordance with legal regulations.

Article 30. Principles of coordination between the Board of Directors and the Chief Executive Officer

The Board of Directors, Supervisory Board and the Chief Executive Officer shall coordinate their activities based on the following principles:

1. Clear delineation of functions and mandates to ensure proper authority and transparency;
2. Always act in the common interests of Eximbank to promote sustainable development;
3. Strict compliance with applicable laws and Eximbank's internal regulations;
4. Work with the highest sense of responsibility, honesty, cooperation, and maintain regular communication to jointly resolve any obstacles or difficulties (if any).

Article 31. Coordination between the Board of Directors and the Chief Executive Officer

1. The Board of Directors shall issue decisions/resolutions for the Chief Executive Officer and other Executives to implement. At the same time, the Board of Directors shall oversee and supervise the implementation of such decisions/resolutions. The Chief Executive Officer shall be responsible before the law and the Board of Directors for implementing the Board



- of Directors's resolutions and decisions, and must report to the Board of Directors on the implementation of such resolutions/decisions and assigned mandates and authorities.
2. The Chief Executive Officer shall, by default, be invited to attend all meetings of the Board, unless otherwise notified by the Board Chair or the convener. When participating in Board of Directors meetings, the Chief Executive Officer may speak if invited by the Chair but shall not vote and must strictly comply with the Board of Directors's meeting regulations and the direction of the Chair.
 3. The Board Chair must convene a meeting of the Board of Directors upon a written request from the Chief Executive Officer. The request must clearly state the purpose, matters to be discussed, and matters falling under the authority of the Board of Directors.
 4. The Chief Executive Officer must convene a meeting of the Executives upon the request of the Board Chair.
 5. Board Members are entitled to attend meetings of the Executives.
 6. Through the Office of the Board of Directors, Board Members have the right to request the Chief Executive Officer to provide information and documents regarding Eximbank's financial status and business operations, as well as those of Eximbank's units. Upon receiving such a request, the Chief Executive Officer must provide complete, accurate and timely information and documents to the Office of the Board of Directors.
 7. If detecting any risks that may significantly affect the reputation or business operations of Eximbank, or other matters deemed necessary, the Chief Executive Officer must immediately report to the Board Chair and the relevant Board Members.
 8. Other coordination activities shall be implemented in accordance with applicable laws, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

Article 32. Coordination between the Board of Directors and the Supervisory Board

1. The Board Chair or the person convening the meeting must send the notice of invitation to the meeting of the Board of Directors/ballot for written consultation to the members of the Supervisory Board at the same time and in the same manner as to Board Members. Members of the Supervisory Board have the right to attend meetings of the Board of Directors, may discuss but may not vote. The Head of the Supervisory Board has the right to request that his/her opinion be recorded in the minutes of the meeting of the Board of Directors if his/her opinion differs from the resolutions or decisions of the Board of Directors.
2. The Board Chair must convene a meeting of the Board of Directors at the written request of the Supervisory Board. The request of the Supervisory Board must clearly state the purpose and matters to be discussed and decided within the authority of the Board of Directors.
3. The Board of Directors and Board Members must fully, accurately, and promptly provide information and documents on management, administration, and business operations of Eximbank as requested by members of the Supervisory Board or by the Supervisory Board.
4. The Head of the Supervisory Board must convene meetings of the Supervisory Board upon the request of the Board Chair or at least two-thirds (2/3) of the Board Members.



Minutes of meetings of the Supervisory Board in this case must be sent to Board Members at the same time and in the same manner as to members of the Supervisory Board.

5. If discovering that a manager or an executive officer has committed any violation of regulations or the Charter, the Supervisory Board must promptly notify the Board of Directors in writing within forty-eight (48) hours, request the violating person to cease the violation, and propose solutions to remedy the consequences.
6. For matters related to the activities of the Audit and Risk Management Committee and internal audit:
 - a) The Board of Directors, through the Audit and Risk Management Committee, provides opinions on the proposals of the Supervisory Board regarding the organizational and operational regulations, plan, and resources of internal audit;
 - b) Internal audit performs internal audit activities in accordance with the approved annual plan and reports the audit results—including at least findings, recommendations for remedial measures, and proposed remediation plans—to the Supervisory Board, while also sending the report to the Audit and Risk Management Committee for information. The Supervisory Board invites the Audit and Risk Management Committee to attend meetings where internal audit reports on matters (including but not limited to) material audits, consolidated discussions of audit findings, and the year-end status of remediation of audit findings. The Supervisory Board and the Audit and Risk Management Committee may exchange and discuss their own assessments on matters that the Chief Executive Officer and other executive officers need to remedy and may require the Chief Executive Officer and other executive officers to implement these matters.
7. Other coordination activities as prescribed by regulations, the Charter, and Eximbank's internal regulations.

Article 33. Coordination between the Supervisory Board and the Chief Executive Officer

1. Reports of the Chief Executive Officer submitted to the Board of Directors or other documents issued by Eximbank and sent to shareholders and the Board of Directors must be sent to the Supervisory Board at the same time and in the same manner as to Board Members.
2. The Chief Executive Officer must fully, accurately, and promptly provide information and documents on management, administration, and business operations of Eximbank as requested by members of the Supervisory Board or by the Supervisory Board.
3. The Head of the Supervisory Board must convene meetings of the Supervisory Board upon the request of the Chief Executive Officer. Minutes of meetings of the Supervisory Board in this case must be sent to the Chief Executive Officer at the same time and in the same manner as to members of the Supervisory Board.
4. If discovering any risk that may significantly affect the reputation or business operations of Eximbank, or in other necessary circumstances, the Chief Executive Officer must immediately report to the Supervisory Board and the relevant members of the Supervisory Board.



5. Other coordination activities as prescribed by regulations, the Charter, and other regulations of Eximbank.

CHAPTER VII.

PREVENTION OF CONFLICTS OF INTEREST AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Article 34. Duty of honesty and avoidance of conflicts of interest

1. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, and other executive officers of Eximbank must disclose their related interests with Eximbank in accordance with the Charter and other applicable regulations.
2. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, senior managers, and other executive officers, and persons related to these individuals may not use information obtained through their positions, or internal information, for personal gain or for the benefit of another organization or individual. They may not use or disclose unpublished information of Eximbank to others for the purpose of conducting related transactions.
3. Board Members, members of the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and other executive officers have the obligation to notify the Board of Directors and the Supervisory Board in writing of transactions between (a) Eximbank, its subsidiaries, and companies in which Eximbank holds fifty percent (50%) or more of charter capital and such individuals themselves or their related persons; (b) Eximbank and any company in which related persons of the above individuals are Board Members, the Chief Executive Officer, or major shareholders; and (c) Eximbank and any company in which the above individuals are founding members or senior managers within the last three (03) years prior to the transaction, in accordance with regulations. For the transactions mentioned above that are approved by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors, Eximbank must disclose information on such resolutions or decisions in accordance with securities regulations on information disclosure.
4. A Board Member may not vote on any transaction that provides benefits to that Board Member or that Board Member's related person, in accordance with the Charter and applicable regulations.

Article 35. Transactions with related parties

1. When conducting transactions with related parties that require approval by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors under the Charter and applicable laws, Eximbank must enter into a written contract based on equality and voluntariness.
2. Eximbank shall take necessary measures to prevent shareholders and related persons from engaging in transactions that cause loss of capital, assets, or other resources of Eximbank.
3. Procedures for approving contracts and transactions with related persons (in cases required to be approved by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors):
 - a) The representative of Eximbank who signs a contract or transaction falling under the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders must notify



the Board of Directors and the Supervisory Board of the related persons involved in such contract or transaction and must enclose a draft contract or a notice of the principal terms of the transaction. The Board of Directors shall present the draft contract, transaction, or explanation of the principal terms of the contract or transaction at the meeting of the General Meeting of Shareholders or in the documents used for collecting shareholders' written opinions. In this case, shareholders having related interests with the parties to the contract or transaction have no voting rights.

- b) The representative of Eximbank who signs a contract or transaction falling under the decision-making authority of the Board of Directors must notify Board Members and members of the Supervisory Board of the related persons involved in such contract or transaction and must enclose the draft contract or a summary of the principal terms of the transaction. The Board of Directors shall decide on the approval of the contract or transaction within fifteen (15) days from the date of receipt of the notification. In this case, any Board Member having related interests with the parties to the contract or transaction has no voting rights.

CHAPTER VIII.

PERFORMANCE EVALUATION, REWARDS, AND DISCIPLINARY ACTIONS FOR THE BOARD MEMBERS, MEMBERS OF THE SUPERVISORY BOARD AND EXECUTIVE OFFICERS

Article 36. Evaluation of the performance of Board Members, Committee Members, Chief Executive Officer, members of the Supervisory Board and other Executive Officers

1. The Board of Directors shall conduct performance evaluations of Board Members, committees and panels under the Board of Directors, and the Chief Executive Officer.
2. An independent third party shall conduct annual performance evaluations of the Board of Directors, committees and panels under the Board of Directors, as well as each Board Member and each member of such committees and panels (if necessary).
3. The Supervisory Board shall conduct an evaluation of the performance of the members of the Supervisory Board.
4. The implementation of performance evaluation for Board Members, the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, the Executive Committee, and other executive officers shall be carried out in accordance with Eximbank's internal regulations from time to time.

Article 37. Rewards

1. Board Members, the Supervisory Board, the Executive Committee, and other executive officers who achieve outstanding performance in the governance and administration of Eximbank and in other assigned duties shall be considered for commendation in accordance with applicable regulations and Eximbank's internal rules.



2. The forms of rewards, specific criteria for rewards, and the procedures for granting rewards shall be implemented in accordance with Eximbank's regulations from time to time.

Article 38. Violations handling

Board Members, the Supervisory Board, and executive officers who, in the course of performing their duties, violate applicable regulations, the Charter, or other related internal regulations of Eximbank shall, depending on the nature, severity, and consequences of the violation, be subject to review and disciplinary action in accordance with applicable regulations and Eximbank's internal rules.

CHAPTER IX.

IMPLEMENTATION, AMENDMENT, AND SUPPLEMENTARY PROVISIONS

Article 39. Implementation, amendment, and supplementary provisions

1. These regulations consist of nine (09) Chapters and thirty-nine(39) Articles and were approved by the General Meeting of Shareholders and take effect from ... month ... year
2. These regulations replace in full the Internal Governance Regulations of Vietnam Export-Import Commercial Joint Stock Bank issued under Decision No. ... of the Board of Directors of Eximbank dated ... month ... year ..., including all amendments and supplements thereto (if any).
3. Any amendment or supplement to these regulations shall be proposed by the Board of Directors and submitted to the General Meeting of Shareholders for consideration and decision.
4. Board Members, members of the Supervisory Board, Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officers, Eximbank officers and employees, and other subjects specified in Clause 2, Article 1 of these regulations shall be responsible for implementing these regulations./.

ON BEHALF OF BOARD OF DIRECTORS

CHAIRPERSON



MATERIAL CHANGES IN THE DRAFT REGULATIONS ON INTERNAL MANAGEMENT (AS AMENDED, SUPPLEMENTED AND REPLACED) AS COMPARED TO THE CURRENT REGULATIONS ON INTERNAL MANAGEMENT

- Pursuant to the Regulations on internal management of Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank issued together with Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT dated May 5, 2025;
- Pursuant to the Draft Regulations on internal management of Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank,

No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
1		Article 1. Scope of governance, subjects and principles of application 1. Scope of governance <i>d) The Board of Management, comprising such high-level management titles of the Bank as Chief Executive Officer, Deputy Chief Executive Officer, Chief Financial Officer, Chief Risk Officer, Chief Human Resources Officer, Chief Information Technology Officer, and otherwise as decided by the Board of Directors from time to time (“Board of Management”);</i>	Addition is made to clarify the terminology, ensuring consistency in the interpretation and application of the Regulation
2	Article 2. Basic principles of governance 1. Compliance with relevant laws and the Charter; 3. Fair treatment to shareholders, respect and assurance of shareholders’ legitimate interests;	Article 2. Basic principles of management 1. Compliance with relevant laws and the Charter; <i>aiming towards employing advanced management principles and practices to ensure the integrity, transparency, safety and sustainability of Eximbank’s operations;</i> 3. Respect and assurance of legitimate rights and interests of <i>customers, employees,</i> shareholders <i>and other stakeholders in accordance with public</i>	The addition is to get closer to and gradually apply advanced management principles and practices as per international recommendations (OECD, Basel and ESG standards). To place greater emphasis on the interests of stakeholders,



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		<i>interest and sustainable development goals.</i>	rather than solely those of shareholders.
3		Article 4. Legal representative <i>4. Responsibilities of the legal representative:</i> <i>d) Timely, sufficiently and accurately inform Eximbank of the companies or economic entities of which he/she or his/her related persons is an owner, shareholder, or capital contributor, in accordance with the Charter and applicable laws.</i>	To further specify the provisions, enhance transparency, and control conflicts of interest.
4	CHAPTER III BOARD OF DIRECTORS	CHAPTER III. BOARD OF DIRECTORS	
5		<u>Article 16. Tenure, composition, criteria and requirements applicable to members of the Board of Directors</u> 1. <i>The term of office of the Board of Directors shall be five (05) years. The term of each Board Member shall correspond to the term of the Board of Directors, and Board Members may be re-elected; however, an individual shall not be eligible to stand for election or be nominated as a Board Member if he or she has continuously served for eight (08) consecutive years or more, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders. The term of a Board Member elected as an additional or replacement member shall be the remaining term of the Board of Directors. The Board of</i>	To concretize the provisions with reference to Article 52 of the draft Charter. The adjustment aims to reach closer to and selectively apply best international practices in conformity with Vietnamese laws; from which to strengthen diversity in gender, ethnicity, and tenure, ensuring observance with regulatory standards and conditions while enhancing independence, integrity and professional ethics of Board members



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		<u>Directors of the outgoing term shall continue to operate until the Board of Directors of the new term assumes office.</u> 2. <u>The structure of the Board of Directors is as follows:</u> a) <u>Board of Directors of Eximbank must have at least five (05) and not more than eleven (11) members. Board of Directors of Eximbank shall include independent Board Members and non-executive Board Members; however, the Board of Directors must include at least two (02) independent Board Members.</u> <u>For the purposes of this Clause, non-executive Board Members include only independent Board Members of the immediately preceding term who are reappointed to the Board for the next term and who continue to meet the qualifications and conditions of an independent Board Member set out in Clause 4, Article 24 (except for the condition in Point f, Clause 4, Article 24) of this Charter.</u> b) <u>The Board of Directors consists of the Board Chair, independent Board</u>	



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		<u>Members, and non-executive Board Members.</u> c) <u>The structure of the Board of Directors aims for diversity in knowledge, experience, gender, ethnicity, tenure, and professional skill structure (maintaining a balance of skills and experience in areas such as banking/financial services, risk management, accounting and finance, technology, and understanding of regional markets) to ensure alignment with the Bank's operational goals, development, and corporate governance needs in each period.</u> d) <u>The majority of Board members must have in-depth experience in banking or finance.</u> 3. <u>The standards and conditions for Board Members shall comply with the Charter, Eximbank's internal regulations, and applicable laws.</u>	
6	Article 15. Standing for or nominating, voting members to the Board of Directors ~~1. The term of office and number of members, standards and conditions of members of the Board of Directors shall comply with the Charter, Regulations on organization and~~	Article 17. Nomination, candidacy, and election of members of the Board of Directors <u>1. Nomination and candidacy by shareholders or groups of shareholders</u> <u>a) Shareholders or groups of shareholders holding five percent (5%) or more of total ordinary</u>	



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
	~~operation of the Board of Directors and relevant legal provisions.~~ ~~2. The incumbent Board of Directors shall decide and inform shareholders of the nomination and candidacy of members to the Board of Directors; clearly stating the structure and number of members to be nominated or stand for, criteria and requirements applicable to members of the Board of Directors, method of standing for, nominating or introducing candidates as members of the Board of Directors, and other related sequence and procedures.~~ 3. Shareholders or groups of shareholders holding 05% or more of the total number of common shares have the right to nominate candidates for the Board of Directors. The nomination method is implemented in accordance with the Charter, the Regulations on the organization and operation of the Board of Directors and relevant legal provisions. Where the candidates as members of the Board of Directors have been identified (obtaining consent from the State Bank of Vietnam), their information should be included in the materials of the meeting of the General Meeting of Shareholders and published in correspondence with law and the Charter. Information of the candidates to be published shall at least consist of the followings: (i) Full name and date of birth; (ii) Professional qualifications;	shares with voting rights are entitled to stand for or nominate persons to the Board of Directors, <u>with the maximum number respective to their shareholding ratio as prescribed by law and the Charter. Detailed as:</u> <u>(i) From 5% to less than 10%: 1 candidate;</u> <u>(ii) From 10% to less than 20%: up to 2 candidates;</u> <u>(iii) From 20% to less than 30%: up to 3 candidates;</u> <u>(iv) Over 30%: up to 4 candidates.</u> <u>b) Ordinary shareholders gathering into groups to nominate persons to the Board of Directors shall inform attendees of such gathering before the opening of general meetings of shareholders.</u> <u>c) Profiles of candidates nominated by shareholders or shareholder groups must be complete, in conformity with the criteria and requirements applicable to Board members set out in the Charter and internal regulations of the Bank, and delivered to the Board of Directors within the timeline and in the process defined by the Board of Directors.</u> <u>2. Responsibilities of the Board of Directors upon consultation of the Personnel, Nomination, Salaries and Bonuses Committee:</u> <u>a) Prepare, review, and update the succession planning for Board members;</u> <u>b) Identify the needs for composition, competence, experience, independence, and diversity</u>	To adjust the voting rights ratio on the basis of reference to Article 51 of the Draft Charter, in compliance with applicable laws and aligned with advanced governance practices, thereby enhancing governance effectiveness. With their intensive competence and experience, the consultation of members of the Personnel, Nomination, Salaries and Bonuses Committee to the Board of Directors on the succession and management of high-level executives shall be of high quality. Thanks to which, the composition, criteria and process of nomination and



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
	~~(iii) — Working duration;~~ ~~(iv) — Other managerial titles (including those at other companies);~~ ~~(v) — Interests relating to Eximbank and its related parties;~~ ~~(vi) — Others (if any).~~ ~~4. — The election of members of the Board of Directors is carried out in the form of cumulative voting as prescribed in the Charter.~~ ~~5. — Eximbank shall disclose information about members of the Board of Directors in accordance with relevant legal regulations from time to time.~~	<i>of the Board of Directors during each period, in alignment with the Bank's strategy, growth orientation, and management requirements;</i> <i>c) Formulate, review, and issue notices of the criteria and requirements applicable to members of the Board of Directors and its committees, in accordance with law and good management practices; and</i> <i>d) Prepare and submit to the General meeting of shareholders the staffing plan for the Board of Directors corresponding to law and the Charter.</i> <i>3. The evaluation of candidates, preparation of the list of candidates, and disclosure of information shall be carried out in accordance with the Charter.</i>	selection are carried out in line with the growth strategy, law regulations and good management practices while improving transparency and governance effectiveness.
7	Article 16. Cases of dismissing, discharging, supplement or changing the Chairman or members of the Board of Directors 3. The Chairman of the Board of Directors shall, if so desire, send a resignation letter to the Board of Directors and Board of Supervisors. Within sixty (60) days from the receipt thereof, ~~the Board of Directors shall hold a meeting or obtain opinion of members of the Board of Directors in writing to consider, decide and carry out procedures for discharging the current Chairman and elect one among the other members of the Board of Directors to take the place according to law.~~ The resignation shall not be effective until the Board of Directors ratifies the decision on discharging the Chairman.	Article 18. <u>Election</u>, dismissal, removal, supplementation, and replacement of Board Chairman and members 3. Within fifteen (15) business days from the date when the Board Chairman loses his/her capacity as a Board member, the Personnel, Nomination, Salaries and Bonuses Committee <i>shall propose and advise the Board of Directors on a new candidate who meets the criteria and requirements provided in the Charter to be elected as the Board Chairman. Following this, the Board of Directors shall convene a meeting and elect a new Board Chairman. This process shall be conducted based on the succession planning, the established procedures for election of Board members, and regulations of law and Eximbank.</i>	Addition is made to clearly define tasks, ensuring effective interaction and transparent disclosure of duties of the Personnel, Nomination, Salaries and Bonuses Committee



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		4. In need of resignation, the Board Chairman shall submit a letter of resignation to the Board of Directors and Board of Supervisors. <u>Within five (05) business days from such receipt, the Personnel, Nomination, Salaries and Bonuses Committee shall propose and advise the Board of Directors on a Board member who meets the criteria and requirements provided in the Charter to be elected as the Board Chairman. After that, the Board of Directors shall hold a meeting and elect the new Board Chairman within ten (10) days upon receipt of the resignation letter. This process shall be conducted based on the succession planning, the established procedures for nomination of Board Chairman, and regulations of law and Eximbank.</u> The resignation shall not take effect until a decision on discharging the Board Chairman as approved by the Board of Directors is in place.	
8	Article 17. Sequence and procedures for organizing meetings of the Board of Directors, organizing the collection of written opinions of Board of Directors. ~~1. Sequence and procedures for organizing meetings of the Board of Directors, ratifying its resolutions and decisions, and preparing minutes of meetings of the Board of Directors shall follow provisions in the Charter and Regulations on the organization and operations of the Board of Directors.~~	Article 19. Sequence and procedures for organizing meetings of the Board of Directors and collecting written opinions from Board members <u>1. The Board of Directors may hold regular meetings at least once every two (02) months or ad-hoc meetings as prescribed in the Charter. Meetings of the Board of Directors shall be convened by the Chairman or another member authorized by him/her.</u> <u>2. The Board of Directors shall specifically provide for emergency cases of meeting, deadline for announcement and form of invitation thereto accordingly.</u> <u>3. The Board Chairman or the person</u>	To concretize the provision by reference to reference to Article 56 of the draft Charter. Increased frequency of Board meetings heightens the promptness in considering and deciding on material matters, strengthens oversight effectiveness and responsiveness to fluctuations in



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		<u>convening the meeting shall decide and invite the Board of Supervisors and other non-members to attend meetings of the Board of Directors. Among which, the General Manager shall be automatically invited to all meetings of the Board of Directors, unless otherwise notified by the Board Chairman or the person convening the meeting. Those invited to meetings of the Board of Directors may speak at the meetings if so invited by the meeting chairman, but shall not vote, and must strictly adhere to the regulations on meetings of the Board of Directors and instructions of the meeting chairman.</u> <u>4. The Board Chairman or the person convening the meeting shall send invitation at least three (03) business days prior to the meeting date or another shorter time in case of urgency. The meeting invitation shall specify the time and venue of the meeting, agenda, matters for discussion and decision. Relevant documents and materials to be used thereat and voting slips for the members should be enclosed with meeting invitations.</u> <u>5. A meeting of the Board of Directors shall be conducted when it is attended by three-fourths (3/4) or more of total members. In case a meeting convened for the first time does not meet the required quorum, it shall be re-convened within seven (7) days from the intended date of the first one. Such re-convened meeting shall be conducted if attended by more than half (1/2) of the Board members. Being unable to attend a meeting in person, Board members may authorize another member (upon compliance</u>	Eximbank's activities, thus improving management performance.



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		<u>with clause 5 Article 55 of the Charter specifying cases not allowed for giving authorization to other members to attend meetings of the Board of Directors) to attend and vote as approved by a majority of Board members, or send votes in writing. In case the authorization is deemed valid, such Board members shall be considered as having attended the meeting on the voted issues in person so as to reach the required quorum for conducting the same and with respect to the ratification of respective issues or matters of discussion therein.</u> <u>6. Decisions of the Board of Directors shall be passed if approved by majority votes. In case of equality of votes, the option that is voted by the meeting chairman shall prevail. Those Board members having conflict of interest in any issues laid down to the Board of Directors for decision shall not be allowed to cast votes on such issues nor authorize/receive authorization from other Board members to cast votes thereon. However, such Board members shall still be counted to the required quorum of the meeting.</u> <u>7. Meetings of the Board of Directors meetings shall be minuted down, and may be recorded, noted and kept in other electronic forms, and shall have the main contents provided in the Charter. In the event the chairman or secretary refuses to sign the meeting minutes, the meeting minutes shall take effect if signed by all other attending Board members who agree to ratify the same and containing all the details required in the Charter. The meeting minutes shall</u>	



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		<u>clearly state the refusal to sign by the chairman and secretary.</u> <u>8. Other matters relating to the sequence and procedures for convening meetings of the Board of Directors, ratification of resolutions and decisions of the Board of Directors, and preparation of minutes of meetings of the Board of Directors shall follow the provisions of the Charter and Regulations on the organization and operations of the Board of Directors.</u> <u>9. The sequence and procedures for collecting written opinions from Board members shall be carried out in accordance with the Charter and Regulations on the organization and operations of the Board of Directors.</u>	
9	Article 18. ~~Councils~~/committees under the Board of Directors 1. The Board of Directors shall set up ~~councils~~/committees for assistance in the performance of its tasks and powers; among which, Risk Governance Committee and HR Committee are obligatory. 2. Roles, responsibilities, authority, term, number, standard, organization structure and operations of the ~~councils~~/committees and each member; and the nomination, candidacy, election, discharge and dismissal of members of the ~~councils~~/committees ~~shall be defined by the Board of Directors in conformity with law, the Charter and other regulations of Eximbank.~~	Article 20. Committees and <u>boards</u> under the Board of Directors 1. The Board of Directors shall set up committees/boards for assistance in the performance of its tasks and powers, which shall consist of: <u>a) Audit and Risk Management Committee (“Risk Management Committee”);</u> <u>b) Personnel, Nomination, Salaries and Bonuses Committee (“Human Resources Committee”);</u> <u>c) Strategy and Technology Committee; and</u> <u>d) Corporate Culture and Human Resources Board.</u> <u>2. The committees/boards shall, at all times, have at least three (03) members, including the</u>	Oversight by the Board of Directors is professionalized with delineated responsibilities through its committees/boards, thus strengthening intensive management particularly in human resources and risk management areas.



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		<i>president and other members respectively. Such president and members shall be appointed, discharged, dismissed and replaced by the Board of Directors. The number of members of the committees/boards shall be decided by the Board of Directors from time to time, as long as it should be an odd number.</i>	
10	CHAPTER V GENERAL DIRECTOR	CHAPTER V. GENERAL MANAGER	
11	Article 25. General Director	Article 27. General Manager <i>2. The General Manager shall be appointed by the Board of Directors. His/her tenure shall not be longer than five (05) years and he/she may be re-appointed for unlimited terms of office.</i>	To concretize the provision with reference to Article 71 of the draft Charter and law regulations for convenience in interpretation and application
12	CHAPTER VI SENIOR GOVERNANCE OVERSIGHT AND COORDINATION BETWEEN THE BOARD OF DIRECTORS, BOARD OF SUPERVISORS AND GENERAL DIRECTOR	CHAPTER VI. SENIOR MANAGEMENT OVERSIGHT, AND COORDINATION BETWEEN THE BOARD OF DIRECTORS, BOARD OF SUPERVISORS AND GENERAL MANAGER	
13	Article 27. Senior management oversight 1. The Board of Directors and General Director oversee the internal control, risk governance and internal capital adequacy assessment of Eximbank according to law.	Article 29. Senior management oversight 1. The Board of Directors and General Manager oversee the <i>financial integrity</i> , internal control, risk management, internal capital adequacy assessment, <i>strategic orientation, management framework, staff leadership and corporate culture</i> of Eximbank in accordance to law <i>with a view to adopting advanced practices.</i>	Core responsibility pillars of the Board of Directors are added with reference to advanced standards.
14	Article 29. Coordination between the Board of Directors and General Manager	Article 31. Coordination in operations between the Board of Directors and General	



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		Manager <u>2. The General Manager shall be automatically invited to all meetings of the Board of Directors, unless otherwise notified by the Board Chairman or the person convening the meeting. Once invited, the General Manager is entitled to speak at meetings of the Board of Directors, but shall not vote, and must strictly adhere to the regulations on meetings of the Board of Directors and instructions of the meeting chairman.</u>	This provision clarifies the mechanism for the General Manager to attend meetings of the Board of Directors, thereby enhancing information exchange and supporting the Board in its consideration and decision-making. Also, the absence of voting rights ensures clear distinction between administrative and executive functions, contributing to greater transparency and management effectiveness.
15	Article 30. Coordination between the Board of Directors and Board of Supervisors	Article 32. Coordination in operations between the Board of Directors and Board of Supervisors <u>6. For matters related to operations of the Audit and Risk Management Committee and internal audit:</u> <u>a) The Board of Directors shall, through the Audit and Risk Management Committee, give opinions to proposals of the Board of Supervisors with respect to the regulations on organization and operations, plans and resources of internal audit;</u> <u>b) Internal audit performs the internal audit works as per the approved annual plans; reports the audit results, including at least the findings, proposed remedies and correction plans, to the</u>	Addition is made to reinforce the role of the Committee in assisting the Board of Directors to perform its role of financial and risk supervision, from which to enhance the oversight effectiveness key areas and provide the rationale to evaluate the performance of relevant units.



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
		<u>Board of Supervisors and also to the Audit and Risk Management Committee for their information. The Board of Supervisors shall invite the Audit and Risk Management Committee to meetings where Internal audit reports issues concerning (including without limitation) material audits, consolidation of audit findings and correction thereof as at the year end. The Board of Supervisors and Audit and Risk Management Committee may exchange and discuss their own assessment of the issues to be remedied by the General Manager and other executives, and request the General Manager and other executives to make such remedies.</u>	
16	CHAPTER VII PREVENTION OF CONFLICTS OVER INTERESTS AND TRANSACTIONS WITH PARTIES WITH RELATED INTERESTS	CHAPTER VII. PREVENTION OF CONFLICTS OVER INTERESTS AND TRANSACTIONS WITH PARTIES WITH RELATED INTERESTS	
17	Article 32. Responsibility of being honest and avoidance of interest conflicts 1. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Director, Deputy General Directors and other ~~managers~~ of Eximbank shall disclose their related interests to Eximbank in correspondence with the Charter and relevant laws. 2. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Director, Deputy General Directors, other managers and their related persons shall not use information obtained by virtue of their positions for self-seeking	Article 34. Responsibility of being honest and avoidance of interest conflicts 1. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager, Deputy General Managers and other <u>executives</u> of Eximbank shall disclose their related interests to Eximbank in correspondence with the Charter and relevant laws. 2. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager, Deputy General Managers, other managers <u>and executives</u>, and their related persons shall not use information obtained by virtue of their positions <u>and internal information</u> for self-seeking purposes or for benefits of other	To expand the subjects of application to strengthen the mechanism of information



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
	purposes or for benefits of other institutions or individuals. 3. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Director and other ~~managers~~ shall inform the Board of Directors and Board of Supervisors in writing of the transactions between Eximbank, its subsidiary or companies in which Eximbank controls fifty percent (50%) or more of the charter capital and the members themselves or their related persons in accordance with law. For those such transactions which have been approved by the General Meeting of Shareholders or Board of Directors, Eximbank shall publicly announce the respective resolutions or decisions as per the securities law on information disclosure. 4. Members of the Board of Directors have no right to vote for transactions of their own or their related persons' interests in accordance with the Charter and relevant laws. 5. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Director, Deputy General Directors, other managers and their related persons shall not use Eximbank's information not allowed to be published or disclosed to other persons to perform relevant transactions.	institutions or individuals, <i><u>nor use or disclose to others information not yet published of Eximbank to carry out related transactions.</u></i> 3. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager <i><u>and other executives</u></i> shall inform the Board of Directors and Board of Supervisors in writing of the transactions between (a) Eximbank, its subsidiary or companies in which Eximbank controls fifty percent (50%) or more of the charter capital and the members themselves or their related persons, <i><u>(b) Eximbank and the company of which the related person of the above-mentioned persons is a member of the Board of Directors, General Manager or major shareholder, and (c) Eximbank and the company of which the above-mentioned persons are founding members or managers in the latest three (3) years prior to the time of transaction.</u></i> in accordance with law. For those such transactions which have been approved by the General meeting of shareholders or Board of Directors, Eximbank shall publicly announce the respective resolutions or decisions as per the securities law on information disclosure.	security and confidentiality and mitigate potential risks
18	CHAPTER VIII. EVALUATION OF ACTIVITIES, REWARDS AND DISCIPLINARY MEASURES APPLICABLE TO MEMBERS OF THE BOARD OF	CHAPTER VIII. EVALUATION OF ACTIVITIES, REWARDS AND DISCIPLINARY MEASURES APPLICABLE TO MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS AND BOARD	



No.	Current Regulations on internal management (Decision No. 151/2025/EIB/QĐ-HĐQT)	Proposed amendments, supplements and replacements	Note
	DIRECTORS AND BOARD OF SUPERVISORS, AND EXECUTIVES	OF SUPERVISORS, AND EXECUTIVES	
19	Article 34. Evaluating activities of members of the Board of Directors, Board of Supervisors, General Director, and other executives 1. The Board of Directors shall evaluate activities of its members and the General Director. 3. The implementation of performance assessment of Board of Directors, Board of Supervisors, General Director and other Executives is carried out according to internal regulations from time to time.	Article 36. Evaluating activities of members of the Board of Directors and Board of Supervisors, <u>members of committees</u>, General Manager and other executives 1. The Board of Directors shall evaluate activities of members of the Board of Directors <u>and its committees/boards</u>, and the General Manager. <u>2. An independent third party shall evaluate activities of the Board of Directors and its committees/board and each respective member on annual basis (as deemed necessary).</u> 4. The evaluation of activities of members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager, <u>Board of Management</u> and other executives shall be implemented in accordance with Eximbank regulations from time to time.	To add the provision on evaluation by an independent third party with reference to the ECB's draft Guide on Governance and Risk Culture - July 2024
20	Other amendments and supplements are detailed in the draft Regulations on internal management.		