



BẢNG GIẢI TRÌNH

(Sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị số 62/2018/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 16/05/2018)

Căn cứ pháp lý để rà soát:

- Căn cứ Luật Các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010, Luật sửa đổi bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước;

Điều khoản	Quy chế số 62/2018/QĐ-HĐQT-BACABANK ngày 16/05/2018	Căn cứ pháp lý	Nội dung đề xuất sửa đổi
Tài liệu liên quan	Tài liệu bên ngoài	Bổ sung: Thông tư Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài số 13/2018/TT – NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước	Bổ sung theo quy định Pháp luật
Điều 1	Điều 1: Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng Quy chế này quy định về tổ chức, hoạt động, trách nhiệm, quy trình làm việc và các mối quan hệ công tác của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á nhằm thực hiện chức năng, nhiệm vụ và	Bỏ nội dung “đối tượng áp dụng” nêu tại tiêu đề tên Điều 1 của Quy chế.	Lý do : Nội dung Điều 1 không quy định về đối tượng áp dụng của Quy chế

	quyền hạn của Hội đồng quản trị theo Điều lệ BAC A BANK và các quy định của pháp luật, để đảm bảo vai trò lãnh đạo hiệu quả của Hội đồng quản trị trong tổ chức và hoạt động của toàn hệ thống BAC A BANK.		
Điều 2	Căn cứ pháp lý và tài liệu tham khảo	Bổ sung: Thông tư Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài số 13/2018/TT – NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước	Bổ sung theo quy định Pháp luật
Điều 3	Giải thích từ ngữ	<i>Bổ sung:</i> “f. Giám sát của quản lý cấp cao”: Là việc giám sát của Hội đồng quản trị đối với kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn. g. “Kiểm soát nội bộ”: Là việc kiểm tra, giám sát đối với các cá nhân, bộ phận trong việc thực hiện cơ chế, chính sách, quy định nội bộ, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, văn hóa kiểm soát nhằm kiểm soát xung đột lợi ích, kiểm soát rủi ro, đảm bảo hoạt động của BAC A BANK đạt được	Bổ sung theo Khoản 2, điều 3, TT 13/2018/TT-NHNN Bổ sung theo Khoản 3, Điều 3, TT 13/2018/TT-NHNN

		<p>các mục tiêu đề ra đồng thời tuân thủ quy định của pháp luật.</p> <p>h. “Quản lý rủi ro”: Là việc nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro trong hoạt động của BAC A BANK.</p> <p>i. “Người điều hành”: Bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh.</p>	<p>Bổ sung theo Khoản 4, Điều 3, TT 13/2018/TT-NHNN</p> <p>Bổ sung theo Khoản 32, Điều 4, Luật các TCTD</p>
Điều 5	Hội đồng quản trị phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị cần đảm bảo sự cân đối giữa các thành viên nắm giữ các chức danh điều hành với các thành viên độc lập, trong đó tối thiểu một phần ba (1/3) tổng số thành viên Hội đồng quản trị là thành viên độc lập	Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng là công ty cổ phần phải có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập. Hội đồng quản trị phải có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành tổ chức tín dụng.	Sửa lại theo Điều 62, Luật các TCTD 2010
Khoản 2, Điều 8	<p>Điều 8: Bộ máy giúp việc Hội đồng quản trị</p> <p>2. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng</p>	<p><i>Đề xuất sửa đổi bổ sung như sau:</i></p> <p>HDQT thành lập và duy trì các Ủy ban giúp việc sau: Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự, mỗi ủy ban có ít nhất</p>	Căn cứ theo Điểm a, khoản 1, Điều 9, TT 13/2018/TT-NHNN

	<p>quản trị</p> <p>a. HĐQT thành lập và duy trì các Ủy ban giúp việc sau: Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự. Ngoài các Ủy ban giúp việc trên, HĐQT có thể thành lập các Ủy ban giúp việc khác nếu thấy cần thiết</p>	<p><u>trên một phần hai (1/2) số thành viên có quyền biểu quyết là thành viên không phải người điều hành.</u> Ngoài các Ủy ban giúp việc trên, HĐQT có thể thành lập các Ủy ban giúp việc khác (nếu thấy cần thiết);</p>	
Điều 13	Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị	<p><i>Bổ sung:</i></p> <p>Phê duyệt chủ trương cung cấp sản phẩm mới, hoạt động trong thị trường mới trên cơ sở đề xuất của Tổng giám đốc</p>	Đoạn (i) điểm b, khoản 1, Điều 26 TT 13/2018/TT-NHNN
Điều 15	Quyền và Nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị	<p><i>Bổ sung:</i></p> <p>Thành viên Hội đồng quản trị không tham gia xem xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị là Tổng giám đốc</p>	Căn cứ bổ sung theo tiết (i), điểm b, khoản 1, Điều 15, TT 13/2018/TT-NHNN
Điều 17	Bổ sung	<p>Điều 17. Giám sát của quản lý cấp cao</p> <p>1. Giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm soát nội bộ</p> <p>Hội đồng quản trị giám sát Tổng</p>	Điều 10, Điều 11 Thông tư 13/2018/TT-NHNN

3003
 BAN
 LƯU
 CỐ P
 BA
 /NH-T

		<p>giám đốc trong việc:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Tổ chức thực hiện hoạt động kiểm soát, vận hành và duy trì hệ thống thông tin quản lý và cơ chế trao đổi thông tin; b. Duy trì văn hóa kiểm soát và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của BAC A BANK; c. Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về kiểm soát nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác; d. Xử lý các hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm quy định nội bộ và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp; đ. Các nội dung khác do Hội đồng quản trị quy định. <p>2. Giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro</p> <p>Hội đồng quản trị giám sát Tổng giám đốc trên cơ sở đề xuất, tham mưu của Ủy ban quản lý rủi</p>	
--	--	--	--

5526
HÀNG
G M
HÀNG
Á
NGHỀ

		<p>ro trong việc:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; b. Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác; c. Các nội dung khác do Hội đồng quản trị quy định. 	
Điều 27	Mối quan hệ với Ban Kiểm soát	<p>Sửa và bổ sung thành:</p> <p>Điều 28. Mối quan hệ với Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ</p> <ul style="list-style-type: none"> 5. Cơ chế phối hợp của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong hoạt động kiểm soát nội bộ: <ul style="list-style-type: none"> a) Hội đồng quản trị phối hợp với bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Hội đồng quản trị; 	Căn cứ theo Khoản 2, Điều 65 TT 13/2018/TT-NHNN đồng thời do Bổ sung thêm Điều 17 nên kết cấu văn bản bị dịch chuyển các Điều sau Điều 17



		b) Hội đồng quản trị thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.	
--	--	--	--