BAC A BANK

BẢNG RÀ SOÁT NỘI DUNG, GIẢI TRÌNH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
1	**PHẦN MỞ ĐẦU**	**PHẦN MỞ ĐẦU**	
	Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á (sau đây gọi tắt là BAC A BANK) là Ngân hàng thương mại cổ phần được thực hiện tất cả các hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác có liên quan theo quy định của pháp luật vì mục tiêu lợi nhuận. Tổ chức và hoạt động của BAC A BANK được thực hiện theo Điều lệ này, các quy định hiện hành của pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng và các quy định pháp luật hiện hành khác có liên quan.	Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á (sau đây gọi tắt là BAC A BANK) là Ngân hàng thương mại cổ phần được thực hiện tất cả các hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác có liên quan theo quy định của pháp luật vì mục tiêu lợi nhuận, ***góp phần thực hiện các mục tiêu kinh tế - xã hội của Nhà nước***. Tổ chức và hoạt động của BAC A BANK được thực hiện theo Điều lệ này, các quy định ~~hiện hành~~ của pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng và các quy định pháp luật hiện hành khác có liên quan.	Đề xuất chỉnh sửa nhằm làm rõ vai trò của BAC A BANK
2	**CHƯƠNG I: ĐỊNH NGHĨA VÀ CÁC TỪ VIẾT TẮT**	**CHƯƠNG I: *NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG*** ***MỤC 1 – GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ***	Đề xuất chỉnh sửa lại bố cục kết cấu của Điều lệ nhằm phù hợp với quy định theo Điều lệ mẫu áp dụng với Công ty đại chúng tại Phụ lục I ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC, theo đó: gộp Chương I, Chương II, Chương III và một chương là NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG và 03 mục, cụ thể như sau: **CHƯƠNG I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG** **MỤC 1 – GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ** **MỤC 2 – TÊN, HÌNH THỨC PHÁP LÝ, TRỤ SỞ CHÍNH, ĐƠN VỊ MẠNG LƯỚI, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG, NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT, DẤU CỦA BAC A BANK** **MỤC 3 – MỤC TIÊU, PHẠM VI VÀ NỘI DUNG HOẠT ĐỘNG**
3	**Điều 1. Định nghĩa và các từ viết tắt**	**Điều 1. *Giải thích thuật ngữ***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
3.1	7. "Pháp luật" là tất cả các văn bản quy phạm pháp luật hiện hành thuộc lĩnh vực ngân hàng và các lĩnh vực khác có liên quan được các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền ban hành trong từng thời kỳ.	7. "Pháp luật" là tất cả các văn bản quy phạm pháp luật ***(theo quy định tại Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật)*** ~~hiện hành thuộc lĩnh vực ngân hàng và các lĩnh vực khác có liên quan~~ được các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền ban hành trong từng thời kỳ ***liên quan đến các hoạt động ngân hàng.***	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành
3.2	8. "Vốn điều lệ" là vốn do tất cả các cổ đông của BAC A BANK đóng góp và được ghi vào Điều lệ này.	8. "Vốn điều lệ " ***là tổng mệnh giá cổ phần của BAC A BANK đã bán cho cổ đông*** ~~vốn do tất cả các cổ đông của BAC A BANK đóng góp~~ và được ghi ***tại*** ~~vào~~ Điều lệ này.	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại khoảy 42 Điều 4 Luật Các TCTD 2024
3.3	9. "Vốn pháp định" là mức vốn tối thiểu BAC A BANK phải đáp ứng tại từng thời điểm cụ thể theo quy định của pháp luật và phải duy trì giá trị trong suốt thời hạn hoạt động của BAC A BANK.	9. "Vốn pháp định" là mức vốn tối thiểu ***phải có theo quy định của pháp luật để thành lập ngân hàng***. ~~BAC A BANK phải đáp ứng tại từng thời điểm cụ thể theo quy định của pháp luật và phải duy trì giá trị trong suốt thời hạn hoạt động của BAC A BANK~~.	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại khoản 44 Điều 4 Luật Các TCTD 2024
3.4		***10. "Giá trị thực của vốn điều lệ" được xác định bằng vốn điều lệ và thặng dư vốn cổ phần, cộng lợi nhuận luỹ kế chưa phân phối, trừ lỗ luỹ kế chưa xử lý được phản ánh trên sổ sách kế toán.***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại khoản 3 Điều 28 Luật Các TCTD 2024 nhằm giải thích rõ hơn các nội dung được nhắc tới trong Điều lệ
3.5		***11. "Giấy phép" là Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK do Ngân hàng Nhà nước cấp. Văn bản của Ngân hàng Nhà nước về sửa đổi, bổ sung Giấy phép là một bộ phận không tách rời của Giấy phép.***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại khoản 15 Điều 4 Luật Các TCTD 2024
3.6	11. "Cổ phần" là các phần vốn bằng nhau được chia từ vốn điều lệ của BAC A BANK.	~~11~~ ***13***. "Cổ phần " là ~~các phần vốn bằng nhau được chia từ~~ vốn điều lệ của BAC A BANK ***được chia thành các phần bằng nhau***.	~~Đề xuất chỉnh sửa theo quy định điểm a khoản 1 Điều 111 LDN~~
3.7	14. "Cổ đông sáng lập" là cổ đông sở hữu ít nhất một cổ phần phổ thông của BAC A BANK và ký tên trong danh sách cổ đông sáng lập BAC A BANK.	Đề xuất lược bỏ Khoản này	Đề xuất lược bỏ nội dung quy định về cổ đông sáng lập bởi BAC A BANK đã hoạt động được gần 30 năm, do đó đối tượng là "cổ đông sáng lập" không còn quy định tại nội dung Điều

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
			lệ.
3.8	15. "Cổ đông lớn" là cổ đông sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK.	~~15~~ ***16***. "Cổ đông lớn " là cổ đông sở hữu ~~trực tiếp, gián tiếp~~ từ 05% ~~vốn~~số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK**, *bao gồm cả số cổ phần cổ đông đó sở hữu gián tiếp.***	Đề xuất chỉnh sửa theo khoản 8 Điều 4 Luật Các TCTD 2024
3.9	16. "Sổ đăng ký cổ đông" là một tài liệu bằng văn bản, tệp dữ liệu điện tử hoặc cả hai loại này theo quy định tại Điều 16 của Điều lệ này.	~~16~~.17. "Sổ đăng ký cổ đông" là một tài liệu bằng văn bản, tệp dữ liệu điện tử ~~hoặc cả hai loại này~~ ***ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông BAC A BANK*** theo quy định tại Điều 15 của Điều lệ này.	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 122 Luật DN
3.10	17. "Sở hữu gián tiếp" là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ, vốn cổ phần của BAC A BANK thông qua người có liên quan hoặc thông qua ủy thác đầu tư.	~~17.~~ ***18***. "Sở hữu gián tiếp " là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ~~, vốn cổ phần~~ của BAC A BANK ~~thông qua người có liên quan hoặc~~ thông qua ủy thác đầu tư ***hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên 50% vốn điều lệ.***	Đề xuất chỉnh sửa theo khoản 33 Điều 4 Luật Các TCTD 2024
3.11	18. "Người có liên quan" là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây: a) Công ty mẹ với công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại;	~~18.~~***19***. "Người có liên quan" là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây: ***a) Công ty mẹ với công ty con và ngược lại; công ty mẹ với công ty con của công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; các công ty con của công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại;***	Đề xuất chỉnh sửa theo khoản 24 Điều 4 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	b) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại; d) Cá nhân với vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của người này; đ) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân theo quy định tại điểm d khoản này của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại; e) Cá nhân được ủy quyền đại diện cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm a, b, c, d và đ khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau; g) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của BAC A BANK được xác định theo quy định nội bộ của BAC A BANK hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát đối với từng trường hợp cụ	b) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, ***kiểm soát viên***, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại; d) ***Cá nhân với vợ, chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha (sau đây gọi là vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em); ông bà nội, ông bà ngoại; cháu nội, cháu ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột***; đ) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân ***có mối quan hệ*** theo quy định tại điểm d khoản này ***với*** ~~của~~ người quản lý, ***kiểm soát viên***, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại; e) Cá nhân được ủy quyền đại diện ***phần vốn góp*** cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm a, b, c, d và đ khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau; g) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của BAC A BANK được xác định theo quy định nội bộ của BAC A BANK hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	thể.	sát ~~đối với từng trường hợp cụ thể.~~	
3.12	23. "Người quản lý" bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị; Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và những đối tượng khác do Hội đồng quản trị quy định.	~~23.~~ ***20***. "Người quản lý" bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên ***khác của*** Hội đồng quản trị; Tổng giám đốc ***của BAC A BANK***~~, các Phó Tổng giám đốc và những đối tượng khác do Hội đồng quản trị quy định~~.	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại khoản 26 Điều 4 Luật Các TCTD 2024. Ngoài ra, không ghi nhận trường hợp linh hoạt do HĐQT quy định thêm bởi bổ sung thêm chức danh người quản lý thì cũng phải bổ sung thêm các nghĩa vụ công bố thông tin có liên quan đối với chức danh này theo quy định của pháp luật.
3.13	20. "Thời hạn hoạt động" có nghĩa là thời gian mà BAC A BANK được tiến hành các hoạt động kinh doanh theo quy định của pháp luật kể từ ngày được Ngân hàng Nhà nước cấp giấy phép hoạt động. BAC A BANK có thể được gia hạn thời hạn hoạt động trên cơ sở nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.	~~20. "Thời hạn hoạt động" có nghĩa là thời gian mà BAC A BANK được tiến hành các hoạt động kinh doanh theo quy định của pháp luật kể từ ngày được Ngân hàng Nhà nước cấp giấy phép hoạt động. BAC A BANK có thể được gia hạn thời hạn hoạt động trên cơ sở nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.~~	Đề xuất lược bỏ giải thích thuật ngữ về "thời hạn hoạt động" Lý do: Tại Điều 4 Điều lệ hiện hành đã quy định chi tiết về thời hạn hoạt động của BAC A BANK và việc gia hạn thời hạn hoạt động. Ngoài ra, Luật Các TCTD 2024 và Thông tư 40/2011/TT-NHNN (sửa đổi, bổ sung) cũng không có quy định khái niệm về thời hạn hoạt động.
3.14	21. "Công ty con của BAC A BANK" là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây: a) BAC A BANK hoặc BAC A BANK và người có liên quan của BAC A BANK sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% vốn cổ phần có	~~22~~ ***22***. "Công ty con của BAC A BANK" là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây: a) BAC A BANK hoặc BAC A BANK và người có liên quan của BAC A BANK sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% ***số*** ~~vốn~~ cổ phần có quyền	Đề xuất chỉnh sửa theo khoản 9 Điều 4 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	quyền biểu quyết; b) BAC A BANK có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên hoặc Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty con; c) BAC A BANK có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty con; d) BAC A BANK và người có liên quan của BAC A BANK trực tiếp hay 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 con.	biểu quyết ***của công ty đó***; b) BAC A BANK có quyền ~~trực tiếp hoặc gián tiếp~~ bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, ***thành viên*** Hội đồng thành viên hoặc Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty ~~con~~ **đó**; c) BAC A BANK có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty ~~con~~ ***đó***; d) BAC A BANK ***hoặc BAC A BANK*** và người có liên quan của BAC A BANK trực tiếp ***hoặc*** ~~hay~~ 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 ~~con~~ ***đó***.	
3.15	22. "Công ty liên kết của BAC A BANK" là công ty trong đó BAC A BANK hoặc BAC A BANK và người có liên quan của BAC A BANK sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của BAC A BANK.	~~22~~ ***23***. "Công ty liên kết của BAC A BANK" là công ty ***mà*** ~~trong đó~~ BAC A BANK hoặc BAC A BANK và người có liên quan của BAC A BANK sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% ***số*** ~~vốn~~ cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của BAC A BANK.	Đề xuất chỉnh sửa theo khoản 11 Điều 4 Luật Các TCTD 2024
4	**Điều 2. Áp dụng và dẫn chiếu**	**Điều 2. Áp dụng và dẫn chiếu**	
4.1	2. Các tiêu đề được đưa vào chỉ để tiện theo dõi và không ảnh hưởng tới cấu trúc của Điều lệ này.	2. Các tiêu đề ***(chương, mục, điều của Điều lệ này)*** được ***sử dụng nhằm thuận tiện cho việc*** ~~đưa vào chỉ để tiện~~ theo dõi và không ảnh hưởng tới cấu trúc***, nội dung*** của Điều lệ này.	
5	**CHƯƠNG II** **TÊN, ĐỊA CHỈ, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG**	~~**CHƯƠNG II**~~ ~~**TÊN, ĐỊA CHỈ, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG**~~***MỤC 2– TÊN, HÌNH THỨC PHÁP LÝ, TRỤ SỞ CHÍNH, ĐƠN VỊ MẠNG LƯỚI, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG, NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT, DẤU CỦA BAC A BANK***	
6	**Điều 3. Tên Ngân hàng**	**Điều 3. Tên**, ***hình thức pháp lý***, ~~**Ngân hàng**~~ ***trụ sở chính, đơn vị mạng lưới***	
6.1	1. Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á 2. Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Ngân hàng Bắc Á 3. Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Bac A	1. Tên Ngân hàng - Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á ~~2. Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Ngân hàng Bắc Á~~	Gộp Điều 3 (tên Ngân hàng) và Điều 4 (Địa chỉ) Điều lệ hiện hành thành một nội dung là **Tên, hình thức pháp lý, trụ sở chính, đơn vị mạng lưới.**

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	Commercial Joint Stock Bank 4. Tên viết tắt: BAC A BANK Điều 4. Địa chỉ Địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK: 117 đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Điện thoại: 0238.3844277 Fax: 0238.3841757 Website: http://www.baca-bank.vn	- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Bac A Commercial Joint Stock Bank - Tên viết tắt: BAC A BANK ~~Điều 4. Địa chỉ~~ ***2. Trụ sở chính:*** - Địa chỉ trụ sở chính ~~của BAC A BANK~~: ***Số*** 117, đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. - Điện thoại: 0238.3844277 - Fax: 0238.3841757 - Website: http://www.baca-bank.vn ***3. BAC A BANK là ngân hàng thương mại được thành lập, tổ chức dưới hình thức công ty cổ phần, có tư cách pháp nhân theo quy định của pháp luật.*** ***4. BAC A BANK được thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết; thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, phòng giao dịch ở trong nước; chi nhánh, văn phòng đại diện, các hình thức hiện diện thương mại khác ở nước ngoài để thực hiện mục tiêu hoạt động của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật.***	Đề xuất bổ sung nội dung về hình thức pháp lý, đơn vị mạng lưới của BAC A BANK.
7	**Điều 5. Thời hạn hoạt động**	**Điều ~~5~~ *4*. Thời hạn hoạt động**	
	Thời hạn hoạt động của BAC A BANK là 99 năm, kể từ ngày được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép hoạt động số 0052/NHGP ngày 01/09/1994. Thời hạn hoạt động của BAC A BANK có thể được gia hạn theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.	Thời hạn hoạt động của BAC A BANK là 99 năm, kể từ ngày được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép hoạt động số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994 ***(nay được thay thế bởi Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 47/GP-NHNN ngày 16/04/2019).*** Thời hạn hoạt động của BAC A BANK có thể được gia hạn theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và ***phải*** được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận ***bằng văn bản.***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
8	**Điều 26. Người đại diện theo pháp luật**	**Điều ~~26~~ *5*. Người đại diện theo pháp luật**	Chuyển từ Điều 26 lên Điều 5
	1. Người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK là Tổng giám đốc. 2. Người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK 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 BAC A BANK đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.	1. Người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK là Tổng giám đốc. 2. Người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK 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 BAC A BANK đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của ~~mình~~ ***người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK***.	- Điều khoản về Người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK (Điều 26) hiện đang **CHƯƠNG VI – CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ** Đề xuất chuyển lên **MỤC 2 CHƯƠNG I** nhằm phù hợp với nội dung quy định về cơ cấu tổ chức chung
9	**Điều 75. Quản lý và sử dụng con dấu**	**Điều *6. Dấu của BAC A BANK* ~~75. Quản lý và sử dụng con dấu~~**	
	1. Dấu của BAC A BANK bao gồm dấu được làm tại cơ sở khắc dấu hoặc dấu dưới hình thức chữ ký số theo quy định của pháp luật về giao dịch điện tử và quy định nội bộ của BAC A BANK (nếu có). 2. Hội đồng quản trị BAC A BANK được quyền quyết định hình thức, số lượng và nội dung con dấu của BAC A BANK; 3. Việc sử dụng, lưu giữ và quản lý con dấu BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật, và được thực hiện theo các quy định nội bộ liên quan đến việc sử dụng, lưu giữ và quản lý con dấu. 4. Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và những người có thẩm quyền khác của BAC A BANK sử dụng con dấu theo quy định BAC A BANK và quy định của pháp luật hiện hành.	1. Dấu của BAC A BANK bao gồm dấu được làm tại cơ sở khắc dấu hoặc dấu dưới hình thức chữ ký số theo quy định của pháp luật về giao dịch điện tử và quy định ~~nội bộ~~ của BAC A BANK (nếu có). 2. Hội đồng quản trị ~~BAC A BANK~~ được quyền quyết định ***loại dấu***, hình thức, số lượng và nội dung ~~con~~ dấu của BAC A BANK; 3. Việc sử dụng, lưu giữ và quản lý ~~con~~ dấu của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật và được thực hiện theo các quy định nội bộ liên quan đến việc sử dụng, lưu giữ và quản lý ~~con~~ dấu. 4. Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và những người có thẩm quyền khác của BAC A BANK sử dụng ~~con~~ dấu theo quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật hiện hành.	- Chuyển từ Điều 75 lên Điều 6. - Đề xuất đổi tên tiêu đề của Điều khoản từ "Quản lý và sử dụng con dấu" sang "Dấu của BAC A BANK" - Điều khoản về con dấu (Điều 75) đang được quy định tại **CHƯƠNG VII – KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ, KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP, QUẢN LÝ VÀ SỬ DỤNG CON DẤU** Đề xuất chuyển nội dung này lên MỤC 2 CHƯƠNG I nhằm phù hợp với nội dung quy định về cơ cấu của tổ chức chung.
10	**CHƯƠNG III** **MỤC TIÊU, NỘI DUNG VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG**	**MỤC 3 - MỤC TIÊU, PHẠM VI VÀ NỘI DUNG HOẠT ĐỘNG** **~~CHƯƠNG III~~** **~~MỤC TIÊU, NỘI DUNG VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG~~**	Đề xuất chỉnh sửa tiêu đề nhằm phù hợp với nội dung tại Điều lệ mẫu ban hành kèm theo Thông tư 116/2020/TT-BTC

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
11	**Điều 6. Mục tiêu hoạt động**	**Điều ~~6~~ *7.* Mục tiêu, *phạm vi* hoạt động**	
	1. Lĩnh vực kinh doanh của BAC A BANK là hoạt động kinh doanh tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ tài chính, tiền tệ, ngân hàng… được quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp trên cơ sở tuân thủ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan, nhằm phục vụ cho các đối tượng khách hàng, phù hợp với kế hoạch, chiến lược kinh doanh đã đề ra. 2. Mục tiêu hoạt động của BAC A BANK là trở thành một ngân hàng thương mại đa năng và hiện đại, hoạt động tốt nhất tại Việt Nam với chất lượng dịch vụ tốt, công nghệ hiện đại, đội ngũ nhân sự có trình độ chuyên môn cao, hoạt động kinh doanh ổn định, an toàn và hiệu quả.	~~1. Lĩnh vực kinh doanh của BAC A BANK là hoạt động kinh doanh tiền tệ, tín dụng và các dịch vụ tài chính, tiền tệ, ngân hàng… được quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp trên cơ sở tuân thủ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan, nhằm phục vụ cho các đối tượng khách hàng, phù hợp với kế hoạch, chiến lược kinh doanh đã đề ra.~~ 1. Mục tiêu hoạt động của BAC A BANK là ***xây dựng, phát triển ngân hàng*** trở thành một ngân hàng thương mại đa năng và hiện đại, hoạt động tốt nhất tại Việt Nam với chất lượng dịch vụ tốt, công nghệ hiện đại, đội ngũ nhân sự có trình độ chuyên môn cao, hoạt động kinh doanh ổn định, an toàn và hiệu quả. ***2. BAC A BANK thực hiện hoạt động ngân hàng, hoạt động kinh doanh khác được ghi trong Giấy phép cấp cho BAC A BANK và các hoạt động kinh doanh khác phù hợp với quy định của pháp luật.***	Đề xuất lược bỏ nội dung nêu trên vì đã được đề cập tại phần footnote của Điều 8 dự thảo Điều lệ sửa đổi
12		***MỤC 4 - CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA BAC A BANK***	
13	**Điều 7. Nội dung và phạm vi hoạt động**	**Điều *8.* Nội dung ~~và phạm vi~~ hoạt động**	
13.1	2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:	***Đề xuất bổ sung nội dung*** 2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: …. ***e) Thư tín dụng.***	Đề xuất bổ sung nhằm phù hợp với Điều 107 Luật Các TCTD 2024. Ngoài ra, khoản 14 Điều 210 Luật Các TCTD 2024 quy định về trường hợp TCTD được cấp phép thực hiện nghiệp vụ thư tín dụng trước ngày Luật này có hiệu lực mà không phải sửa đổi bổ sung Giấy phép.
13.2	4…	4…	Khoản 14 Điều 4 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	b) Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.	b) Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, ~~thư tín dụng~~, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.	2024 đã bỏ thuật ngữ "thư tín dụng" đối với khái niệm "*Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản*" để bổ sung tại một khoản riêng như sau: *36. Thư tín dụng là hình thức cấp tín dụng thông qua các nghiệp vụ phát hành, xác nhận, thương lượng thanh toán, hoàn trả thư tín dụng.* Và tại điểm e khoản 3 Điều 107: *3. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:* *e) Thư tín dụng;* Như vậy đề xuất lược bỏ Thư tín dụng tại điểm b khoản 4 này và đã bổ sung tại điểm 2 khoản 2 như đã nêu ở trên.
13.3		***Đề xuất bổ sung nội dung*** 9. Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng	Đề xuất bổ sung nhằm phù hợp với quy định tại điểm e khoản 1 Điều 114 Luật Các TCTD 2024
13.4	12. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu , tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.	~~12~~ ***13***. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, ~~kỳ phiếu , tín phiếu~~, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại khoản 27 Điều 4 và Điều 107 Luật TCTD 2024 đã bỏ quy định về kỳ phiếu tín phiếu. Hiện tại BAC A BANK không có kỳ phiếu, tín phiếu đã phát hành
13.5	21. Các hoạt động khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.	~~21~~ ***22***. ~~Các hoạt động khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.~~***BAC A BANK thực hiện các hoạt động khác phù hợp với quy định của pháp luật.***	
14	**Điều 8. Kinh doanh bất động sản**	**Điều ~~8~~ *9*. Kinh doanh bất động sản**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 139 Luật Các TCTD 2024
	2. Cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết, thuộc sở hữu của BAC A BANK;	2. Cho thuê một phần trụ sở kinh doanh ~~chưa sử dụng hết~~, thuộc sở hữu của BAC A BANK **chưa sử dụng hết**;	
	3. Nắm giữ bất động sản do việc xử lý nợ vay.	3. Nắm giữ bất động sản do việc xử lý nợ ~~vay~~.	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	Trong thời hạn 03 năm, kể từ ngày quyết định xử lý tài sản bảo đảm là bất động sản, BAC A BANK phải bán, chuyển nhượng hoặc mua lại bất động sản này; đồng thời phải bảo đảm mục đích sử dụng tài sản cố định là phục vụ trực tiếp cho hoạt động của BAC A BANK và tỷ lệ đầu tư vào tài sản cố định không quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.	Trong thời hạn ~~03~~ ***05*** năm, kể từ ngày quyết định xử lý tài sản bảo đảm là bất động sản, BAC A BANK 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 khoản 1 Điều này và tỷ lệ đầu tư vào tài sản cố định quy định tại khoản 3 Điều 144 của Luật Các tổ chức tín dụng*****;** ~~.đồng thời phải bảo đảm mục đích sử dụng tài sản cố định là phục vụ trực tiếp cho hoạt động của BAC A BANK và tỷ lệ đầu tư vào tài sản cố định không quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.~~	
15	**Điều 9. Bảo đảm an toàn trong hoạt động**	**Điều ~~9~~ *10. Các hạn chế để* bảo đảm an toàn trong hoạt động**	
	Trong quá trình hoạt động, BAC A BANK phải tuân thủ các quy định về bảo đảm an toàn theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, các quy định khác có liên quan của Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ này; thực hiện phân loại tài sản "Có" và trích lập dự phòng để xử lý các rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật hiện hành. Mọi thay đổi trong lĩnh vực kinh doanh và mục tiêu hoạt động của BAC A BANK phải phù hợp với pháp luật hiện hành.	Trong quá trình hoạt động, BAC A BANK phải tuân thủ các quy định về ***các hạn chế để*** bảo đảm an toàn ***trong hoạt động*** theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, ***Thống đốc Ngân hàng Nhà nước****,* các quy định khác có liên quan của ***pháp luật***. ~~Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ này; thực hiện phân loại tài sản "Có" và trích lập dự phòng để xử lý các rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật hiện hành.~~ ~~Mọi thay đổi trong lĩnh vực kinh doanh và mục tiêu hoạt động của BAC A BANK phải phù hợp với pháp luật hiện hành.~~	Đề xuất lược bỏ và bổ sung theo nội dung nêu trên. Lý do: Nội dung này không nằm trong chương quy định về hạn chế bảo đảm an toàn trong hoạt động tại Luật Các TCTD 2024 cũng như thông tư hướng dẫn của NHNN.
16	**CHƯƠNG IV** **VỐN ĐIỀU LỆ, THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ, VỐN HOẠT ĐỘNG VÀ TỶ LỆ BẢO ĐẢM AN TOÀN VỐN**	**CHƯƠNG ~~IV~~ *II.*** **VỐN ĐIỀU LỆ, THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ, VỐN HOẠT ĐỘNG ~~VÀ TỶ LỆ BẢO ĐẢM AN TOÀN VỐN~~**	
17	**Điều 10. Vốn điều lệ của BAC A BANK**	**Điều ~~10~~ *11.* Vốn điều lệ của BAC A BANK**	
17.1	2. Vốn điều lệ của BAC A BANK được hạch toán bằng đồng Việt Nam (VND) và có thể được tăng từ các nguồn sau:	2. Vốn điều lệ của BAC A BANK được hạch toán bằng đồng Việt Nam (VND)~~; và có thể được tăng từ các nguồn sau:~~	Đề xuất lược bỏ nội dung nêu trên và chuyển sang thành 1 điều khoản khác quy định về việc Thay đổi vốn điều lệ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	a) Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; Quỹ thặng dư vốn cổ phần; lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật; b) Phát hành cổ phiếu ra công chúng, phát hành cổ phiếu riêng lẻ; c) Chuyển đổi từ trái phiếu thành cổ phiếu phổ thông; d) Các cổ đông góp thêm vốn; đ) Các nguồn khác theo quy định của pháp luật.	~~a) Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; Quỹ thặng dư vốn cổ phần; lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật;~~ ~~b) Phát hành cổ phiếu ra công chúng, phát hành cổ phiếu riêng lẻ;~~ ~~c) Chuyển đổi từ trái phiếu thành cổ phiếu phổ thông;~~ ~~d) Các cổ đông góp thêm vốn;~~ ~~đ) Các nguồn khác theo quy định của pháp luật.~~	(Điều 12)
17.2	4. BAC A BANK không được sử dụng vốn điều lệ và các quỹ để mua cổ phần, góp vốn vào các cổ đông của chính BAC A BANK.	~~4. BAC A BANK không được sử dụng vốn điều lệ và các quỹ để mua cổ phần, góp vốn vào các cổ đông của chính BAC A BANK.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này Lý do: Nội dung này ghi nhận theo mẫu Điều lệ ban hành kèm theo Quyết định 383/2002/QĐ-NHNN đã hết hiệu lực. Ngoài ra, nội dung này cũng được quy định tại giới hạn góp vốn mua, cổ phần tại Khoản 5 Điều 137 Luật Các TCTD 2024.
17.3	5. Vốn điều lệ của BAC A BANK được sử dụng vào các mục đích: - Mua, đầu tư vào tài sản cố định của BAC A BANK không vượt quá tỷ lệ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước; - Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của NHNN; - Thành lập Công ty con trực thuộc BAC A BANK; - Cấp tín dụng; - Kinh doanh các dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.	~~5. Vốn điều lệ của BAC A BANK được sử dụng vào các mục đích:~~ ~~- Mua, đầu tư vào tài sản cố định của BAC A BANK không vượt quá tỷ lệ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;~~ ~~- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của NHNN;~~ ~~- Thành lập Công ty con trực thuộc BAC A BANK;~~ ~~- Cấp tín dụng;~~ ~~- Kinh doanh các dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này Lý do: Vốn điều lệ là một cấu phần của vốn chủ sở hữu được tính vào vốn của BAC A BANK, do đó điều khoản này không cần thiết phải quy định riêng về mục đích sử dụng của vốn điều lệ.
17.4	6. Vốn điều lệ của BAC A BANK có thể thay đổi trong từng thời kỳ, theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của NHNN, của pháp luật về việc thay đổi vốn điều lệ. Số vốn điều lệ mới sau khi được đăng ký theo quy	~~6. Vốn điều lệ của BAC A BANK có thể thay đổi trong từng thời kỳ, theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của NHNN, của pháp luật về việc thay đổi vốn điều lệ. Số vốn điều lệ mới sau khi được đăng ký theo quy định~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này do đã trùng lặp với nội dung Điều 11 cũ (nay là Điều 12)

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	định của pháp luật được xem là sửa đổi, bổ sung quy định tại Khoản 1 Điều này.	~~của pháp luật được xem là sửa đổi, bổ sung quy định tại Khoản 1 Điều này.~~	
18	**Điều 11. Thay đổi vốn điều lệ**	**Điều ~~11~~ *12*. Thay đổi vốn điều lệ**	
18.1	2. Hồ sơ, trình tự, thủ tục đề nghị NHNN chấp thuận thay đổi vốn điều lệ được thực hiện theo các quy định của NHNN.	2***. Các hình thức tăng vốn điều lệ của BAC A BANK:*** ***a) Tăng từ việc chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật;*** ***b) Chào bán, phát hành cổ phiếu để tăng vốn;*** ***c) Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với các quy định của pháp luật.*** ***3. Các hình thức giảm vốn điều lệ của BAC A BANK*** ***a) BAC A BANK mua lại cổ phần đã bán theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK;*** ***b) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.***	Đề xuất chỉnh sửa, bổ sung theo quy định tại Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN, Nghị định 155/2020/NĐ-CP Đề xuất bổ sung thêm các hình thức giảm vốn điều lệ nhằm phù hợp với quy định của pháp luật
18.2	2. Hồ sơ, trình tự, thủ tục đề nghị NHNN chấp thuận thay đổi vốn điều lệ được thực hiện theo các quy định của NHNN.	***4***. Hồ sơ, trình tự, thủ tục đề nghị ~~NHNN~~ chấp thuận thay đổi vốn điều lệ được thực hiện theo các quy định của ***pháp luật*** ~~NHNN~~.	
19	**Điều 13. Sử dụng vốn, tài sản**		
	1. BAC A BANK được sử dụng vốn hoạt động để kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, đảm bảo nguyên tắc an toàn và phát triển vốn. 2. BAC A BANK được quyền thay đổi cơ cấu vốn, tài sản phục vụ cho việc phát triển hoạt động kinh doanh. 3. Việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh hoặc giữa các công ty thành viên độc lập của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của Hội đồng quản trị.	Đề xuất chuyển xuống CHƯƠNG - TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN, BÁO CÁO, THÔNG TIN VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN ***Điều 75. Sử dụng vốn, tài sản***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
20	**Điều 14. Tỷ lệ bảo đảm an toàn**		
	1. BAC A BANK phải duy trì các tỷ lệ bảo đảm an toàn sau đây: a) Tỷ lệ khả năng chi trả; b) Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ; c) Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn; d) Trạng thái ngoại tệ, vàng tối đa so với vốn tự có; đ) Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi; e) Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; g) Giới hạn góp vốn, mua cổ phần; h) Hạn chế, giới hạn cấp tín dụng; i) Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ. 2. BAC A BANK tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia phải nắm giữ số lượng tối thiểu giấy tờ có giá được phép cầm cố theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ. 3. Tổng số vốn của BAC A BANK đầu tư vào tổ chức tín dụng khác, công ty con của BAC A BANK dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần và các khoản đầu tư dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần nhằm nắm quyền kiểm soát các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, bảo hiểm, chứng khoán phải trừ khỏi vốn tự có khi tính các tỷ lệ an toàn.	~~1. BAC A BANK phải duy trì các tỷ lệ bảo đảm an toàn sau đây:~~ ~~a) Tỷ lệ khả năng chi trả;~~ ~~b) Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ;~~ ~~c) Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn;~~ ~~d) Trạng thái ngoại tệ, vàng tối đa so với vốn tự có;~~ ~~đ) Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi;~~ ~~e) Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh;~~ ~~g) Giới hạn góp vốn, mua cổ phần;~~ ~~h) Hạn chế, giới hạn cấp tín dụng;~~ ~~i) Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.~~ ~~2. BAC A BANK tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia phải nắm giữ số lượng tối thiểu giấy tờ có giá được phép cầm cố theo quy định của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ.~~ ~~3. Tổng số vốn của BAC A BANK đầu tư vào tổ chức tín dụng khác, công ty con của BAC A BANK dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần và các khoản đầu tư dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần nhằm nắm quyền kiểm soát các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, bảo hiểm, chứng khoán phải trừ khỏi vốn tự có khi tính các tỷ lệ an toàn.~~	Đề xuất lược bỏ điều này Lý do: Đã nêu quy định chung tại Điều 9 hiện hành (Điều 10 sau khi được sửa đổi) Bảo đảm an toàn trong hoạt động.
21	**CHƯƠNG V. CỔ PHẦN, CỔ ĐÔNG, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU**	**CHƯƠNG ~~V~~ *III.* CỔ PHẦN, CỔ ĐÔNG, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU**	
22	**Điều 15. Các loại cổ phần, mệnh giá cổ phần, cổ đông**	**Điều ~~15~~ *14*. Các loại cổ phần, mệnh giá cổ phần, cổ đông**	Chỉnh sửa theo quy định tại Điều 60 Luật các TCTD 2024
22.1	1. BAC A BANK phải có cổ phần phổ thông.	1. ***Toàn bộ cổ phần của*** BAC A BANK ***vào ngày***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	Người sở hữu cổ phần phổ thông là cổ đông phổ thông.	***ban hành Điều lệ này là*** ~~phải có~~ cổ phần phổ thông. Người sở hữu cổ phần phổ thông là cổ đông phổ thông.	
22.2	6. Cổ phần của BAC A BANK có thể được mua bằng tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, giá trị quyền sử dụng đất và các tài sản khác theo quy định của pháp luật. Trường hợp góp vốn bằng giá trị quyền sử dụng đất và các tài sản khác không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng thì phải là những tài sản cần thiết phục vụ trực tiếp cho hoạt động của BAC A BANK và phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Việc định giá và chuyển quyền sử dụng đất và quyền sở hữu tài sản này được thực hiện theo quy định tại Điều 35, Điều 36 Luật Doanh nghiệp và các quy định của pháp luật có liên quan.	~~6. Cổ phần của BAC A BANK có thể được mua bằng tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, giá trị quyền sử dụng đất và các tài sản khác theo quy định của pháp luật.~~ ~~Trường hợp góp vốn bằng giá trị quyền sử dụng đất và các tài sản khác không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng thì phải là những tài sản cần thiết phục vụ trực tiếp cho hoạt động của BAC A BANK và phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Việc định giá và chuyển quyền sử dụng đất và quyền sở hữu tài sản này được thực hiện theo quy định tại Điều 35, Điều 36 Luật Doanh nghiệp và các quy định của pháp luật có liên quan.~~	Đề xuất lược bỏ khoản này Lý do: Hiện nay, các nhà đầu tư thực hiện giao dịch trên sở giao dịch chứng khoán đều sử dụng đồng Việt Nam. Trường hợp BAB chào bán/phát hành cổ phiếu thì nhà đầu tư cũng nộp tiền mua cổ phần bằng đồng Việt Nam.
23	**Điều 16. Sổ đăng ký cổ đông**	**Điều ~~16~~ *15*. Sổ đăng ký cổ đông**	
	1. Sổ đăng ký cổ đông có thể là văn bản giấy, tệp dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông. Sổ đăng ký cổ đông được lập, lưu giữ bởi BAC A BANK hoặc Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam).	1. Sổ đăng ký cổ đông có thể là 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 được lập, lưu giữ bởi BAC A BANK hoặc ~~Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (~~Tổng công ty lưu ký ***và bù trừ*** chứng khoán Việt Nam~~)~~.	
24	**Điều 17. Quyền của cổ đông phổ thông**	**Điều 16. Quyền của cổ đông phổ thông**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 61 Luật các TCTD 2024
24.1	1. Tham dự và phát biểu ý kiến trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền; mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết.	1. Tham dự và phát biểu ý kiến trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện ~~được~~ ***theo*** ủy quyền; mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết.	
24.2	2. Được nhận cổ tức theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.	2. ~~Được~~ Nhận cổ tức theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.	
24.3	3. Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng	3. Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	cổ đông.	cổ đông ***trong BAC A BANK phù hợp quy định của pháp luật*.**	
24.4	4. Được chuyển nhượng cổ phần cho cổ đông khác của BAC A BANK hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK.	4. ~~Được~~ Chuyển nhượng cổ phần**, *quyền mua cổ phần*** cho cổ đông khác của BAC A BANK hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ ~~của BAC A BANK~~ ***này***.	
24.5	5. Xem xét, tra cứu và trích lục thông tin trong danh sách cổ đông có quyền biểu quyết và yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác.	5. Xem ~~xét~~, tra cứu~~, và~~ trích lục thông tin ***về tên và địa chỉ liên lạc*** trong danh sách cổ đông có quyền biểu quyết; ~~và~~ yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác ***của mình*.**	
24.6	6. Xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ của BAC A BANK, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.	6. Xem ~~xét~~, tra cứu, trích lục, ~~hoặc~~ sao chụp Điều lệ của BAC A BANK, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, ~~và các~~ nghị quyết, ***quyết định*** của Đại hội đồng cổ đông.	
24.7	7. Được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần sở hữu tại BAC A BANK khi BAC A BANK giải thể hoặc phá sản.	7. Được ***chia*** ~~nhận một~~ phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần sở hữu tại BAC A BANK khi BAC A BANK giải thể hoặc phá sản.	
24.8	8. Được ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình; người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình.	8. ~~Được~~ Ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình; người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình.	
24.9	9. Được ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát theo quy định tại khoản 2 Điều 36 Điều lệ này. Danh sách ứng cử viên phải được cổ đông hoặc nhóm cổ đông gửi tới Hội đồng quản trị theo thời hạn do Hội đồng quản trị quy định. **Khoản 2 Điều 36. Bầu dồn phiếu** 2. Số lượng ứng cử viên mà mỗi nhóm có quyền đề cử phụ thuộc vào số lượng ứng cử viên do Đại hội đồng cổ đông quyết định và tỷ lệ sở hữu cổ phần của mỗi nhóm. Nếu Đại hội đồng cổ đông không quyết định khác thì số lượng ứng cử viên mà các nhóm có quyền đề cử thực hiện	9. ***Cổ đông là cá nhân sở hữu 05% tổng số cổ phần phổ thông có quyền ứng cử Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Danh sách ứng cử viên phải được gửi đến Hội đồng quản trị theo thời hạn do Hội đồng quản trị quy định. Việc đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được thực hiện như sau:*** ***a) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ*** ~~10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết~~ ***05% đến dưới 15% tổng số cổ phần phổ thông***	Đề xuất sửa đổi bổ sung các nội dung sau: <u>Nội dung 1</u>: - Bổ sung chi tiết tỷ lệ cổ phần được quyền ứng cử của cổ đông là cá nhân (***05%***) và quyền đề cử đối với cổ đông, nhóm cổ đông (***từ 05% trở lên***) nhằm phù hợp với quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều 63 Luật Các TCTD 2024 về tỷ lệ sở hữu cổ phần. - Việc ứng cử áp dụng đối với cổ đông; việc đề cử áp dụng đối với cổ đông, nhóm cổ đông theo tỷ lệ sở

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	như sau: a) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên; b) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 20% đến dưới 30% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên; c) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 30% đến dưới 40% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên; d) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 40% đến dưới 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên; đ) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 50% đến dưới 60% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên; e) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 60% đến dưới 70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên; g) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 70% đến dưới 80% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên; h) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 80% đến dưới 90% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa tám ứng cử viên.	***được đề cử tối đa một ứng cử viên;*** ***b) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ*** ~~20% đến dưới 30% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết~~ ***15% đến dưới 25% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa hai ứng cử viên;*** ***c) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ*** ~~30% đến dưới 40% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết~~ ***25% đến dưới 35% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa ba ứng cử viên;*** ***d) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ*** ~~40% đến dưới 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết~~ ***35% đến dưới 45% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa bốn ứng cử viên;*** ***đ) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ*** ~~50% đến dưới 60% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết~~ ***45% đến dưới 55% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa năm ứng cử viên;*** ***e) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ*** ~~60% đến dưới 70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết~~ ***55% đến dưới 65% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa sáu ứng cử viên;*** ***g) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ*** ~~70% đến dưới 80% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết~~ ***65% đến dưới 75% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa bảy ứng cử viên;*** ***h) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ*** ~~80% đến dưới 90% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết~~ ***75% đến dưới 85% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa tám ứng cử viên.***	hữu cổ phần được quy định cụ thể tại khoản này. - Nội dung Điều lệ sửa đổi lược bỏ **Điều 36. Bầu dồn phiếu**. Tuy nhiên, việc đề cử ứng cử viên quy định tại khoản này được kế thừa theo quy định tại Điều 36 và có chỉnh sửa lại tỷ lệ đề cử từ **10% đến dưới 20%** thành **05% đến dưới 15**% được đề cử tối đa một ứng cử viên. **Lý do:** - Khoản 5 Điều 115 LDN quy định cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 10% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào HĐQT; - Tuy nhiên, Khoản 10 Điều 61 Luật Các TCTD 2024 quy đinh cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào HĐQT. Do đó đề xuất chỉnh sửa theo tỷ lệ này nhằm phù hợp với quy định của Luật Các TCTD 2024. <u>Nội dung 2</u>: - Chỉnh sửa từ **"cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết**" thành **"cổ đông có tổng số cổ phần phổ thông"** **Lý do** Đối tượng cổ đông, nhóm cổ đông là "**Cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết**". Tuy nhiên, tại thời điểm hiện tại BAC A BANK chỉ "**cổ đông phổ thông sở hữu cổ phần phổ thông**".

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
			Ngoài ra, Điều 15 Điều lệ quy định BAC A BANK có thể có cổ phần ưu đãi cổ tức nhưng lại không có quyền đề cử vào HĐQT, BKS.
24.10	**Khoản 6 Điều 27** 6. Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo uỷ quyền thực hiện các quyền và nghĩa vụ cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ này. trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo uỷ quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo uỷ quyền phải được thông báo bằng văn bản đến BAC A BANK trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông; b) 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; c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của người đại diện theo uỷ quyền; d) Thời hạn uỷ quyền tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện; e) Họ, tên, chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và của người đại diện theo ủy quyền.	***10.*** Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo uỷ quyền thực hiện các quyền và nghĩa vụ cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ này. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo uỷ quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo uỷ quyền phải được thông báo bằng văn bản đến BAC A BANK trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông; b) 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; c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Chứng minh nhân dân, ***số định danh cá nhân***, ~~số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân,~~ ***số*** Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác, ***ngày cấp, nơi cấp*** của người đại diện theo uỷ quyền; d) Thời hạn uỷ quyền tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện; e) Họ, tên, chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và của người đại diện theo ủy quyền.	Đề xuất chuyển từ khoản 6 Điều 27. Vị trí, nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ sang Khoản 10 Điều 16 – Quyền của cổ đông nhằm phù hợp với nội dung điều khoản Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định của Luật Căn cước 2023
25	**Điều 18. Nghĩa vụ của cổ đông phổ thông**	**Điều ~~18~~ *17*. Nghĩa vụ của cổ đông phổ thông**	Đề xuất chỉnh sửa theo Điều 62 Luật các TCTD 2024
25.1	1. Cổ đông của BAC A BANK phải thực hiện các	1. Cổ đông của BAC A BANK phải thực hiện các	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	nghĩa vụ sau đây: a) Thanh toán đủ số cổ phần đã cam kết mua trong thời hạn do BAC A BANK quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của BAC A BANK trong phạm vi vốn cổ phần đã góp vào BAC A BANK; b) Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi BAC A BANK dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của BAC A BANK; c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại BAC A BANK; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của BAC A BANK; không được góp vốn, mua cổ phần của BAC A BANK 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 chế quản lý nội bộ của BAC A BANK; e) Chịu trách nhiệm cá nhân khi nhân danh BAC A BANK 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 BAC A BANK cung cấp theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và pháp luật; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; nghiêm cấm phát tán hoặc sao, gửi thông tin được BAC A BANK cung cấp cho	nghĩa vụ sau đây: a) Thanh toán đủ ***số tiền tương ứng với số*** cổ phần đã cam kết mua trong thời hạn do BAC A BANK quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của BAC A BANK trong phạm vi vốn cổ phần đã góp vào BAC A BANK; b) Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi BAC A BANK dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của BAC A BANK, ***trừ trường hợp quy định tại Điều 22 của Điều lệ này;*** c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại BAC A BANK; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua**,** ***nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua***, nhận chuyển nhượng cổ phần của BAC A BANK; không được góp vốn, mua cổ phần của BAC A BANK 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*** ~~chế quản lý~~ nội bộ của BAC A BANK; e) Chịu trách nhiệm ~~cá nhân~~ khi nhân danh BAC A BANK 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 BAC A BANK cung cấp theo quy định ***của pháp luật và*** ~~tại~~ Điều lệ ~~BAC A BANK và pháp luật~~ ***này***; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền~~, và~~ lợi ích hợp pháp của mình; ~~nghiêm cấm~~ ***không được*** phát tán, ~~hoặc~~ sao, gửi thông	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	tổ chức, cá nhân khác.	tin được BAC A BANK cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.	
25.2	2. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho BAC A BANK thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong BAC A BANK. BAC A BANK có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông này trong trường hợp phát hiện họ không cung cấp thông tin xác thực về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.	2. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho BAC A BANK thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong BAC A BANK. BAC A BANK có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông ***nhận ủy thác đầu tư*** ~~này~~ trong trường hợp ***cổ đông này*** ~~phát hiện họ~~ không cung cấp thông tin ***hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính*** xác ~~thực~~ về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.	
25.3		***3. Cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK phải cung cấp cho BAC A BANK các thông tin sau đây:*** ***a) Họ và tên; quốc tịch; số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác; ngày cấp, nơi cấp; 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 là cá nhân, bao gồm: họ và tên; quốc tịch; số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác; ngày cấp, nơi cấp; 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; 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***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại khoản 2 Điều 49 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
		với người cung cấp thông tin ***c) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình tại BAC A BANK;*** ***d) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của người có liên quan của mình tại BAC A BANK.*** ***Đối tượng quy định khoản 3 Điều này phải gửi BAC A BANK bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin. Đối với thông tin tại điểm c và điểm d khoản 3 Điều này, cổ đông chỉ phải cung cấp thông tin cho BAC A BANK khi có mức thay đổi về tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình và người có liên quan từ 01% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK so với lần cung cấp liền trước.*** ***BAC A BANK niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 3 Điều này tại trụ sở chính và gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, BAC A BANK công bố thông tin quy định tại các điểm a, c, d khoản 3 Điều này với Đại hội đồng cổ đông.*** ***BAC A BANK công bố công khai thông tin về họ và tên cá nhân, tên tổ chức là cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK và thông tin quy định tại điểm c và điểm d khoản 3 Điều này trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin cung cấp.*** ***Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
		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.	
26	**Điều 19. Tỷ lệ sở hữu cổ phần**	**Điều ~~19~~ *18*. Tỷ lệ sở hữu cổ phần**	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại Điều 63 Luật các TCTD 2024
26.1	1. Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu vượt quá 05% vốn điều lệ của BAC A BANK.	1. Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu ***cổ phần*** vượt quá 05% vốn điều lệ của BAC A BANK.	
26.2	2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của BAC A BANK, trừ các trường hợp sau đây: a) Sở hữu cổ phần tại BAC A BANK trong trường hợp được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại được cấp có thẩm quyền phê duyệt; b) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 2 Điều 16 của Luật Các tổ chức tín dụng.	2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu ***cổ phần*** vượt quá ~~15~~ ***10***% vốn điều lệ của BAC A BANK~~, trừ các trường hợp sau đây:~~ ~~a) Sở hữu cổ phần tại BAC A BANK trong trường hợp được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại được cấp có thẩm quyền phê duyệt;~~ ~~b) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 2 Điều 16 của Luật Các tổ chức tín dụng..~~	
26.3	3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá 20% vốn điều lệ của BAC A BANK trừ các trường hợp theo quy định tại điểm a, b khoản 2 Điều này. Cổ đông lớn của BAC A BANK và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng khác.	3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá ~~20%~~***15%*** vốn điều lệ của BAC A BANK ~~trừ các trường hợp theo quy định tại điểm a, b khoản 2 Điều này~~. Cổ đông lớn của BAC A BANK và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 05% ~~trở lên~~ vốn điều lệ ***trở lên*** của một tổ chức tín dụng khác.	
26.4	4.Tỷ lệ sở hữu quy định tại các khoản 1, 2 và 3 Điều này bao gồm cả phần vốn ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần.	~~4. Tỷ lệ sở hữu quy định tại các khoản 1, 2 và 3 Điều này bao gồm cả phần vốn ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần.~~ ***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 của Luật Các tổ chức***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
		tín dụng; ***b) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 7 Điều 63 Luật Các tổ chức tín dụng.***	
26.5		***5. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại các 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 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 26 Điều 4 Điều lệ này.***	
26.6		***6. Cổ đông, cổ đông và người có liên quan sở hữu cổ phần vượt tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều này được tiếp tục duy trì cổ phần nhưng không được tăng thêm cổ phần cho đến khi tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ trường hợp nhận cổ tức bằng cổ phiếu.***	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại khoản 11 Điều 210 Luật Các TCTD sửa đổi
27	**Điều 20. Chào bán cổ phần**	**Điều ~~20~~ 19. Chào bán cổ phần**	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định tại Điều 126 Luật DN
27.1	1. Hội đồng quản trị quyết định thời điểm, phương thức và giá chào bán cổ phần trong số cổ phần được quyền chào bán. Giá chào bán cổ phần không được thấp hơn giá thị trường tại thời điểm chào bán hoặc giá trị được ghi trong sổ sách của cổ phần tại thời điểm gần nhất, trừ những trường hợp sau đây: a) Cổ phần chào bán cho tất cả cổ đông theo tỷ lệ cổ phần hiện có của họ ở BAC A BANK; b) Cổ phần chào bán cho người môi giới hoặc người bảo lãnh. Trường hợp này, số chiết khấu hoặc tỷ lệ chiết khấu cụ thể phải được sự chấp	1. Hội đồng quản trị quyết định thời điểm, phương thức và giá ~~chào~~ bán cổ phần trong số cổ phần được quyền ~~chào~~ bán. Giá chào bán cổ phần không được thấp hơn giá thị trường tại thời điểm ~~chào~~ bán hoặc giá trị được ghi trong sổ sách của cổ phần tại thời điểm gần nhất, trừ những trường hợp sau đây: a) Cổ phần ~~chào~~ bán cho tất cả cổ đông theo tỷ lệ ***sở hữu*** cổ phần hiện có của họ ở BAC A BANK; b) Cổ phần ~~chào~~ bán cho người môi giới hoặc người bảo lãnh. Trường hợp này, số chiết khấu hoặc tỷ lệ chiết khấu cụ thể phải được sự chấp	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	thuận của Đại hội đồng cổ đông.	thuận của Đại hội đồng cổ đông.	
27.2	2. Cổ phần được coi là đã bán khi được thanh toán đủ và những thông tin về người mua quy định tại Khoản 2 Điều 122 Luật Doanh nghiệp được ghi đúng, ghi đủ vào sổ đăng ký cổ đông; kể từ thời điểm đó, người mua cổ phần trở thành cổ đông của BAC A BANK.	2. Cổ phần được coi là đã bán khi được thanh toán đủ và những thông tin về người mua quy định tại Khoản 2 Điều 122 Luật Doanh nghiệp được ghi ~~đúng, ghi~~ ***đầy*** đủ vào sổ đăng ký cổ đông; kể từ thời điểm đó, người mua cổ phần trở thành cổ đông của BAC A BANK.	
27.3	3. Sau khi cổ phần được bán, BAC A BANK phải phát hành và trao cổ phiếu cho người mua. BAC A BANK có thể bán cổ phần mà không trao cổ phiếu. Trong trường hợp này, các thông tin về cổ đông quy định tại Khoản 2 Điều 122 Luật Doanh nghiệp được ghi vào sổ đăng ký cổ đông là đủ để chứng thực quyền sở hữu cổ phần của cổ đông đó tại BAC A BANK.	3. Sau khi cổ phần được bán, BAC A BANK ~~phải~~ phát hành và ~~trao~~ **giao** cổ phiếu cho người mua. ~~BAC A BANK có thể bán cổ phần mà~~ ***Trường hợp*** không ~~trao~~ ***giao*** cổ phiếu. ~~Trong trường hợp này,~~ các thông tin về cổ đông quy định tại Khoản 2 Điều 122 Luật Doanh nghiệp được ghi vào sổ đăng ký cổ đông ~~là đủ~~ để chứng thực quyền sở hữu cổ phần của cổ đông đó tại BAC A BANK.	
27.4	4. Điều kiện, phương thức, thủ tục Chào bán cổ phần riêng lẻ; Chào bán cổ phần ra công chúng; Chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu của BAC A BANK thực hiện theo quy định của Luật Chứng khoán và các quy định pháp luật khác có liên quan.	4. Điều kiện, ~~phương~~ ***hình*** thức, ***trình tự***, thủ tục Chào bán cổ phần riêng lẻ; Chào bán cổ phần ra công chúng~~; Chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu~~; ***chào bán/phát hành khác*** của BAC A BANK thực hiện theo quy định của ~~Luật~~ ***pháp luật về*** chứng khoán và các quy định pháp luật khác có liên quan.	- Điều 123 Luật Doanh nghiệp quy định: "2. Chào bán cổ phần có thể thực hiện theo các hình thức sau đây: a) Chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu; b) Chào bán cổ phần riêng lẻ; c) Chào bán cổ phần ra công chúng. 3. Chào bán cổ phần ra công chúng, chào bán cổ phần của công ty đại chúng và tổ chức khác thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán". **- Khoản 2 Điều 10 Nghị định 155/2020/NĐ-CP** quy định: "2. Chào bán thêm chứng khoán ra công chúng bao gồm: a) Công ty đại chúng chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng hoặc phát hành quyền mua cổ phần cho cổ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
			đông hiện hữu; b) Công ty quản lý quỹ đầu tư chứng khoán chào bán thêm chứng chỉ quỹ ra công chúng để tăng vốn điều lệ của Quỹ đầu tư". ➔ BAC A BANK là công ty đại chúng nên chào báo cổ phần cho cổ đông hiện hữu cũng là chào bán cổ phần ra công chúng nên đề xuất bỏ nội dung "chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu" và sửa thành "chào bán/phát hành khác".
28	**Điều 21. Chuyển nhượng cổ phần**	**Điều ~~21~~ *20*. Chuyển nhượng cổ phần**	
28.1		***1. Cổ phần được tự do chuyển nhượng trừ trường hợp Điều lệ này và pháp luật có quy định khác hoặc các cam kết, thoả thuận bằng văn bản phù hợp với quy định của pháp luật.***	**Đề xuất bổ sung** nội dung theo quy định tại Điều 127 Luật DN
28.2	1. Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK không được chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian đảm nhiệm chức vụ.	~~1~~ ***2***. Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện ***phần vốn góp tại BAC A BANK***, là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK không được chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian đảm nhiệm chức vụ.	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 64 Luật Các TCTD 2024
28.3	2. Trong thời gian đang xử lý hậu quả theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước do trách nhiệm cá nhân, 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 tổ chức bị sáp nhập, hợp nhất, chia, tách, giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật;	~~2~~ ***3***. 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 ~~do trách nhiệm cá nhân~~, 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;	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 64 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	b) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc bị buộc chuyển nhượng cổ phần theo quyết định của Tòa án; 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 cơ cấu lại đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt;	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*** ~~cơ cấu lại đã được cấp có thẩm quyền~~ phê duyệt.	
28.4	3. Trường hợp chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn, chuyển nhượng cổ phần dẫn đến cổ đông lớn thành cổ đông thường và ngược lại phải được sự chấp thuận bằng văn bản của NHNN trước khi thực hiện các thủ tục chuyển nhượng.	~~3~~ ***4***. Trường hợp ~~chuyển nhượng cổ phần của cổ đông lớn~~ ***mua, nhận*** chuyển nhượng cổ phần dẫn đến ***trở thành*** cổ đông lớn ~~thành cổ đông thường và ngược lại~~ phải được sự chấp thuận bằng văn bản của NHNN trước khi thực hiện các thủ tục chuyển nhượng.	
28.5		***6. Cổ đông có quyền tặng cho một phần hoặc toàn bộ cổ phần của mình tại BAC A BANK cho người khác; sử dụng cổ phần để trả nợ. Cá nhân, tổ chức được tặng cho hoặc nhận trả nợ bằng cổ phần sẽ là cổ đông của BAC A BANK.***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Khoản 5 Điều 127 Luật DN
28.6		***7. Cá nhân, tổ chức nhận cổ phần trong các trường hợp quy định tại Điều này chỉ trở thành cổ đông BAC A BANK từ thời điểm các thông tin của họ quy định tại khoản 3 Điều 15 Điều lệ này được ghi đầy đủ vào sổ đăng ký cổ đông.***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Khoản 6 Điều 127 Luật DN
29		**Điều 21. Thừa kế cổ phần**	
		1. Việc thừa kế cổ phần thực hiện theo quy định của Điều lệ này, pháp luật về thừa kế và quy định của pháp luật khác có liên quan. ***2. Sau khi xuất trình đầy đủ các giấy tờ chứng minh quyền thừa kế hợp pháp, người thừa kế***	Đề xuất bổ sung nội dung về Thừa kế cổ phần nhằm có cơ sở xác định khi có trường hợp thực tế xảy ra theo thực tế hoạt động của BAC A BANK

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
		thực hiện đăng ký cổ phần được thừa kế tại sổ đăng ký cổ đông và hoàn thiện các thủ tục có liên quan khác (nếu có) theo quy định pháp luật để trở thành cổ đông của BAC A BANK. Người thừa kế được hưởng mọi quyền lợi và nghĩa vụ của cổ đông mà họ thừa kế phù hợp với Điều lệ này và pháp luật có liên quan. ***3. Người thừa kế cổ phần của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và người quản lý khác được sở hữu cổ phần nhưng không được đương nhiên thừa kế quyền làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và chức danh quản lý tương đương.***	
30	**Điều 22. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK**	**Điều 22. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK**	
30.1	1. Việc mua lại cổ phần đối với cổ đông của BAC A BANK phải đảm bảo tuân thủ theo quy định của pháp luật.	~~1. Việc mua lại cổ phần đối với cổ đông của BAC A BANK phải đảm bảo tuân thủ theo quy định của pháp luật.~~ ***1. BAC A BANK có thể mua cổ phần do chính BAC A BANK đã phát hành theo những cách thức, điều kiện, trình tự, thủ tục quy định trong Điều lệ này, Luật Doanh nghiệp và pháp luật về chứng khoán.***	Để xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật.
30.2	2. BAC A BANK chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định; trường hợp mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của BAC A BANK thì phải xin ý kiến NHNN.	2. BAC A BANK chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số ***tiền tương ứng với số*** cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng ***và***~~,~~ giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định ***của BAC A BANK*** ; ~~trường hợp mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của BAC A BANK thì phải xin ý kiến NHNN.~~	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 65 Luật Các TCTD 2024
30.3	3. Trình tự, thủ tục và hồ sơ đề nghị mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của BAC A BANK thực hiện theo hướng dẫn của NHNN.	~~3. Trình tự, thủ tục và hồ sơ đề nghị mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của BAC A BANK thực hiện theo hướng dẫn của NHNN.~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
31	**Điều 23. Cổ phiếu**	**Điều 23. Cổ phiếu**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 121 Luật DN, Điều 66 Luật Các TCTD 2024
31.1	1. Cổ phiếu là chứng chỉ do BAC A BANK phát hành hoặc bút toán ghi sổ xác nhận hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK. … d) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; g) Các nội dung khác theo quy định tại các Điều 116, 117 và 118 của Luật Doanh nghiệp đối với cổ phiếu của cổ phần ưu đãi.	1. Cổ phiếu là chứng chỉ do BAC A BANK phát hành hoặc bút toán ghi sổ ~~xác nhận~~ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK. … d) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, ***số*** ~~Giấy~~ chứng minh nhân dân, *số* ***định danh cá nhân*** ~~Thẻ căn cước công dân~~, ***số*** hộ chiếu, ***số*** giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; g) Các nội dung khác theo quy định ~~tại các Điều 116, 117 và 118 của Luật Doanh nghiệp đối với cổ phiếu của cổ phần ưu đãi~~ ***của pháp luật*.**	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định tại Điều 49 Luật Các TCTD 2024; Thông tư 24/2023/TT-NHNN ngày 29/12/2013 sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư liên quan đến việc nộp, xuất trình, cung cấp thông tin, giấy tờ về dân cư khi thực hiện thủ tục hành chính trong lĩnh vực thành lập và hoạt động ngân hàng; Luật Căn cước 2024 Đề xuất chỉnh sửa để tạo sự linh hoạt, phù hợp với các quy định pháp luật.
31.2	4. Cổ phiếu của BAC A BANK không được sử dụng để cầm cố tại chính BAC A BANK.	4. Cổ phiếu của BAC A BANK không được sử dụng để ~~cầm cố~~ ***bảo đảm*** tại chính BAC A BANK ***để được cấp tín dụng .***	Đề xuất chỉnh sửa theo Khoản 5 Điều 134 Luật Các TCTD 2024
31.3	5. Trường hợp BAC A BANK tăng vốn điều lệ, trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày cổ đông thanh toán đủ cổ phần cam kết mua, BAC A BANK phải phát hành cổ phiếu mới cho các cổ đông nếu cổ phiếu phát hành dưới hình thức chứng chỉ.	~~5. Trường hợp BAC A BANK tăng vốn điều lệ, trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày cổ đông thanh toán đủ cổ phần cam kết mua, BAC A BANK phải phát hành cổ phiếu mới cho các cổ đông nếu cổ phiếu phát hành dưới hình thức chứng chỉ.~~ ***5. Trường hợp cổ phiếu được phát hành dưới hình thức chứng chỉ, BAC A BANK phải phát hành cổ phiếu cho các cổ đông trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày cổ đông thành toán đủ tiền cam kết mua cổ phần đối với trường hợp BAC A BANK tăng vốn điều lệ.***	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 66 Luật Các TCTD 2024
32	**Điều 24. Phát hành trái phiếu**	**Điều 24. Phát hành trái phiếu**	
32.1	Ngoài việc tuân thủ theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, việc phát giấy tờ có giá, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác của BAC A BANK phải đảm bảo các quy định sau:	~~Ngoài việc tuân thủ theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, việc phát giấy tờ có giá, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác của BAC A BANK phải đảm bảo các quy định sau:~~	Đề xuất trình sửa nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK và quy định của pháp luật.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	1. Tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan;	~~1. Tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật có liên quan;~~ ***1. BAC A BANK có quyền phát hành trái phiếu, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, Luật Doanh nghiệp và các quy định pháp luật khác có liên quan.***	
32.2	2. Đối với trái phiếu chuyển đổi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phát hành; Thủ tục, hồ sơ phát hành trái phiếu chuyển đổi được thực hiện theo quy định của NHNN và các quy định của pháp luật hiện hành khác có liên quan.	2. Đối với trái phiếu chuyển đổi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phát hành; ***Điều kiện, trình tự***, thủ tục, hồ sơ phát hành trái phiếu chuyển đổi được thực hiện theo quy định của ~~NHNN~~ ***cơ quan Nhà nước có thẩm quyền*** và các quy định ~~của~~ pháp luật ~~hiện hành~~ khác có liên quan.	
33	**CHƯƠNG VI CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ**	**CHƯƠNG ~~VI~~ IV. CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ**	
34	**Điều 26. Người đại diện theo pháp luật**	**Chuyển lên Điều 5**	
35	**Điều 27. Vị trí, nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~27~~ *26*. Vị trí, nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông**	
35.1	2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên trong thời hạn 04 tháng, kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Trong trường hợp cần thiết, việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên có thể được gia hạn theo hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. 3. 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. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của BAC A BANK có các	**Đề xuất chuyển khoản 2, 3, 5 Điều này xuống Điều 27. Thẩm quyền triệu tập họp ĐHĐCĐ**	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, BAC A BANK phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của BAC A BANK 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 BAC A BANK. 5. Các nội dung đã được thông qua tại các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trước đó chưa được thực hiện, Hội đồng quản trị phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp thường niên gần nhất. Trường hợp có thay đổi nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất thông qua trước khi thực hiện.		
35.2	4. Đại hội đồng cổ đông có các nhiệm vụ, quyền hạn sau đây: … b) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của BAC A BANK; c) Phê chuẩn quy chế quản trị BAC A BANK, quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; h) Thông qua việc mua lại cổ phần đã bán; m) Quyết định thành lập công ty con; n) Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá	**2**. Đại hội đồng cổ đông có các nhiệm vụ, quyền hạn sau đây: … b) ***Thông qua Điều lệ*****,** sửa đổi, bổ sung Điều lệ của BAC A BANK; c) ***Thông qua*** ~~Phê chuẩn~~ quy chế quản trị BAC A BANK, quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; ***g) Quyết định cơ cấu tổ chức quản lý của BAC A BANK;*** ~~h)~~ **i**) Thông qua ***phương án*** ~~việc~~ mua lại cổ phần đã bán; ~~m)~~ **n**) Quyết định thành lập ***hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài***, công ty con ***của BAC A BANK;*** ~~n)~~ **o**) Thông qua phương án góp vốn, mua, ***bán*** cổ phần, ***phần vốn góp*** của ***BAC A BANK tại***	Đề xuất chỉnh sửa theo Khoản 3 Điều 67 Luật các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	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% ~~trở lên so với~~ vốn điều lệ ***trở lên*** của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	
	o) Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	~~o)~~ **p**) ***Thông qua*** quyết định đầu tư, mua, bán tài sản ***cố định*** của BAC A BANK ***mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định*** có giá trị từ 20~~% trở lên so với~~ vốn điều lệ ***trở lên*** của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;	
	p) Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK;	~~p)~~ ***q)*** Thông qua ~~các~~ hợp đồng**,** ***giao dịch khác*** có giá trị ***từ*** ~~trên~~ 20% vốn điều lệ ***trở lên*** của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn ***của BAC A BANK***; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK;	
	t) Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập, quyết định công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của BAC A BANK, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết.	**t*) Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập quy định tại Điều 59 của Luật Các tổ chức tín dụng;*** ***u) Nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định pháp luật có liên quan và Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.*** ~~t) Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập, quyết định công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của BAC A BANK, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết.~~	
35.3	6. Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo uỷ quyền thực hiện	**Chuyển lên** khoản 11 Điều 16 quy định về Quyền của cổ đông	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	các quyền và nghĩa vụ cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ này. trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo uỷ quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo uỷ quyền phải được thông báo bằng văn bản đến BAC A BANK trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông; b) 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; c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của người đại diện theo uỷ quyền; d) Thời hạn uỷ quyền tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện; e) Họ, tên, chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và của người đại diện theo ủy quyền.		
36	**Điều 28. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~28. Thẩm quyền triệu tập~~ *27. Cuộc* họp Đại hội đồng cổ đông**	
36.1		***1. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên trong thời hạn 04 tháng, kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Trong trường hợp cần thiết, việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên có thể được gia hạn theo hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.*** ***2. 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***	Đề xuất bổ sung: chuyển từ khoản 2, 3, 5 Điều 27 Điều lệ hiện hành xuống

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
		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. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của BAC A BANK có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, BAC A BANK phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của BAC A BANK 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 BAC A BANK. ***3. Các nội dung đã được thông qua tại các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trước đó chưa được thực hiện, Hội đồng quản trị phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp thường niên gần nhất. Trường hợp có thay đổi nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất thông qua trước khi thực hiện.***	
36.2	1. Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại khoản 2 Điều 27 Điều lệ này và triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau đây:… c) Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ	~~1.~~ **4.** Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại khoản ***1 Điều này*** ~~Điều 2 Điều 28 Điều lệ này~~ và triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau đây: ***c) Số thành viên Ban kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại khoản 1 Điều 62 Điều lệ này;*** ~~c)~~ **d)** Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ thông ~~trong thời hạn liên tục ít nhất 06 tháng;~~	Đề xuất bổ sung theo quy định tại khoản 1 Điều 139 Luật DN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giải nội dung sửa đổi, bổ sung
	thông trong thời hạn liên tục ít nhất 06 tháng; đ) Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà Nước. Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.	~~đ)~~ **e)** ***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 BAC A BANK****;* ***g) Trường hợp khác quy định của pháp luật.*** Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông ***được xác định là nơi chủ toạ tham dự họp và*** phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.	
36.3	2. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị còn lại như quy định tại điểm b hoặc nhận được yêu cầu quy định tại các điểm c, d và đ khoản 1 Điều này. Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với BAC A BANK.	~~2.~~ **5**. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn ***90 (chín mươi)*** ngày, kể từ ngày ***xảy ra trường hợp quy định tại điểm b, điểm c khoản 4 Điều này*** ~~số thành viên Hội đồng quản trị còn lại như quy định tại điểm b~~ ***hoặc trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày*** nhận được yêu cầu ***triệu tập họp quy định tại các điểm d, đ và e khoản 4 Điều này.*** ~~quy định tại các điểm c, d, và đ khoản 1 Điều này.~~ Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị ~~phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và~~ phải bồi thường thiệt hại phát sinh ***cho*** ~~đối với~~ BAC A BANK.	Đề xuất chỉnh sửa theo khoản 2 Điều 140 LDN Luật Các TCTD đang cho phép trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu HĐQT, BKS, TCTD phải bầu bổ sung. Lược đồ thời gian tổ chức ĐHĐCĐ theo quy định của Luật DN và VSDC hiện hành cũng phải ít nhất phải trên 50 ngày. Đề xuất thì tổ chức ĐHĐCĐ bất thường trong thời hạn 90 ngày (dự phòng trường hợp chấp thuận nhân sự mất thời gian); Các trường hợp còn lại tổ chức ĐHĐCĐ bất thường trong thời hạn 60 ngày
36.4	3. Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 2 Điều này thì trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Ban kiểm soát phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với BAC A BANK.	~~3.~~ **6**. Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản ~~2~~ **5** Điều này thì trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Ban kiểm soát ~~phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và~~ phải bồi thường thiệt hại phát sinh ***cho*** ~~đối với~~ BAC A BANK.	Đề xuất chỉnh sửa theo khoản 3 Điều 140 LDN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	4. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 3 Điều này thì cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại điểm c khoản 1 Điều này đã yêu cầu có quyền thay thế Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này.	Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản ~~3 Điều~~ này thì cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại điểm **d** ~~c~~ khoản ~~1~~ **4** Điều này đã yêu cầu có quyền ***đại diện BAC A BANK*** ~~thay thế Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát~~ triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này.	
36.5	5. 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, 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 theo quy định của Điều lệ này.	~~5.~~ ***7.*** Người triệu tập ***họp Đại hội đồng cổ đông phải thực hiện các công việc sau đây***: ~~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, 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 theo quy định của Điều lệ này.~~ ***a) Lập danh sách cổ đông có quyền dự họp;*** ***b) Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông;*** ***c) Lập chương trình và nội dung cuộc họp;*** ***d) Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp;*** ***e) 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 cử viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát;*** ***f) Xác định thời gian và địa điểm họp;*** ***g) Gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp theo quy định của Điều lệ này;*** ***h) Công việc khác phục vụ cuộc họp***.	Đề xuất chỉnh sửa lại nhằm phù hợp với quy định tại khoản 5 Điều 140 LDN
36.6	6. Chi phí cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại các khoản 2, 3 và 4 của Điều này sẽ được BAC A BANK hoàn lại.	~~6.~~ ***8.*** Chi phí cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại các khoản ~~2, 3 và 4~~ ***5 và 6*** của Điều này sẽ được BAC A BANK ***thanh toán*** hoặc hoàn lại.	Đề xuất bổ sung cụm từ "thanh toán" nhằm áp dụng đối với trường hợp HĐQT/BKS triệu tập, hoàn lại đối với trường hợp nhóm cổ đông triệu tập

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
36.7	7. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước: Trường hợp xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của BAC A BANK, Ngân hàng Nhà nước có quyền yêu cầu Hội đồng quản trị của BAC A BANK triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường và quyết định về nội dung Ngân hàng Nhà nước yêu cầu.	~~7. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước: Trường hợp xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của BAC A BANK, Ngân hàng Nhà nước có quyền yêu cầu Hội đồng quản trị của BAC A BANK triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường và quyết định về nội dung Ngân hàng Nhà nước yêu cầu.~~	Lược bỏ nội dung và chuyển lên điểm e khoản 4 Điều này
37	**Điều 29. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~29~~ 28. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	
	1. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên Danh sách người sở hữu chứng khoán tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp cho BAC A BANK. … 2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc giấy tờ pháp lý khác có giá trị tương đương của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; …	1. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên Danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền do ~~Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam~~/Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp cho BAC A BANK. … 2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, ***số định danh cá nhân*** ~~Thẻ căn cước công dân, Giấy~~ ***số*** chứng minh nhân dân, ***số*** Hộ chiếu hoặc **số** giấy tờ pháp lý khác có giá trị tương đương của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; …	Căn cứ theo quy định tại Khoản 3 Điều 10 Quyết định số 09/QĐ-HĐTV của VSDC, mẫu danh sách cổ đông hưởng quyền là: Danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán (bao gồm cả cổ đông đã lưu ký và chưa lưu ký) theo mẫu 09/THQ
38	**Điều 30. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~30~~ 29. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông**	
38.1	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp và biểu quyết; chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo nghị quyết 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.	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải ***chuẩn bị chương trình, nội dung cuộc họp.*** ~~lập danh sách cổ đông có quyền dự họp và biểu quyết; chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo nghị quyết 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.~~	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại khoản 1 Điều 142 LDN
38.2	2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại	2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại ~~điểm~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	điểm c khoản 1 Điều 28 Điều lệ này có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến BAC A BANK chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, số và ngày đăng ký cổ đông tại BAC A BANK, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.	~~c khoản 1 Điều 28~~ **điểm d khoản 4 Điều 27** Điều lệ này có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến BAC A BANK chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, ~~số và ngày đăng ký cổ đông tại BAC A BANK~~, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.	
38.3	3. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông chỉ có quyền từ chối kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này nếu có một trong các trường hợp sau đây: …	**3. *Trường hợp người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này thì chậm nhất là 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***: ~~Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông chỉ có quyền từ chối kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này nếu có một trong các trường hợp sau đây:~~	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại khoản 3 Điều 142 LDN
39	**Điều 31. Mời họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~31~~ 30. Mời họp Đại hội đồng cổ đông**	
39.1	2. Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông, đồng thời công bố thông tin theo quy định của pháp luật.	2. Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông ***đã đăng ký với BAC A BANK hoặc tổ chức lưu ký chứng khoán (bao gồm việc gửi thư điện tử, tin nhắn, thư qua dịch vụ bưu chính hoặc các phương thức phù hợp khác theo quy định của BAC A BANK trong từng thời kỳ)***, đồng thời công bố thông tin theo quy định của pháp luật.	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK
39.2	3. Kèm theo thông báo mời họp phải có chương trình họp, phiếu biểu quyết, các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua quyết định và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp và các tài liệu khác (nếu có).	***3. Thông báo mời họp phải được gửi kèm theo các tài liệu sau đây:*** ***a) Chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.***	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định tại khoản 3 Điều 143 LDN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
		b) Phiếu biểu quyết. ~~3. Kèm theo thông báo mời họp phải có mẫu chỉ định đại diện theo uỷ quyền dự họp, chương trình họp, phiếu biểu quyết, các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua quyết định và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.~~	
39.3	4. Việc gửi tài liệu họp theo thông báo mời họp quy định tại khoản 1 Điều này có thể thay thế bằng đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ nơi, cách thức tải tài liệu và BAC A BANK phải gửi tài	4. Việc gửi tài liệu họp ***kèm*** theo thông báo mời họp quy định tại ~~khoản 1~~ ***khoản 3*** Điều này có thể thay thế bằng ***việc*** đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ nơi, cách thức tải tài liệu ~~và BAC A BANK phải gửi tài liệu họp cho cổ đông nếu cổ đông yêu cầu.~~	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK
40	**Điều 32. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~32~~ 31. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	
40.1	2. Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản theo mẫu do BAC A BANK quy định phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan và phải có chữ ký theo quy định sau đây: a) Trường hợp cổ đông là cá nhân là người uỷ quyền thì phải có chữ ký của cổ đông đó và người được uỷ quyền dự họp; b) Trường hợp người đại diện theo uỷ quyền của cổ đông là tổ chức là người uỷ quyền thì phải có chữ ký của người đại diện theo uỷ quyền, người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được uỷ quyền dự họp; c) Trong trường hợp khác thì phải có chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được uỷ quyền dự họp. Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải xuất trình văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp trước khi vào phòng họp. Trường hợp ủy quyền lại thì người tham dự họp phải	2. Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản ~~theo mẫu do BAC A BANK quy định~~ phù hợp với quy định của pháp luật ~~có liên quan~~, quy ~~chế~~ ***định tổ chức Đại hội đồng cổ đông và quy định khác có liên quan***. ~~và phải có chữ ký theo quy định sau đây:~~ ~~a) Trường hợp cổ đông là cá nhân là người uỷ quyền thì phải có chữ ký của cổ đông đó và người được uỷ quyền dự họp;~~ ~~b) Trường hợp người đại diện theo uỷ quyền của cổ đông là tổ chức là người uỷ quyền thì phải có chữ ký của người đại diện theo uỷ quyền, người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được uỷ quyền dự họp;~~ ~~c) Trong trường hợp khác thì phải có chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được uỷ quyền dự họp.~~ ***Cá nhân, tổ chức*** ~~Người~~ được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải xuất trình văn bản ủy	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định tại Điều 144 LDN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	xuất trình thêm văn bản ủy quyền ban đầu của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức (nếu trước đó chưa đăng ký với BAC A BANK).	quyền khi đăng ký dự họp trước khi vào phòng họp. ~~Trường hợp ủy quyền lại thì người tham dự họp phải xuất trình thêm văn bản ủy quyền ban đầu của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức (nếu trước đó chưa đăng ký với BAC A BANK).~~	
40.2	4... b) Người ủy quyền đã chấm dứt việc ủy quyền;	4… b) Người ủy quyền ***đã hủy bỏ việc chỉ định*** ~~đã chấm dứt việc~~ ủy quyền; ***c) Người ủy quyền đã hủy bỏ thẩm quyền của người thực hiện việc ủy quyền.***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại khoản 3 Điều 16 Điều lệ mẫu ban hành kèm theo Thông tư 116/2020/TT-BTC
41	**Điều 34. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~34~~ *33*. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông**	Đề xuất chỉnh sửa nổi dung nhằm phù hợp với quy định tại Điều 146 LDN
41.1	1. Trước khi khai mạc cuộc họp, BAC A BANK phải tiến hành đăng ký việc dự họp Đại hội đồng cổ đông cho đến khi bảo đảm việc đăng ký đầy đủ các cổ đông có quyền dự họp. Người đăng ký dự họp sẽ được cấp thẻ biểu quyết tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp.	1. Trước khi khai mạc cuộc họp, BAC A BANK phải tiến hành ***thủ tục*** đăng ký ***cổ đông và phải thực hiện*** ~~việc dự họp Đại hội đồng cổ đông~~ **việc đăng ký** cho đến khi ~~bảo đảm việc đăng ký đầy đủ~~ các cổ đông có quyền dự họp ***có mặt đăng ký hết***. ~~Người đăng ký dự họp sẽ được cấp thẻ biểu quyết tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp.~~	Đề xuất chỉnh sửa nội dung nhằm phù hợp với khoản 1 Điều 20 Điều lệ mẫu ban hành kèm theo Thông tư 116/2020/TT-BTC. Đề xuất lược bỏ nội dung: "~~Người đăng ký dự họp sẽ được cấp thẻ biểu quyết tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp~~" bởi tại khoản 5 điều này đã đề cập đến nội dung phương thức biểu quyết.
41.2	2. Chủ toạ, thư ký và ban kiểm phiếu của cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được quy định như sau: a) Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ toạ 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 vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ toạ cuộc họp	2. Chủ toạ, thư ký và ban kiểm phiếu của cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được quy định như sau: a) Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ toạ 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 vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ toạ cuộc họp theo	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ toạ thì thành viên Hội đồng quản trị có chức vụ cao nhất điều khiển để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp trong số những người dự họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp; b) Trong các trường hợp khác, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ toạ cuộc họp; c) Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông;	nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ toạ thì ***Trưởng Ban kiểm soát*** ~~thành viên Hội đồng quản trị có chức vụ cao nhất~~ điều ***hành*** ~~khiển~~ để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp ~~trong số những người dự họp~~ và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp; b) ***Trừ*** ~~Trong các~~ trường hợp ***quy định tại điểm a khoản này*** ~~khác~~, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ toạ cuộc họp; c) Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký ***cuộc họp***; ~~lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông;~~	
41.3	4. Chủ tọa và thư ký họp Đại hội đồng cổ đông có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết để điều khiển cuộc họp một cách hợp lý, có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp;	4. Chủ tọa ~~và thư ký họp Đại hội đồng cổ đông~~ có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết ***và hợp lý*** để điều ***hành*** ~~khiển~~ cuộc họp một cách ~~hợp lý~~, có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp;	
41.4	6. Cổ đông hoặc người được uỷ quyền dự họp đến sau khi cuộc họp đã khai mạc được đăng ký và có quyền tham gia biểu quyết ngay sau khi đăng ký. Chủ tọa không được dừng cuộc họp để những người đến muộn đăng ký; trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết đã tiến hành không bị ảnh hưởng;	6. Cổ đông hoặc người được uỷ 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 đăng ký. ~~Chủ tọa không được dừng cuộc họp để những người đến muộn đăng ký,~~ trong trường hợp này, hiệu lực của những ***nội dung đã được*** biểu quyết ***trước đó*** ~~đã tiến hành~~ không ***thay đổi*** ~~bị ảnh hưởng~~;	"Chủ tọa không có trách nhiệm dừng đại hội để cho cổ đông đến muộn đăng ký" (Đây là nội dung tại Khoản 3 Điều 20 Điều lệ mẫu theo TT 95/2017/TT-BTC). Luật DN 2020 và Điều lệ mẫu theo 116/2020/TT-BTC không có nội dung này. Đề xuất lược bỏ nội dung nêu trên.
41.5	7. 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 khác;	7. 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;	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
41.6	8. 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 trường các trường hợp sau đây: a) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp; Phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết; b) Có người dự họp có hành vi 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 03 (ba) ngày, kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc;	8. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp ***tối đa không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc*** ~~theo quy định đến một thời điểm khác~~ ***và chỉ được hoãn cuộc họp*** hoặc thay đổi địa điểm họp trong trường các trường hợp sau đây: a) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp; **b)** Phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết; **c)** Có người dự họp có ~~hành vi~~ 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 03 (ba) ngày, kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc;~~	
41.7	9. Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại khoản 8 Điều này, Đại hội đồng cổ đông bầu một người khác trong số những người dự họp để thay thế chủ tọa điều hành cuộc họp cho đến lúc kết thúc và hiệu lực các biểu quyết tại cuộc họp đó không bị ảnh hưởng.	9. Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại khoản 8 Điều này, Đại hội đồng cổ đông bầu một 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 được thông qua tại cuộc họp đó đều có hiệu lực thi hành*** ~~và hiệu lực các biểu quyết tại cuộc họp đó không bị ảnh hưởng.~~	
42	**Điều 35. Thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~35~~ 34. Thông qua nghị quyết*, quyết định* của Đại hội đồng cổ đông**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại khoản 4,5 Điều 67 Luật các TCTD 2024
42.1	1. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây: … b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản này, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất	1. Nghị quyết***, quyết định*** của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây: … b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c, ***d và đ*** khoản này, nghị quyết***, quyết định*** của Đại hội đồng cổ đông được thông qua ~~tại cuộc họp~~ khi được số cổ đông đại diện trên ~~51%~~ ***50***% tổng số	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp chấp thuận; c) Các nghị quyết về các vấn đề sau phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp chấp thuận gồm: - Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của BAC A BANK; - 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; - Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; - 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 BAC A BANK; d) Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu. Theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng viên.	phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông ***dự họp*** ~~tham dự và biểu quyết tại cuộc họp~~ chấp thuận ***hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản***; ***c) Đối với nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại điểm h và điểm q khoản 2 Điều 26 Điều lệ này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận 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;*** ***d) Đối với nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại các điểm s khoản 2 Điều 26 Điều lệ này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;*** **đ**) Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu. Theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng **cử** viên. Chi tiết về cách thức bầu cử, nguyên tắc xác định người trúng cử và các quy định khác có liên quan đến việc bầu cử được quy định tại Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK trong từng thời kỳ.	
42.2	2. Quyết định về các vấn đề dưới đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, bao gồm:	***2. Quyết định về vấn đề quy định tại các điểm a, d, e và r khoản 2 Điều 26 Điều lệ này phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại***	Đề xuất lược bỏ, và ghi văn tắt như bổ sung tại Khoản 1, 2 Điều này

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	- Thông qua định hướng phát triển của BAC A BANK; - 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 tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK trừ những trường hợp có văn bản hướng dẫn cụ thể của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến nội dung này; - Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho BAC A BANK và cổ đông của BAC A BANK; - 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 BAC A BANK; 3. Trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết tán thành.	***cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.***	
43	**Điều 36. Bầu dồn phiếu**		
	Phương thức dồn phiếu bầu quy định tại điểm d khoản 1 Điều 35 của Điều lệ này được quy định cụ thể như sau: 1. Trước và trong cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, các cổ đông có quyền cùng nhau lập nhóm để đề cử và dồn phiếu bầu cho người do họ đề cử. 2. Số lượng ứng cử viên mà mỗi nhóm có quyền đề cử phụ thuộc vào số lượng ứng cử viên do Đại hội đồng cổ đông quyết định và tỷ lệ sở hữu cổ phần của mỗi nhóm. Nếu Đại hội đồng cổ đông không quyết định khác thì số lượng ứng	~~Phương thức dồn phiếu bầu quy định tại điểm d khoản 1 Điều 35 của Điều lệ này được quy định cụ thể như sau:~~ ~~1. Trước và trong cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, các cổ đông có quyền cùng nhau lập nhóm để đề cử và dồn phiếu bầu cho người do họ đề cử.~~ ~~2. Số lượng ứng cử viên mà mỗi nhóm có quyền đề cử phụ thuộc vào số lượng ứng cử viên do Đại hội đồng cổ đông quyết định và tỷ lệ sở hữu cổ phần của mỗi nhóm. Nếu Đại hội đồng cổ đông không quyết định khác thì số lượng ứng cử viên mà các nhóm có quyền đề cử thực hiện như sau:~~	Đề xuất lược bỏ nội dung điều khoản này **Lý do:** Nội dung này được viện dẫn theo quy định tại Điều 17 Nghị định 139/2007/NĐ-CP hiện nay đã hết hiệu lực. Nội dung này đã được sửa đổi bổ sung quy định tại khoản 3 Điều 148 LDN. Ngoài ra, nội dung này được kế thừa, chỉnh sửa và bổ sung tại khoản 9

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	cử viên mà các nhóm có quyền đề cử thực hiện như sau: a) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên; b) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 20% đến dưới 30% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa hai ứng cử viên; c) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 30% đến dưới 40% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa ba ứng cử viên; d) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 40% đến dưới 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa bốn ứng cử viên; đ) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 50% đến dưới 60% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa năm ứng cử viên; e) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 60% đến dưới 70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa sáu ứng cử viên; g) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 70% đến dưới 80% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa bảy ứng cử viên; h) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 80% đến dưới 90% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa tám ứng cử viên. Trường hợp số lượng ứng cử viên được cổ đông, nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử, số ứng cử viên còn lại do Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát hoặc các cổ đông khác đề cử. 3. Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị hoặc thành viên 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	~~a) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 10% đến dưới 20% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa một ứng cử viên;~~ ~~b) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 20% đến dưới 30% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa hai ứng cử viên;~~ ~~c) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 30% đến dưới 40% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa ba ứng cử viên;~~ ~~d) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 40% đến dưới 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa bốn ứng cử viên;~~ ~~đ) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 50% đến dưới 60% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa năm ứng cử viên;~~ ~~e) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 60% đến dưới 70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa sáu ứng cử viên;~~ ~~g) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 70% đến dưới 80% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa bảy ứng cử viên;~~ ~~h) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 80% đến dưới 90% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử tối đa tám ứng cử viên.~~ ~~Trường hợp số lượng ứng cử viên được cổ đông, nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử, số ứng cử viên còn lại do Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát hoặc các cổ đông khác đề cử.~~ ~~3. Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị hoặc thành viên 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 quy định tại Điều lệ này. Trường hợp có từ hai ứng cử viên trở lên đạt~~	Điều 16 Dự thảo Điều lệ về quyền ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát của cổ đông.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ này. Trường hợp có từ hai 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 .	~~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 .~~	
44	**Điều 37. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~37~~ 35. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, *quyết định* của Đại hội đồng cổ đông**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 149 LDN
44.1	Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định sau đây:	~~Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định sau đây:~~	
44.2	2. Hội đồng quản trị chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết. Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo nghị quyết và tài liệu giải trình phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng cổ đông chậm nhất 10 (mười) ngày trước thời hạn phải gửi phiếu lấy ý kiến;	2. Hội đồng quản trị chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết. ~~Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo nghị quyết và tài liệu giải trình phải được~~ ***và*** gửi ***đến tất cả cổ đông có quyền biểu quyết*** ~~bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng cổ đông~~ chậm nhất 10 (mười) ngày trước thời hạn phải gửi ***lại*** phiếu lấy ý kiến;	
44.3	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 BAC A BANK; b) Mục đích lấy ý kiến; c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức hoặc họ tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số	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 BAC A BANK~~; b) Mục đích lấy ý kiến; c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số ***định danh cá nhân*** ~~Thẻ căn cước công dân~~, ~~Giấy~~ **số** chứng minh nhân dân, ***số*** hộ chiếu, ***số*** giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức hoặc họ tên, địa	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giải nội dung sửa đổi, bổ sung
	Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cá nhân đối với đại diện của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;	chỉ liên lạc, quốc tịch, ***số định danh cá nhân*** ~~Thẻ căn cước công dân, Giấy~~ ***số*** chứng minh nhân dân, ***số*** hộ chiếu, ***số*** giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cá nhân đối với đại diện của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;	
44.4	4. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của cổ đông là cá nhân, của người đại diện theo uỷ quyền hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức. Phiếu lấy ý kiến gửi về BAC A BANK phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu. Các phiếu lấy ý kiến gửi về BAC A BANK sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở đều không hợp lệ.	4. ***Cổ đông có thể gửi*** phiếu lấy ý kiến đã ~~được~~ trả lời ***đến BAC A BANK bằng hình thức gửi thư, fax hoặc thư điện tử theo quy định sau đây:*** ***a) Trường hợp gửi thư, phiếu lấy ý kiến đã được trả lời*** phải có chữ ký của cổ đông là cá nhân, của người đại diện theo uỷ quyền hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức. ***Phiếu lấy ý kiến gửi về*** BAC A BANK phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu. ***b) Trường hợp gửi fax hoặc thư điện tử, phiếu lấy ý kiến gửi về BAC A BANK phải được giữ bí mật đến thời điểm kiểm phiếu.*** ***c)*** Các phiếu lấy ý kiến gửi về BAC A BANK sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở ***trong trường hợp gửi thư và bị tiết lộ trong trường hợp gửi fax, thư điện tử là*** ~~đều~~ không hợp lệ. ***Phiếu lấy ý kiến không được gửi về được coi là phiếu không tham gia biểu quyết.***	
44.5	5. Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý BAC A BANK. … c) Số cổ đông với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu	5. Hội đồng quản trị ***tổ chức*** kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến, ***giám sát*** của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý BAC A BANK. … c) Số cổ đông với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	biểu quyết hợp lệ và số biểu quyết không hợp lệ, kèm theo phụ lục danh sách cổ đông tham gia biểu quyết;	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;	
44.6	6. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết phải được gửi đến các cổ đông trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu.	6. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết phải được gửi đến các cổ đông trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu ***hoặc có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK***.	
44.7	7. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.	7. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, ~~toàn văn~~ nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.	
45	**Điều 38. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~38~~ 36. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 150 LDN
45.1	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… d) Chủ tọa và thư ký; g) Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp; i) Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng; k) Chữ ký của chủ tọa và thư ký. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu tất cả các thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp. Biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng	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... d) ***Họ, tên*** chủ tọa và thư ký; 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***, ~~tổng số phiếu~~ tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp; ~~h)~~ ***i) Họ, tên,*** chữ ký của chủ tọa và thư ký. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu tất cả các thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	nước ngoài đều có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.	~~Biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài đều có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng .~~	Nội dung này chuyển xuống khoản 4 Điều này
45.2		4. Biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản bằng tiếng Việt được áp dụng.	**Chuyển nội dung** từ Khoản 1 xuống Khoản 4 này
45.3	3. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày bế mạc cuộc họp. BAC A BANK thực hiện việc công bố thông tin Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật có liên quan và theo quy định nội bộ của BAC A BANK về công bố thông tin.	**5**. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày ~~bế mạc~~ ***kết thúc*** cuộc họp ***hoặc công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của*** BAC A BANK ***và các phương tiện khác*** ~~thực hiện việc công bố thông tin Biên bản họp Đại hội đồng~~ cổ đông theo quy định của pháp luật ~~có liên quan~~ ***về chứng khoán*** và ~~theo~~ quy định ~~nội bộ~~ của BAC A BANK ~~về công bố thông tin~~ ***có liên quan.***	
46	**Điều 39. Hiệu lực của nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~39~~ 37. Hiệu lực của nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 152 LDN
46.1	1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ ngày có hiệu lực được ghi rõ trong nghị quyết, quyết định đó.	1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ ***thời điểm*** ~~ngày~~ có hiệu lực được ghi ~~rõ trong~~ ***tại*** nghị quyết, quyết định đó.	
46.2	2. 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 40 của Điều lệ, thì các nghị quyết, quyết định đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi Tòa án, Trọng tài có quyết định khác, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm	2. 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 ~~40~~ ***38*** của 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 đó của*** Tòa án, Trọng tài có ***hiệu lực*** ~~quyết định khác~~, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	quyền.	thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.	
46.3	3. 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 và thủ tục thông qua nghị quyết, quyết định đó không được thực hiện đúng như quy định.	3. ~~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 và thủ tục ***triệu tập họp và*** thông qua nghị quyết, quyết định đó ***vi phạm quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này*** ~~không được thực hiện đúng như quy định.~~	
46.4	4. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày bế mạc cuộc họp hoặc kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả các nghị quyết, quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến cổ đông, Ngân hàng Nhà nước.	4. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày ***kết thúc*** ~~bế mạc~~ cuộc họp ***Đại hội đồng cổ đông*** hoặc kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả các nghị quyết, quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến ~~cổ đông~~, Ngân hàng Nhà nước .	
46.5	5. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật có liên quan và quy định nội bộ của BAC A BANK về công bố thông tin.	5. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật ~~có liên quan~~ ***về chứng khoán*** và quy định ~~nội bộ~~ của BAC A BANK ~~về công bố thông tin~~ ***có liên quan*.**	
47	**Điều 40. Yêu cầu huỷ bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông**	**Điều ~~40~~ *38*. Yêu cầu huỷ bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông**	
	Trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày nhận được 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 05% tổng số cổ phần 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: 1. Trình tự và thủ tục triệu tập họp và ra nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông không thực hiện đúng theo quy định của Luật này và Điều lệ công ty, trừ trường hợp quy định	Trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày nhận được ***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 05% tổng số cổ phần ***phổ thông*** 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: 1. Trình tự và thủ tục triệu tập họp và ra nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông ***vi phạm nghiêm trọng*** ~~không thực hiện đúng theo~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	tại khoản 3 Điều 39 của Điều lệ; 2. Nội dung nghị quyết, quyết định vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ BAC A BANK.	quy định của Luật ~~này~~ ***Doanh nghiệp*** và Điều lệ ~~công ty~~ ***này***, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều ~~39~~ ***37*** của Điều lệ này; 2. Nội dung nghị quyết, quyết định vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ ~~BAC A BANK~~ **này**.	
48	**Điều 41. Nhiệm vụ và quyền hạn chung**	**Điều ~~41~~ 39. Nhiệm vụ và quyền hạn chung**	
48.1	2. Ban kiểm soát là cơ quan kiểm tra, giám sát của BAC A BANK; thực hiện kiểm toán nội bộ; kiểm soát, đánh giá việc chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.	2. Ban kiểm soát ~~là cơ quan kiểm tra, giám sát của BAC A BANK~~; thực hiện ~~kiểm toán nội bộ~~; ***giám sát*** ~~kiểm soát~~, đánh giá việc chấp hành ~~các~~ 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.***	Chỉnh sửa theo Khoản 1 Điều 51 Luật Các TCTD 2024
48.2	3. Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của BAC A BANK; chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị; chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và trước pháp luật về việc thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao..	3. Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của BAC A BANK; ~~chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị;~~ chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị ~~và trước pháp luật~~ về việc thực hiện ~~các~~ quyền, ***nghĩa vụ của mình*** ~~và nhiệm vụ được giao~~...	Chỉnh sửa theo Khoản 2 Điều 55 Luật các TCTD 2024
48.3	4. Việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch và các thành viên khác trong Hội đồng quản trị, Trưởng ban và các thành viên khác trong Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK phải được thông báo đến Ngân hàng Nhà nước theo đúng trình tự, thủ tục Luật định.	4. Việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm ***các chức danh*** Chủ tịch và các thành viên khác trong Hội đồng quản trị, Trưởng ban và các thành viên khác trong Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK phải được ***thực hiện*** ~~thông báo đến Ngân hàng Nhà nước~~ theo đúng ***điều kiện, tiêu chuẩn*****,** trình tự, thủ tục ~~Luật định~~ ***của quy định pháp luật và Điều lệ BAC A BANK*****.**	
49	**Điều 42. Bầu, bổ nhiệm các chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc**	**Điều ~~42~~ 40. Bầu, bổ nhiệm các chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc**	
49.1	1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 ngày, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; trong đó dự kiến số	1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 ngày ***làm việc***, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; trong đó dự kiến số	Thời hạn tối thiểu 30 ngày là thời hạn lấy ý kiến đề cử của cổ đông theo công văn 324/NHNN-TTGSNH (đã hết hiệu lực). Tuy nhiên, Khoản 3 Điều 8 Thông tư 22/2018/TT-NHNN quy định thời hạn xử lý hồ sơ đề nghị

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	lượng thành viên Hội đồng quản trị độc lập; đồng thời thông báo thời hạn gửi danh sách ứng cử viên, các điều kiện, tiêu chuẩn phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông đề cử người giữ các chức danh này theo quy định của pháp luật.	lượng thành viên Hội đồng quản trị độc lập; đồng thời thông báo thời hạn gửi danh sách ứng cử viên, các ~~điều kiện~~, tiêu chuẩn, ***điều kiện*** phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông ***ứng cử,*** đề cử người giữ các chức danh này theo quy định của pháp luật.	chấp thuận nhân sự dự kiến là 30 ngày làm việc. Thực tế xử lý từ các bước thông báo đề cử, trình NHNN chấp thuận nhân sự cùng cần một thời gian rất dài cho nên đề xuất quy định tối thiểu 30 ngày làm việc trước khi tiến hành họp ĐHĐCĐ.
49.2	2. Trên cơ sở danh sách đề cử của các cổ đông đối với các chức danh này, Hội đồng quản trị thẩm định điều kiện, tiêu chuẩn; lập danh sách ứng cử viên đối với các chức danh dự kiến bầu và gửi NHNN chấp thuận bằng văn bản. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng, ứng cử viên đối với thành viên Hội đồng quản trị (bao gồm cả thành viên Hội đồng quản trị độc lập), thành viên Ban kiểm soát hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị, Bankiểm soát đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này. Đối với các ứng cử viên không đảm bảo điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.	2. Trên cơ sở danh sách ứng cử, đề cử của các cổ đông, ***nhóm cổ đông*** ~~đối với các chức danh này~~, Hội đồng quản trị ~~thẩm định~~ ***rà soát, đánh giá*** tiêu chuẩn, điều kiện; lập ***và thông qua*** danh sách ***nhân sự dự kiến*** ~~ứng cử viên đối với các chức danh dự kiến bầu và gửi NHNN chấp thuận bằng văn bản~~. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Hội đồng quản trị (bao gồm cả thành viên Hội đồng quản trị độc lập), thành viên Ban kiểm soát hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị, Bankiểm soát đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này. ***Danh sách nhân sự đủ điều kiện sẽ được trình NHNN xem xét, chấp thuận trước khi bầu tại Đại hội đồng cổ đông***. ~~Đối với các ứng cử viên không đảm bảo điều kiện theo quy định,~~ Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông ***ứng cử*** hoặc ***cổ đông***, nhóm cổ đông đề cử của ứng cử viên ~~này~~ ***không đáp ứng đủ tiêu chuẩn, điều kiện*** biết rõ lý do.	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Điều 9 Thông tư 22/2028/TT-NHNN
49.3		***4. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Khoản 1 Điều 274 và Khoản 1 Điều 285 Nghị định 155/2020/NĐ-CP

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
		mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của công ty nếu được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được công bố bao gồm: ***a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;*** ***b) Trình độ chuyên môn;*** ***c) Quá trình công tác;*** ***d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác) và chức danh thành viên Ban kiểm soát tại công ty khác;*** ***đ) Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;*** ***e) Các thông tin khác (nếu có).*** ***BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (nếu có).***	
49.4	5. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian	~~5. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này. Lý do: Nội dung này quy định tại Thông tư 06/2010/TT-NHNN đã hết hiệu lực và đã quy định tại Điều về Hội đồng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	đương nhiệm.	~~đương nhiệm.~~	quản trị theo Luật Các TCTD.
49.5	6. Trong thời hạn tối đa 10 ngày làm việc kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông bầu các thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải có văn bản thông báo cho NHNN danh sách những người được bầu và các chức danh nêu trên.	**6**. Trong thời hạn ~~tối đa~~ 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày ~~Đại hội đồng cổ đông~~ bầu các ***chức danh*** thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải có văn bản thông báo cho NHNN danh sách những người được bầu ~~và các chức danh nêu trên~~***theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.***	
49.6	7. Hội đồng quản trị bổ nhiệm một trong số các thành viên của mình làm Tổng giám đốc hoặc thuê Tổng giám đốc. Người dự kiến được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bổ nhiệm. Hội đồng quản trị phải có văn bản thông báo cho NHNN người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc trong thời hạn 10 ngày làm việc, kể từ ngày bổ nhiệm.	**8**. ~~Hội đồng quản trị bổ nhiệm một trong số các thành viên của mình làm Tổng giám đốc hoặc thuê Tổng giám đốc~~. Người dự kiến được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bổ nhiệm. ***Trong thời hạn 10 ngày làm việc kể từ ngày bổ nhiệm***, ~~Hội đồng quản trị~~ ***BAC A BANK*** phải có văn bản thông báo cho NHNN **về** người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc ***theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước***. ~~trong thời hạn 10 ngày làm việc, kể từ ngày bổ nhiệm.~~	"Hội đồng quản trị bổ nhiệm một trong số các thành viên của mình làm Tổng giám đốc hoặc thuê Tổng giám đốc" - Chuyển nội dung này xuống Điều về Tổng giám đốc.
50	**Điều 45. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của BAC A BANK**	**Điều ~~45~~ 41. Tiêu chuẩn , điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của BAC A BANK**	Chuyển điều khoản này lên trước điều khoản về Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ và Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ.
50.1	1. Thành viên Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 43 Điều lệ này; b) Có đạo đức nghề nghiệp; c) Có bằng đại học trở lên; d) Có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất	1. Thành viên Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không thuộc ***trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ*** ~~đối tượng~~ quy định tại khoản 1 Điều ~~43~~ ***42*** Điều lệ này; b) Có đạo đức nghề nghiệp ***theo quy định của Thống đốc Ngân hàng nhà nước*;** c) Có ***trình độ từ*** ~~bằng~~ đại học trở lên;	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 41 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	05 năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;	d) ***Có một trong các điều kiện sau đây***: có ít nhất 03 năm là người quản lý, người điều hành ~~của~~ tổ chức tín dụng; ~~hoặc~~ có ít nhất 05 năm là người quản lý, ~~người điều hành của~~ doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ~~ngân hàng~~, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình ngân hàng thương mại; ~~hoặc~~ có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ ***của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ*** về tài chính, ~~ngân hàng~~, kế toán, kiểm toán;	
50.2	2. Thành viên độc lập của Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không phải là người đang làm việc cho chính BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK hoặc đã làm việc cho chính BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK trong 03 năm liền kề trước đó; b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của BAC A BANK ngoài những khoản phụ cấp của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định; c) Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của BAC A BANK, người quản lý hoặc thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK; d) Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A	2. Thành viên độc lập ~~của~~ Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không phải là người đang làm việc cho ~~chính~~ BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK hoặc đã làm việc cho chính BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK trong 03 năm liền kề trước đó; b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của BAC A BANK ngoài những khoản ***thù lao*** ~~phụ cấp~~ của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng ~~theo quy định~~; c) Không ~~phải là người~~ có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của BAC A BANK, người quản lý hoặc ***kiểm soát viên***, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK; d) Không ~~trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc~~ đại diện sở hữu ***cổ phần của BAC A BANK; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp*** từ 01% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	BANK; không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK;	có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK; ~~không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK;~~	
50.3	3. Thành viên Ban kiểm soát phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 43 Điều lệ này; b) Có đạo đức nghề nghiệp; c) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán; đ) Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.	3. Thành viên Ban kiểm soát phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) ***Tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại điểm a và b khoản 1 Điều này*** ~~Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 43 Điều lệ này;~~ ~~b) Có đạo đức nghề nghiệp;~~ **b**) Có ***trình độ từ*** ~~bằng~~ đại học trở lên về một trong các ngành ***tài chính, ngân hàng***, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; **c**) ***Có*** ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán, ~~hoặc~~ kiểm toán; đ) ***Trưởng*** ~~Thành viên~~ Ban kiểm soát ~~chuyên trách~~ phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.	
50.4	4. Tổng giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 43 Điều lệ này; b) Có đạo đức nghề nghiệp; c) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật; d) Có ít nhất 05 năm là người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng và có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc có ít nhất 10 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài	4. Tổng giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) ***Tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại điểm a và b khoản 1 Điều này*** ~~Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 43 Điều lệ này;~~ ~~b) Có đạo đức nghề nghiệp;~~ **b**) Có ***trình độ từ*** ~~bằng~~ đại học trở lên về một trong các ngành ***tài chính, ngân hàng***, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, ***kế toán, kiểm toán;*** **c**) Có ***một trong các điều kiện sau đây: có*** ít nhất 05 năm là người điều hành của tổ chức tín dụng; ~~hoặc~~ có ít nhất 05 năm là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình ngân hàng thương mại và có ít nhất 05 năm làm việc trực	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;	tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; ~~hoặc~~ có ít nhất 10 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;	
50.5	5. Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc công ty con phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 2 Điều 43 Điều lệ này; đối với Phó Tổng giám đốc không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 43 Điều lệ này; b) Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; hoặc có bằng đại học trở lên ngoài các ngành, lĩnh vực nêu trên và có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;	5. Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, ***Tổng giám đốc*** **(**Giám đốc**)** công ty con phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a) Không thuộc ***trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ*** ~~đối tượng~~ quy định tại khoản 3 Điều 42 Điều lệ này; đối với Phó Tổng giám đốc không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 42 Điều lệ này; b) ***Có một trong các điều kiện sau đây***: có ***trình độ từ*** ~~bằng~~ đại học trở lên về một trong các ngành ***tài chính, ngân hàng***, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, ***kế toán, kiểm toán*** hoặc ***ngành khác thuộc*** lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; ~~hoặc~~ có ***trình độ từ*** ~~bằng~~ đại học trở lên ***về*** ~~ngoài các~~ ngành ***khác***, ~~lĩnh vực nêu trên~~ và có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; ***d) Kế toán trưởng còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật về kế toán.***	
50.6		***6. Người quản lý, người điều hành và chức danh khác của BAC A BANK được bầu, bổ nhiệm trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành mà không đáp ứng quy định tại các Điều 41, 42 và 43 của Điều lệ này được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ hoặc đến hết thời hạn được bầu, bổ nhiệm.***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Khoản 8 Điều 210 Luật Các TCTD 2024
51	**Điều 43. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ**	**Điều ~~43~~ 42. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 42 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
			2024
51.1	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 của BAC A BANK: a) Người chưa thành niên, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành bản án, quyết định về hình sự của Tòa án; …. đ) Cán bộ, công chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có); e) Sỹ quan, hạ sỹ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sỹ quan, hạ sỹ quan chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có);	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 của BAC A BANK: a) Người chưa thành niên, ***người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi***, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành ***hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;*** ~~bản án, quyết định về hình sự của Tòa án;~~ … đ) Cán bộ, công chức, ***viên chức*** người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm ***giữ*** từ 50% vốn điều lệ trở lên~~, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước (nếu có)~~; e) ~~Sỹ~~ ***Sĩ*** quan, hạ ~~sỹ~~ ***sĩ*** quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân ***viên chức*** quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; ~~sỹ~~ ***sĩ*** quan, hạ ~~sỹ~~ ***sĩ*** quan chuyên nghiệp, ***công nhân công an*** trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam~~, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có)~~; g) 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; h) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân,	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	g) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng; h) 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, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng; i) Người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó; k) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Trưởng Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 37 của Luật Các tổ chức tín dụng 2010 hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi	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)*** ~~Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị~~ hợp tác xã ***mà*** tại thời điểm ***đó*** doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp ***được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ*** ~~doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng;~~ ~~i) Người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó;~~ **i**) ~~k)~~ Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên ***khác của*** Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên ***khác của*** Hội đồng thành viên, Trưởng Ban kiểm soát, thành viên ***khác của*** Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 47 của Luật Các tổ chức tín dụng ~~2010~~ 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; **k**) ~~l)~~ Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc ~~không được là thành viên Ban kiểm soát~~ của BAC A BANK, ***trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 51 Điều lệ này*****;** ~~m) Người có liên quan của Chủ tịch Hội đồng quản trị không được là Tổng giám đốc của BAC A~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép; l) Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc không được là thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK; m) Người có liên quan của Chủ tịch Hội đồng quản trị không được là Tổng giám đốc của BAC A BANK;	~~BANK;~~	
51.2	2. Cha, mẹ, vợ, chồng, con và 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 BAC A BANK.	2. Cha, mẹ, vợ, chồng, con, ~~và~~ anh, chị, em của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc ***của BAC A BANK*** và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của BAC A BANK.	
51.3		***3. Những người quy định tại điểm a, b, c, d, đ, e khoản 1 Điều này không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con của BAC A BANK.***	
52	**Điều 44. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ**	**Điều 43. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 43 Luật Các TCTD 2024
	1. Chủ tịch Hội đồng quản trị của BAC A BANK không được đồng thời là: a. Người điều hành của BAC A BANK và của tổ chức tín dụng khác. b. Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác. Thành viên Hội đồng quản trị của BAC A BANK không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của BAC A BANK hoặc là thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó.	***1. Chủ tịch Hội đồng quản trị của BAC A BANK không được đồng thời là người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK và tổ chức tín dụng, người quản lý doanh nghiệp khác.*** ***2. Thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập của BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:*** ***a) Người điều hành của BAC A BANK, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK là Tổng giám đốc của BAC A BANK;*** ***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,***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	2. Trưởng Ban kiểm soát của BAC A BANK không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, người quản lý của tổ chức tín dụng khác. Thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây: a) Thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành, nhân viên của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK hoặc nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó; b) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành tại BAC A BANK. 3. Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc của BAC A BANK không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của BAC A BANK. Phó Tổng giám đốc của BAC A BANK không được đồng thời là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác; Tổng giám đốc của BAC A BANK không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.	***người điều hành công ty con của BAC A BANK;*** ***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 của BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:*** ***a) Người điều hành của BAC A BANK;*** ***b) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác, người quản lý trên 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 BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:*** ***a) Người quản lý, người điều hành của BAC A BANK, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK;*** ***b) Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK 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 của BAC A BANK 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 của BAC A BANK là người quản lý, người điều hành công ty con của BAC A BANK***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
53	**Điều 46. Đương nhiên mất tư cách**	**Điều ~~46~~ *44*. Đương nhiên mất tư cách**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 45 Luật Các TCTD 2024
53.1	1. Các trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc: a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết; b) Vi phạm quy định tại Điều 43 của Điều lệ này về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ; c) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của BAC A BANK khi tổ chức đó bị chấm dứt tư cách pháp nhân; e) Khi BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động;	1. ***Những*** ~~Các~~ trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc: ~~a) Mất năng lực hành vi dân sự, chết;~~ **a) *Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Điều lệ này*** ~~b) Vi phạm quy định tại Điều 43 của Điều lệ này về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ;~~ ***b)*** ~~c)~~ Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của BAC A BANK khi tổ chức đó bị chấm dứt ~~tư cách pháp nhân~~ ***tồn tại***; **đ**) ~~e)~~ Khi BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép ***thành lập và hoạt động;*** ***g) Chết.***	
53.2	2. Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các đối tượng đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 ngày làm việc, kể từ ngày xác định được đối tượng trên đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	2. Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các ***nhân sự*** ~~đối tượng~~ đương nhiên mất tư cách theo quy định tại ***các điểm a, b, c, d, e và g*** khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 ngày làm việc, kể từ ngày ~~xác định được đối tượng trên~~ ***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 chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	
54	**Điều 47. Miễn nhiệm, bãi nhiệm**	**Điều ~~47~~ *45*. Miễn nhiệm, bãi nhiệm**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 46 Luật Các TCTD 2024
54.1	1. Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát; Tổng	1. ***Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 44 của Điều lệ này*****,** Chủ tịch,	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	giám đốc của BAC A BANK bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây: a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự; b) Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK; c) Không tham gia hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng; d) Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 45 của Điều lệ này; đ) Thành viên độc lập của Hội đồng quản trị không bảo đảm yêu cầu về tính độc lập; e) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật (nếu có).	thành viên ***khác của*** Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên ***khác của*** Ban kiểm soát; Tổng giám đốc của BAC A BANK bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây: ~~a) Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;~~ ~~b)~~ **a)** ***Miễn nhiệm khi*** có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK; ~~c)~~ **b)** ***Bãi nhiệm khi*** không tham gia hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng; ~~d)~~ **c)** ***Bãi nhiệm khi*** không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 41 của Điều lệ này; ~~đ)~~ **d)** ***Bãi nhiệm khi*** thành viên độc lập ~~của~~ Hội đồng quản trị không ***đáp ứng quy định tại khoản 1, 2 Điều 41 và khoản 3 Điều 43 của Điều lệ này*** ~~bảo đảm yêu cầu về tính độc lập;~~ ~~e)~~ **đ)** Các trường hợp ***miễn nhiệm, bãi nhiệm*** khác theo quy định của pháp luật (nếu có).	
54.2	2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát; Tổng giám đốc của BAC A BANK phải chịu trách nhiệm cá nhân về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.	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 BAC A BANK ***vẫn*** phải chịu trách nhiệm ~~cá nhân~~ về ~~các~~ quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.	
54.3	3. Trong thời hạn 10 ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các đối tượng theo quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước.	3. Trong thời hạn 10 ngày ~~làm việc~~, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các ***nhân sự*** ~~đối tượng~~ theo quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước.	
55	**Điều 48. Đình chỉ, tạm đình chỉ chức danh Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc**	***Điều 46. 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 của BAC A BANK***	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 47 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
55.1	1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, các thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, các thành viên Ban kiểm soát, người điều hành BAC A BANK vi phạm quy định tại Điều 44 Điều lệ này, quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.	1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực ***hiện*** ~~thi~~ quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, ~~các~~ thành viên ***khác của*** Hội đồng quản trị; Trưởng ban, các thành viên ***khác của*** Ban kiểm soát; người điều hành BAC A BANK vi phạm quy định tại ***Điều 43, Khoản 10 Điều 47*** Điều lệ này ***hoặc*** quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao ***hoặc không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 41 của Điều lệ này***; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, ***bãi nhiệm*** bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.	
55.2	2. Ban kiểm soát đặc biệt do NHNN lập có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát; người điều hành của BAC A BANK được bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt nếu xét thấy cần thiết.	~~2. Ban kiểm soát đặc biệt do NHNN lập có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát; người điều hành của BAC A BANK được bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt nếu xét thấy cần thiết.~~	Đề xuất lược bỏ nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK
56	**Điều 49. Quyền, nghĩa vụ của người quản lý, người điều hành BAC A BANK**	**Điều ~~49~~ *47*. Quyền, nghĩa vụ của người quản lý, người điều hành BAC A BANK**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Điều 48 Luật Các TCTD 2024
56.1	1. Thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.	1. ***Tuân thủ pháp luật*** ~~,Thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định của pháp luật,~~ Điều lệ của BAC A BANK, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.	
56.2	2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của BAC A BANK và các cổ đông.	2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ ***được giao*** một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của BAC A BANK và các cổ đông.	
56.3	3. Trung thành với BAC A BANK; không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của BAC A BANK, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của BAC A BANK để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác	3. ~~Trung thành với BAC A BANK~~; Không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của BAC A BANK, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của BAC A BANK để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác làm tổn hại tới	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	làm tổn hại tới lợi ích của BAC A BANK, cổ đông.	lợi ích của BAC A BANK, cổ đông.	
56.4		***4. Chịu trách nhiệm trong việc chấp hành các quy định hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng của BAC A BANK theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.***	
56.5	8. Không được tăng lương, thù lao hoặc yêu cầu trả thưởng khi BAC A BANK bị lỗ.	**9**. Không được tăng lương, thù lao hoặc yêu cầu trả thưởng ***cho người quản lý, người điều hành*** khi BAC A BANK bị lỗ.	
56.6		***10. Trong phạm vi quyền và nghĩa vụ được giao, có trách nhiệm thực hiện yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của Ngân hàng Nhà nước. Thực hiện khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động, cảnh báo nguy cơ dẫn đến vi phạm pháp luật về tiền tệ và ngân hàng; kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.***	
56.7	9. Chấp hành đúng các quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ và các quy chế nội bộ của BAC A BANK trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ của mình và phải chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật về những thiệt hại do hành vi vi phạm nghĩa vụ của mình gây ra.	~~9. Chấp hành đúng các quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ và các quy chế nội bộ của BAC A BANK trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ của mình và phải chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật về những thiệt hại do hành vi vi phạm nghĩa vụ của mình gây ra.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này do trùng lặp nội dung Khoản 1 Điều 50 Điều lệ này
56.8	10. Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.	**11. *Quyền***,~~Các~~ nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.	
57	**Điều 50. Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan**	**Điều ~~50~~48. Cung cấp, công bố công khai thông tin đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định tại Khoản 1 Điều 49 Luật Các TCTD 2024
57.1	1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc của BAC A BANK phải công khai với BAC A BANK các thông tin sau đây: a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh	1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc của BAC A BANK phải ***cung cấp cho*** ~~công khai với~~ BAC A BANK các thông tin sau đây: a) Tên, ***mã số doanh nghiệp***, địa chỉ trụ sở	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	doanh, mã số doanh nghiệp tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần hoặc ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên từ 5% vốn điều lệ trở lên; b) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp của doanh nghiệp mà mình và người có liên quan đang là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc).	chính, ~~ngành, nghề kinh doanh, mã số~~ của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình ***hoặc mình*** và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ ***05% vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần*** ~~hoặc~~ ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên ~~từ 5% vốn điều lệ trở lên;~~ b) Tên, ***mã số doanh nghiệp***, địa chỉ trụ sở chính, ~~ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp~~ của doanh nghiệp, ***tổ chức kinh tế*** mà mình và người có liên quan ~~đang~~ 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, số chứng minh nhân dân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác, 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.***	
57.2	2. Việc công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin. 3. BAC A BANK phải công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này định kỳ hằng năm cho Đại hội đồng cổ đông và được niêm yết, lưu giữ	***2. Đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này phải gửi BAC A BANK bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.*** ***3. BAC A BANK phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 1 Điều này tại trụ sở chính của BAC A BANK và gửi báo cáo bằng***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	tại trụ sở chính của BAC A BANK. 4. BAC A BANK phải thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước các thông tin quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày tổ chức tín dụng nhận được thông tin công khai theo quy định tại khoản 2 Điều này.	***văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, BAC A BANK công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 Điều này với Đại hội đồng cổ đông của BAC A BANK.*** ***4. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.***	
58	**Điều 51. Thù lao, tiền lương, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc**	**Điều ~~51~~ *49*. Thù lao, tiền lương, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc**	
58.1	2. Tổng giám đốc được trả lương và tiền thưởng. Tiền lương của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định.	2. Tổng giám đốc được trả lương và tiền thưởng. Tiền lương *và* ***thưởng*** của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định.	
58.2	3. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hàng ngày của thành viên;	3. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng ~~theo công việc~~ và ~~được hưởng các~~ lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng, ~~và~~ lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát; ~~căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hàng ngày của thành viên;~~	
59	**Điều 69. Trách nhiệm và bồi thường**	**Điều ~~69.~~ *50.* Trách nhiệm và bồi thường**	***Chuyển từ Điều 69 lên Điều 50***
	1. Trách nhiệm: Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của BAC A BANK phải có nghĩa vụ chấp hành đúng các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ BAC A BANK và các Quy chế nội bộ của BAC A BANK trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình phải chịu	1. Trách nhiệm: Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của BAC A BANK phải có nghĩa vụ chấp hành đúng các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ BAC A BANK, các Quy ~~chế nội bộ~~ ***định*** của BAC A BANK trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình ***và*** phải chịu	**Đề xuất chuyển từ** Điều 69 lên nhằm phù hợp với bố cục nội dung của Điều lệ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm nghĩa vụ của mình gây ra.	trách nhiệm ***cá nhân trước pháp luật và BAC A BANK*** về những thiệt hại do hành vi vi phạm nghĩa vụ của mình gây ra.	
60	**Điều 52. Hội đồng quản trị và cơ cấu Hội đồng quản trị**	**Điều ~~52~~ 51. Hội đồng quản trị và cơ cấu Hội đồng quản trị**	Đề xuất chỉnh sửa theo Điều 50,69 Luật Các TCTD 2024
60.1	1. 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. Hội đồng quản trị phải có ít nhất ½ (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành.	1. Hội đồng quản trị phải có ***tối thiểu*** ~~không ít hơn~~ 05 thành viên và không quá 11 thành viên~~, trong đó có ít nhất 01 thành viên độc lập~~. ***Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định***. Hội đồng quản trị phải có ***tối thiểu*** ~~ít nhất~~ ***02 thành viên độc lập***, ~~½ (một phần hai)~~ ***2/3 (hai phần ba)*** tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành ***BAC A BANK***.	
60.2	2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số thành viên Hội đồng quản trị của BAC A BANK, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước.	~~2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số thành viên Hội đồng quản trị của BAC A BANK, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước.~~	
60.3	3. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là 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 với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. …	**2**. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là không quá 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 với số nhiệm kỳ không hạn chế~~Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. ..	
60.4		***3. 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 02***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giải nội dung sửa đổi, bổ sung
		thành viên Hội đồng quản trị của BAC A BANK.	
60.5		***4. Hội đồng quản trị của BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024) mà không đáp ứng quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 41 của Điều lệ này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.***	
60.6	4. Trường hợp số thành viên Hội đồng quản trị không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 2 Điều này thì trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, BAC A BANK phải bổ sung đủ số lượng thành viên Hội đồng quản trị.	***5. 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 Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ này.*** ***6. Trường hợp Hội đồng quản trị có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này, trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, BAC A BANK phải bổ sung đủ số thành viên Hội đồng quản trị.***	
60.7	5. Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị.	~~5~~. ***7***. Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, ***Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị trong số các thành viên Hội đồng quản trị***.	
60.8	7. Hội đồng quản trị có Thư ký để giúp việc. Chức năng, nhiệm vụ của Thư ký do Hội đồng quản trị quy định.	***8***. Hội đồng quản trị có ***bộ phận*** ~~Thư ký~~ để giúp việc. Chức năng, nhiệm vụ của ***bộ phận giúp việc*** ~~Thư ký~~ do Hội đồng quản trị quy định.	
60.9	8. Hội đồng quản trị phải thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự. Hội đồng quản trị quy định nhiệm vụ, quyền hạn của hai Ủy ban này theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước.	~~8~~. ***10***. Hội đồng quản trị phải thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. Hội đồng quản trị ***quyết*** ~~quy~~ định nhiệm vụ, quyền hạn của **02** ~~hai~~ Ủy ban này theo ~~hướng dẫn~~ ***quy định*** của ***Thống đốc*** Ngân hàng Nhà nước	
61	**Điều 53. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị**	**Điều ~~53~~ *52*. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy địnhtại Điều 70 Luật các TCTD 2024 sửa đổi và Điều 153 LDN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
61.1	1. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.	~~1. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.~~	Đề xuất lược bỏ vì đã nêu tại Khoản 4 Điều 51 - Hội đồng quản trị và cơ cấu Hội đồng quản trị
61.2	2. Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ này.	~~2.~~ ***1.*** Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các ~~vấn đề~~ ***nội dung*** thuộc ~~thẩm quyền~~ ***nhiệm vụ, quyền hạn*** của Đại hội đồng cổ đông quy định tại ***Điều 26*** Điều lệ này.	
61.3	3. Quyết định việc thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.	~~3.~~ ***2***. Quyết định việc thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp ***của BAC A BANK.***	
61.4	4. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký Hội đồng quản trị và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.	~~4.~~ ***3***. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương**,** ***thưởng***, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, ~~Kế toán trưởng, Thư ký Hội đồng quản trị~~ và ~~người quản lý~~, người điều hành khác ***thuộc thẩm quyền*** theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.	
61.5	6. Cử người đại diện vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.	~~6.~~ ***4.*** Cử người đại diện ***phần*** vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.	
61.6	5. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.	***5. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của BAC A BANK 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 BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.***	
61.7	7. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK quy định tại điểm p khoản 4 Điều 27 của Điều lệ này.	~~7.~~ **6.** ***Thông qua*** quyết định đầu tư, ~~giao dịch~~ mua, bán tài sản **cố định** của BAC A BANK ***mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị*** từ 10% ~~trở lên so với~~ vốn điều lệ ***trở lên*** của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ ~~các~~ khoản đầu tư, ~~giao dịch~~ mua, bán tài sản ***cố định thuộc thẩm quyền***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giải nội dung sửa đổi, bổ sung
		quyết định của Đại hội đồng cổ đông.~~của BAC A BANK quy định tại điểm p q khoản 4 Điều 27 của Điều lệ này.~~	
61.8	8. Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 128 của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ này.	~~8.~~ **7**. Quyết định ~~các~~ khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều **136** của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ ***hợp đồng***,~~các~~ giao dịch ***khác*** thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông.	
61.9	9. Thông qua các hợp đồng của BAC A BANK với công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK; các hợp đồng của BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết.	***8. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của BAC A BANK; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK.***	
61.10		***9. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.***	Đề xuất bổ sung theo Khoản 10 Điều 70 Luật Các TCTD 2024
61.11	10. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; đánh giá hằng năm về hiệu quả làm việc của Ban Tổng giám đốc; đồng thời xem xét những sai phạm (nếu có) của những vị trí quản lý trên gây thiệt hại cho BAC A BANK và nhanh chóng thực hiện các biện pháp khắc phục cần thiết.	10. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc ~~đốc~~ thực hiện nhiệm vụ được phân công; ***định kỳ*** ~~đánh giá~~ hằng năm ***đánh giá*** về hiệu quả làm việc của Ban Tổng giám đốc; ~~đồng thời xem xét những sai phạm (nếu có) của những vị trí quản lý trên gây thiệt hại cho BAC A BANK và nhanh chóng thực hiện các biện pháp khắc phục cần thiết.~~	
61.12	11. Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của BAC A BANK phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và pháp luật có liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát	11. Ban hành ~~các~~ quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của BAC A BANK phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và pháp luật có liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền ~~của Ban kiểm soát hoặc~~ của	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	hoặc của Đại hội đồng cổ đông.	Đại hội đồng cổ đông.	
61.13	14. Lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật. 15. Đề nghị Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận các vấn đề theo quy định của pháp luật.	~~14. Lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật.~~ ~~15. Đề nghị Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận các vấn đề theo quy định của pháp luật.~~	
61.14	18. Quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK.	~~18.~~ ***16***. Quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK ***theo phương án được duyệt.***	
61.15	20. Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ những nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát.	~~20.~~ **18**. Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, ***thông qua các nội dung*** ~~các vấn đề~~ thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ ~~những~~ nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát.	
61.16	22. Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.	~~22.~~ ***20***. Tổ chức ***thực hiện*** ~~triển khai~~, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.	
61.17		***22. Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ sở hữu tại Công ty con, Công ty liên kết do BAC A BANK góp vốn, mua cổ phần;***	Đề xuất bổ sung Lý do: Hiện Điều lệ các công ty con của BAC A BANK (Công ty Kiều hối, BAC A AMC) hiện đang ghi nhận đại diện cho Chủ sở hữu là HĐQT BAC A BANK, do đó đề xuất bổ sung nội dung này.
61.18	24. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và quy định tại Điều lệ này.	~~24.~~ **23**. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo ***quy định của pháp luật***, ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và quy định tại Điều lệ này, ***quy định của BAC A BANK.***	
62	**Điều 54. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị**	**Điều ~~54~~ *53*. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 71 Luật các TCTD 2024 và Điều 156 LDN
62.1	1. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị.	1. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị; ***chịu trách nhiệm về việc thực***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
		hiện quyền, nghĩa vụ của mình.	
62.2	2. Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp; triệu tập và chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị.	2. ***Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp;*** triệu tập và chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị.	
62.3		***3. Thay mặt Hội đồng quản trị ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.***	
62.4	3. Tổ chức việc thông qua quyết định của Hội đồng quản trị.	~~3.~~ **4**. Tổ chức việc thông qua ***nghị quyết***, quyết định của Hội đồng quản trị.	
62.5	4. Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các quyết định của Hội đồng quản trị.	~~4.~~ **5**. Giám sát quá trình tổ chức thực hiện ***nghị quyết***, ~~các~~ quyết định của Hội đồng quản trị.	
62.6	5. Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.	~~5.~~ **6**. ***Làm*** chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.	
62.7	7. Phân công nhiệm vụ cho các thành viên Hội đồng quản trị.	~~7.~~ **8.** Phân công nhiệm vụ ***cụ thể*** cho các thành viên Hội đồng quản trị.	
62.8	8. Giám sát các thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và các quyền, nghĩa vụ chung.	~~8.~~ **9**. Giám sát các thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện ***quyền, nghĩa vụ và*** nhiệm vụ được phân công ~~và các quyền, nghĩa vụ chung~~***.***	
62.9	9. Ít nhất mỗi năm một lần, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên, các Ủy ban của Hội đồng quản trị và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này.	~~9.~~ **10**. ***Định kỳ hằng năm*** ~~Ít nhất mỗi năm một lần~~, 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.	
62.10	10. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.	~~10.~~ **11**. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này, ***quy định của BAC A BANK.***	
62.11	11. Chủ tịch ủy quyền bằng văn bản cho Phó Chủ tịch hoặc một thành viên Hội đồng quản trị thực hiện các quyền và nhiệm vụ của mình trong thời gian Chủ tịch vắng mặt hoặc trong các trường hợp khác phù hợp với quy định của pháp luật và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc BAC A BANK biết về việc ủy quyền này.	~~11~~. **12**. Chủ tịch ủy quyền bằng văn bản cho Phó Chủ tịch hoặc một thành viên Hội đồng quản trị thực hiện các quyền và nhiệm vụ của mình trong thời gian Chủ tịch vắng mặt hoặc trong các trường hợp khác ***không thể thực hiện nhiệm vụ*** phù hợp với quy định của pháp luật và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc BAC A BANK biết về việc ủy quyền này~~.~~	
63	**Điều 55. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội**	**Điều ~~55~~ 54. Quyền, nghĩa vụ của thành viên**	Đề xuất chỉnh sửa theo Điều 72 Luật

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	đồng quản trị	**Hội đồng quản trị**	các TCTD 2024
63.1	1. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực vì lợi ích của BAC A BANK và cổ đông.	1. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị theo đúng quy ~~chế~~ ***định*** nội bộ của Hội đồng quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực, ***cẩn trọng*** vì lợi ích của BAC A BANK và cổ đông; ***phát huy tính độc lập của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.***	
63.2	2. Xem xét báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu người điều hành BAC A BANK, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình các vấn đề có liên quan đến báo cáo.	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 BAC A BANK, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình, ***làm rõ*** ~~các~~ vấn đề có liên quan đến báo cáo.	
63.3	3. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập cuộc họp Hội đồng quản trị bất thường.	3. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập ~~cuộc~~ họp Hội đồng quản trị bất thường.	
63.4	4. Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị về quyết định của mình.	4. Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết về ***nội dung*** ~~các vấn đề~~ thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK, ~~trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó~~. 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.***	
63.5		***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, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13 và 17 Điều 52 của Điều lệ này.***	
63.6	5. Triển khai thực hiện nghị quyết, quyết định	~~5.~~ **6**. ~~Triển khai~~ Thực hiện nghị quyết, quyết định	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.	của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.	
63.7	6. Có trách nhiệm giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu.	~~6.~~ **7**. ~~Có trách nhiệm~~ Giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu.	
63.8	7. 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 tổ chức khác mà họ là người đại diện phần vốn góp của BAC A BANK;	~~7.~~ **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 ~~mà họ là người đại diện phần vốn góp của BAC A BANK;~~	Đề xuất chỉnh sửa theo điểm d khoản 2 Điều 277 Nghị định 155/2020/NĐ-CP
64		***Điều 55. Quyền được cung cấp thông tin của thành viên Hội đồng quản trị***	
		1. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền yêu cầu Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, người quản lý khác của BAC A BANK cung cấp thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của BAC A BANK và của đơn vị, công ty con trong BAC A BANK. ***2. Người quản lý 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. Trình tự, thủ tục yêu cầu và cung cấp thông tin thực hiện theo quy định của BAC A BANK.***	Đề xuất bổ sung theo Điều 159 Luật DN, vì BKS cũng có nội dung này.
65	**Điều 56. Cuộc họp Hội đồng quản trị**	**Điều 56. Cuộc họp Hội đồng quản trị**	
65.1	1. Trường hợp Hội đồng quản trị bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên đã bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một người trong số	1. Trường hợp Hội đồng quản trị bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập ***và chủ trì***. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên ~~đã~~ bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một người trong số họ triệu tập họp Hội	Bổ sung theo khoản 1 Điều 157 LDN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	họ triệu tập họp Hội đồng quản trị.	đồng quản trị.	
65.2	3. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị khi có một trong các trường hợp sau đây:	3. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị ~~khi có một~~ trong ~~các~~ trường hợp sau đây:	
65.3	5. Hội đồng quản trị có quyền ban hành quy định nội bộ về 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.	~~5. Hội đồng quản trị có quyền ban hành quy định nội bộ về 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.~~	Đề xuất lược bỏ Lý do: Nội dung này được dẫn chiếu theo quy định tại khoản 3 Điều 49 Nghị định 59/2009/NĐ-CP đã hết hiệu lực, Luật DN và Điều lệ mẫu theo TT 116/2020/TT-BTC đều không có quy định. Thực tế BAC A BANK cũng không phát sinh các trường hợp nêu trên.
65.4	10. Thành viên Hội đồng quản trị được ủy quyền cho người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên hội đồng quản trị chấp thuận.	**9**. ***Thành viên phải tham dự đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị***. Thành viên Hội đồng quản trị được ủy quyền cho người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên hội đồng quản trị chấp thuận, ***trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều 54 Điều lệ này***.	
66	**Điều 57. Biên bản họp Hội đồng quản trị**	**Điều 57. Biên bản họp Hội đồng quản trị**	
66.1	1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi vào sổ biên bản. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể cả bằng tiếng nước ngoài, có các nội dung chủ yếu sau đây: … d) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được uỷ quyền dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;	1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi ~~vào sổ~~ biên bản ***và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác***. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể cả bằng tiếng nước ngoài, có các nội dung chủ yếu sau đây: … d) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được uỷ quyền dự họp ***và cách thức dự họp***; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 158 Luật DN
66.2	3. Chủ toạ và thư ký và những người ký tên trong biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị.	3. Chủ toạ ~~và thư ký~~***, người ghi biên bản*** và những người ký tên trong biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị.	
66.3	4. Trường hợp thành viên trực tiếp dự họp	~~4. Trường hợp thành viên trực tiếp dự họp không~~	Đề xuất lược bỏ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	không ký vào biên bản thì phải ghi rõ lý do; nếu không ghi rõ lý do thì biểu quyết của thành viên đó đối với những nội dung tại cuộc họp coi như không có giá trị.	~~ký vào biên bản thì phải ghi rõ lý do; nếu không ghi rõ lý do thì biểu quyết của thành viên đó đối với những nội dung tại cuộc họp coi như không có giá trị.~~	Lý do: Nội dung này ghi nhận theo Khoản 2 Điều 50 Nghị định 59/2009/NĐ-CP đã hết hiệu lực. Thực tế BAC A BANK cũng không phát sinh trường hợp này.
66.4	5. Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị phải được lập bằng tiếng Việt và có thể bằng một thứ tiếng nước ngoài, 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 được giải thích theo biên bản được lập bằng tiếng Việt.	~~5.~~ ***4.*** Biên bản ~~cuộc họp Hội đồng quản trị phải được~~ lập bằng tiếng Việt và ~~có thể~~ bằng ~~một thứ~~ tiếng nước ngoài, ~~và hai bản này~~ có ***hiệu lực*** ~~giá trị~~ pháp lý ***như*** ~~ngang~~ nhau. Trường hợp ~~hai biên bản này~~ có sự khác ~~biệt~~ ***nhau*** về nội dung ***giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài*** thì ~~được giải thích theo~~ ***nội dung trong*** biên bản ~~được lập~~ bằng tiếng Việt ***được áp dụng***.	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Khoản 5 Điều 158 Luật DN
67	**Điều 59. Tổng giám đốc**	**Điều 59. Tổng giám đốc**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 55 Luật Các TCTD 2024; khoản 2 Điều 162 Luật DN
67.1	1. Hội đồng quản trị bổ nhiệm một trong số các thành viên của mình làm Tổng giám đốc hoặc thuê Tổng giám đốc.	1. Hội đồng quản trị bổ nhiệm ***Tổng giám đốc với nhiệm kỳ không quá 05 năm***.một trong số các thành viên của mình làm Tổng giám đốc hoặc thuê Tổng giám đốc.	
67.2	2. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định nhưng không quá 05 năm. Tổng giám đốc có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.	***2. Trường hợp khuyết Tổng giám đốc, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải bổ nhiệm Tổng giám đốc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày khuyết Tổng giám đốc.*** ~~2. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định nhưng không quá 05 năm. Tổng giám đốc có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.~~	
67.3	3. Việc bổ nhiệm, bãi nhiệm và từ chức của Tổng giám đốc được thực hiện theo Luật các tổ chức tín dụng, quy định của Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ này.	~~3. Việc bổ nhiệm, bãi nhiệm và từ chức của Tổng giám đốc được thực hiện theo Luật các tổ chức tín dụng, quy định của Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ này.~~	Đề xuất lược bỏ vì đã có quy định tại điều khoản chung về HĐQT, BKS, TGĐ
68	**Điều 60. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc**	**Điều 60. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 56 Luật các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
68.1	8. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị dưới 10% so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất	~~8. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị dưới 10% so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.~~	Đề xuất lược bỏ theo quy định của Luật Các TCTD 2024 thực tế cũng không ghi nhận nội dung này.
68.2	12. Ký kết hợp đồng nhân danh BAC A BANK theo quy định của Điều lệ này và quy định nội bộ của BAC A BANK.	12. Ký kết hợp đồng, ***giao dịch khác*** nhân danh BAC A BANK theo quy định của Điều lệ này và quy định nội bộ của BAC A BANK.	
68.3	14. Tuyển dụng, kỷ luật và cho thôi việc các nhân viên của BAC A BANK, quyết định lương và phụ cấp đối với người lao động kể cả cán bộ quản lý theo quy định của BAC A BANK, trừ các trường hợp thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông.	***14. Tuyển dụng lao động, quyết định lương, thưởng của người lao động theo thẩm quyền.*** ~~14. Tuyển dụng, kỷ luật và cho thôi việc các nhân viên của BAC A BANK, quyết định lương và phụ cấp đối với người lao động kể cả cán bộ quản lý theo quy định của BAC A BANK, trừ các trường hợp thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị và Đại hội đồng cổ đông.~~	
68.4	16. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và quyết định của Hội đồng quản trị.	16. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và ~~quyết~~ ***Điều lệ này, quy*** định của ~~Hội đồng quản trị~~ ***BAC A BANK.***	
69	**Điều 61. Bộ máy giúp việc**	**Điều 61. Bộ máy giúp việc *cho Tổng giám đốc***	
70	**Điều 62. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát**	**Điều 62. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát**	Đề xuất chỉnh sửa theo Điều 51 Luật các TCTD 2024
70.1	1. Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị .	~~1. Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị~~ .	Nội dung này đã có tại điều khoản quy đinh chung về HĐQT, BKS, TGĐ. Do đó, đề xuất lược bỏ nội dung khoản này
70.2	2. Ban kiểm soát của BAC A BANK có ít nhất 03 thành viên, trong đó phải có ít nhất ½ (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại BAC A BANK hoặc doanh nghiệp khác.	~~2.~~ **1**. Ban kiểm soát của BAC A BANK có ***tối thiểu*** ~~ít nhất 03~~ ***05*** thành viên~~, trong đó phải có ít nhất ½ (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại BAC A BANK hoặc doanh nghiệp khác.~~	
70.3	3. Ban kiểm soát có bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ, được sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK, được thuê chuyên gia và tổ	~~3.~~ **2**. Ban kiểm soát có bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ, ~~được sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK, được thuê chuyên gia và tổ~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giải nội dung sửa đổi, bổ sung
	chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ của mình.	~~chức bên ngoài~~ để thực hiện nhiệm vụ của mình.	
70.4	4. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.	~~4.~~ **3**. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. ~~Thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu với số nhiệm kỳ không hạn chế~~. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.	
70.5	5. Trường hợp số thành viên Ban kiểm soát không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định tại khoản 2 Điều này, trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày không đủ số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.	~~5~~***4***. Trường hợp ~~số thành viên~~ Ban kiểm soát ***có số thành viên ít hơn*** ~~không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ~~ số thành viên ~~Ban kiểm soát~~ tối thiểu theo quy định tại khoản **1** ~~2~~ Điều này ***thì***, trong thời hạn ***90*** ~~60~~ (~~sáu~~ ***chín*** mươi) ngày kể từ ngày không đủ số ~~lượng~~ thành viên ***tối thiểu*** ~~Ban kiểm soát theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát,~~ ***BAC A BANK phải bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu.***	
70.6		***5. Đến ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024), Ban kiểm soát của BAC A BANK có số lượng thành viên chưa tuân thủ quy định tại khoản 1 Điều 62 của Điều lệ này được tiếp tục duy trì số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại khoản 2 Điều 44 của Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật số 17/2017/QH14 cho đến hết nhiệm kỳ của Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, trừ trường hợp BAC A BANK bầu, bổ nhiệm bổ sung, thay thế thành viên Ban kiểm soát.***	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại khoản 8 Điều 210 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
71	**Điều 63. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát**	**Điều 63. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 52 Luật các TCTD 2024 và Điều 170 Luật DN
71.1	1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong việc quản trị, điều hành BAC A BANK; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.	1. Giám sát ***hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK trong*** việc tuân thủ ~~các quy định của~~ pháp luật, ***quy định nội bộ***, ~~và~~ Điều lệ ***và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị*** ~~của BAC A BANK đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong việc quản trị, điều hành BAC A BANK~~; chịu trách nhiệm trước 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 này*.**	
71.2	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, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.	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 BAC A BANK*** ~~các chính sách quan trọng~~ về kế toán và báo cáo.	
71.3	3. 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.	~~3. 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.~~	
71.4	4. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ; có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.	~~4.~~ **3**. ***Tổ chức*** thực hiện ~~chức năng~~ kiểm toán nội bộ; ~~có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền~~ được tiếp cận, cung cấp ***đầy*** đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành BAC A BANK, ***có quyền sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK*** 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.***	
71.5	5. Thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của BAC A BANK; …	~~5.~~ **4. Giám sát thực trạng tài chính**, thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của BAC A BANK; …	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
71.6		***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 BAC A BANK 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.***	
71.7		***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 BAC A BANK.***	
71.8	6. Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK khi xét thấy cần thiết hoặc theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của pháp luật. Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiể…	~~6.~~ **7.** Kiểm tra sổ ***sách*** kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK khi xét thấy cần thiết hoặc ***trong các trường hợp sau:*** **a)** Theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông; **b)** ~~hoặc~~ Theo yêu cầu của ***Ngân hàng Nhà nước hoặc của*** cổ đông lớn, hoặc nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của pháp luật. ***Việc*** ~~Ban kiểm soát thực hiện~~ kiểm tra ***được thực hiện*** trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. …	
71.9	7. Kịp thời thông báo cho Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý BAC A BANK có hành vi vi phạm; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có.	~~7.~~ **8**. Kịp thời thông báo cho ***Đại hội đồng cổ đông***, Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý, ***người điều hành*** BAC A BANK có hành vi vi phạm ***pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của BAC A BANK, 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).	
71.10	8. Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám	~~8. Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám~~	Đề xuất bổ sung và bỏ nội dung về cổ đông sáng lập vì BAC A BANK đã hoạt động được 30 năm.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.	~~đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.~~	
71.11		***9. Lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này***	
71.12	10. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của người quản lý quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng/Luật khác có liên quan hoặc vượt quá thẩm quyền được giao theo quy định tại Điều lệ này.	~~10.~~ **11**. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng ~~nghĩa vụ của người quản lý~~ quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng/Luật khác có liên quan hoặc vượt quá thẩm quyền được giao ***hoặc trường hợp khác*** theo quy định tại Điều lệ này.	
71.13		***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.***	
71.14	12. Đề xuất, kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp bổ sung, sửa đổi, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK theo quy định của pháp luật.	~~12.~~ **13.** ~~Đề xuất,~~ Kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp bổ sung, sửa đổi, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK ~~theo quy định của pháp luật.~~	
71.15	12. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của BAC A BANK; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra hoạt động của BAC A BANK, bãi miễn kiểm toán viên được chấp thuận khi xét thấy cần thiết.	~~12. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của BAC A BANK; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra hoạt động của BAC A BANK, bãi miễn kiểm toán viên được chấp thuận khi xét thấy cần thiết.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này. Lý do: Điểm t Khoản 3 Điều 67 Luật Các TCTD 2024 quy định nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ: Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 59 của Luật này. Khoản 2 Điều 70 Luật Các TCTD 2024 quy định nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT: Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông quy định tại khoản

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
			3 Điều 67 của Luật này.
71.16	14. Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị của BAC A BANK.	~~14.~~ **15. *Có quyền*** tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị ***và các cuộc họp khác*** của BAC A BANK.	
71.17		***16. Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các khoản 6, 8 và 11 Điều này và các hành vi vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần, người có liên quan theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.***	
71.18	15. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật.	~~15.~~ **17**. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác ***theo quy định của pháp luật , Điều lệ này và*** quy định ~~nội bộ~~ của BAC A BANK ~~và theo quy định của pháp luật.~~	
72	**Điều 64. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát**	**Điều 64. Quyền , nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 53 Luật Các TCTD 2024
72.1	1. Tổ chức triển khai thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát quy định tại Điều 63 Điều lệ này.	1. Tổ chức ~~triển khai~~ thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát quy định tại Điều 63 Điều lệ này ***và chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.***	
72.2	2. Chuẩn bị chương trình họp của Ban kiểm soát trên cơ sở ý kiến đề xuất của thành viên Ban kiểm soát liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát; triệu tập và chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát.	2. ~~Chuẩn bị chương trình họp của Ban kiểm soát trên cơ sở ý kiến đề xuất của thành viên Ban kiểm soát liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát;~~ Triệu tập và ***làm*** chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát.	
72.3	5. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết.	5. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, ***có quyền*** phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết.	
72.4	6. 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 và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.	6. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị nếu ý kiến ***đó*** ~~của mình~~ khác với nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.	
72.5	7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban kiểm soát.	7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ ***cụ thể*** cho ***từng*** ~~các~~ thành viên Ban	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
		kiểm soát.	
72.6	10. Ủy quyền cho một thành viên khác của Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình trong thời gian vắng mặt.	10. ***Chỉ được*** ủy quyền cho một thành viên khác của Ban kiểm soát thực hiện ***quyền, nghĩa*** ~~nhiệm~~ vụ của ~~mình~~ ***Trưởng Ban kiểm soát*** trong thời gian vắng mặt ***hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ***.	
72.7	11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.	11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật ***và Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.***	
73	**Điều 65. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát**	**Điều 65. Quyền , nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 54 Luật Các TCTD 2024
73.1	1. Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy định nội bộ của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của BAC A BANK và của cổ đông.	1. Tuân thủ ~~quy định của~~ pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy định nội bộ của Ban kiểm soát ***và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng ban kiểm soát để triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát*** một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của BAC A BANK và của cổ đông; ***chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.***	
73.2		***5. Yêu cầu người quản lý báo cáo, giải trình về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh của công ty con, kế hoạch, dự án, chương trình đầu tư phát triển và quyết định khác trong quản lý, điều hành BAC A BANK.***	
73.3	5. Được quyền yêu cầu cán bộ, nhân viên của BAC A BANK cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công.	~~5.~~ **6**. ~~Được quyền~~ Yêu cầu ***người quản lý, người điều hành***, ~~cán bộ,~~ nhân viên của BAC A BANK cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công.	
73.4	6. Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình.	~~6.~~ **7**. Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường ***của BAC A BANK*** và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình.	
73.5	8. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.	~~8.~~ **9.** Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật ***và Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
74	**Điều 66. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát**	**Điều 66. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 171 LDN
74.1	1. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và các tài liệu kèm theo phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị. 2. Báo cáo của Tổng giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do BAC A BANK phát hành được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.	1. ***Tài liệu và thông tin phải được gửi đến 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 ~~các~~ tài liệu kèm theo ~~phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.~~ **b*) Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;*** **c)** ~~2.~~ Báo cáo của Tổng giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do BAC A BANK phát hành. ~~được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.~~	
74.2	3. Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của BAC A BANK lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên của BAC A BANK làm việc.	**2**. Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của BAC A BANK lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm ~~nơi~~ ***làm việc của*** người quản lý và nhân viên của BAC A BANK ***trong giờ*** làm việc.	
74.3	5. Các nghị quyết và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải được gửi đến cho các thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị.	~~5. Các nghị quyết và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải được gửi đến cho các thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này vì đã được nêu tại điểm b Khoản 1 Điều này
75	**Điều 67. Thay thế thành viên Ban kiểm soát**	***Đề xuất lược bỏ Điều này***	
75.1	1. Thành viên Ban kiểm soát sẽ đương nhiên mất tư cách, bị bãi nhiệm, miễn nhiệm, đình chỉ chức danh theo quy định tại Điều 46, Điều 47, Điều 48 của Điều lệ này. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận dự kiến những người được bầu	~~1. Thành viên Ban kiểm soát sẽ đương nhiên mất tư cách, bị bãi nhiệm, miễn nhiệm, đình chỉ chức danh theo quy định tại Điều 46, Điều 47, Điều 48 của Điều lệ này. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận dự kiến những người được bầu làm thành~~	Đề xuất lược bỏ nội dung điều khoản này Lý do: Đã có quy định cụ thể tại các Điều khoản khác

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	làm thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. 2. Trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày Trưởng Ban kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát, các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban kiểm soát để bầu một thành viên Ban kiểm soát đủ tiêu chuẩn, điều kiện làm Trưởng Ban kiểm soát. 3. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức Trưởng Ban phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận đơn, Ban kiểm soát phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm và bầu Trưởng ban kiểm soát theo quy định hiện hành. 4. Thành viên Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để trình Đại hội đồng cổ đông gần nhất quyết định.	~~viên Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.~~ ~~2. Trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày Trưởng Ban kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát, các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban kiểm soát để bầu một thành viên Ban kiểm soát đủ tiêu chuẩn, điều kiện làm Trưởng Ban kiểm soát.~~ ~~3. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức Trưởng Ban phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận đơn, Ban kiểm soát phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm và bầu Trưởng ban kiểm soát theo quy định hiện hành.~~ ~~4. Thành viên Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để trình Đại hội đồng cổ đông gần nhất quyết định.~~	"2. Trong thời hạn …" Nội dung này ghi nhận theo Điều 20 Thông tư 06/2010/TT-NHNN (đã hết hiệu lực). "4. Thành viên Ban kiểm soát …'' Đã có tại Điều quy định về miễn nhiệm
76	**Điều 68. Cuộc họp Ban kiểm soát**	**Điều ~~68.~~ *67.* Cuộc họp Ban kiểm soát**	Đề xuất chỉnh sửa nhằm quy định ngắn gọn về Cuộc họp Ban kiểm soát. Nội dung chi tiết hơn sẽ quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.
	1. Ban kiểm soát họp ít nhất 02 (hai) lần trong một năm. Cuộc họp Ban kiểm soát được tiến hành sau 05 (năm) ngày kể từ ngày gửi thông báo cho các thành viên Ban kiểm soát. Thông báo về cuộc họp Ban kiểm soát được làm bằng văn bản tiếng Việt trong đó nêu rõ về: chương trình họp, thời gian, địa điểm họp và phải được gửi kèm theo những tài liệu cần thiết về những vấn đề sẽ được bàn bạc và biểu quyết tại cuộc họp Ban kiểm soát và cả các phiếu bầu cho	***1. Ban kiểm soát có thể ban hành các quy định về cuộc họp và cách thức hoạt động của Ban kiểm soát nhưng phải đảm bảo họp ít nhất 02 lần trong một năm, số lượng thành viên tham dự họp ít nhất là hai phần ba (2/3) số thành viên Ban kiểm soát. Ban kiểm soát có thể lấy ý kiến bằng văn bản của các thành viên Ban kiểm soát về các vấn đề thuộc thẩm quyền nếu xét thấy cần thiết.*** ***2. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi***	Đề xuất chỉnh sửa nhằm quy định ngắn gọn về Cuộc họp Ban kiểm soát. Nội dung chi tiết hơn sẽ quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	những thành viên Ban kiểm soát không thể dự họp. Những thành viên Ban kiểm soát này sẽ gửi phiếu bầu cho Ban kiểm soát trước khi họp. 2. Cuộc họp Ban kiểm soát được tiến hành khi có từ 2/3 (hai phần ba) số thành viên Ban kiểm soát trở lên trực tiếp tham dự hoặc thông qua người thay thế là một trong các thành viên Ban kiểm soát được ủy quyền. Trường hợp triệu tập Ban kiểm soát định kỳ lần đầu nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định, Trưởng Ban kiểm soát phải triệu tập tiếp cuộc họp Ban kiểm soát lần 2 trong thời gian không quá 15 ngày tiếp theo. Sau hai lần triệu tập họp Ban kiểm soát không đủ số thành viên tham dự; Trưởng Ban kiểm soát phải thông báo cho Hội đồng quản trị biết và đề nghị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong thời hạn không quá 30 ngày tiếp theo để cổ đông xem xét tư cách của các thành viên Ban kiểm soát. 3. Biểu quyết: a) Mỗi thành viên tham dự cuộc họp Ban kiểm soát sẽ có một phiếu biểu quyết tại cuộc họp Ban kiểm soát. Nếu thành viên Ban kiểm soát không thể tham dự cuộc họp thì có thể ủy quyền biểu quyết của mình bằng văn bản cho một thành viên Ban kiểm soát khác. b) Thành viên Ban kiểm soát có quyền lợi liên quan đến 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 đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được nhận ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó. c) Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc	***tiết và rõ ràng bằng tiếng Việt. Người ghi biên bản và các thành viên Ban kiểm soát tham dự họp phải ký tên vào biên bản cuộc họp và liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của biên bản. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát.***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	họp liên quan đến quyền lợi của thành viên Ban kiểm soát hoặc liên quan đến quyền lợi được biểu quyết của thành viên Ban kiểm soát và những nghi ngờ đó không được thành viên Ban kiểm soát đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ biểu quyết thì nghi ngờ đó sẽ được chuyển tới Chủ tọa 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 viên Ban kiểm soát có liên quan đó chưa được biết rõ. 4. Biểu quyết đa số: Quyết định của Ban kiểm soát được thông qua nếu được đa số thành viên Ban kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết dự họp chấp thuận. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Trưởng ban kiểm soát hoặc thành viên Ban kiểm soát được Trưởng ban ủy quyền chủ tọa (trường hợp Trưởng ban vắng mặt) 5. Biên bản: Cuộc họp của Ban kiểm soát phải được ghi đầy đủ vào sổ biên bản. Biên bản họp phải lập bằng tiếng Việt và phải được tất cả các thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp ký tên và phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của Biên bản. Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí và gửi Biên bản cuộc họp cho các thành viên Ban kiểm soát; Biên bản đó sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của Biên bản đó trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày gửi Biên bản. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm lưu giữ của từng thành viên Ban kiểm soát.		

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
77	**CHƯƠNG VII. KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ, KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP Mục 1 - KIỂM TOÁN NỘI BỘ Mục 2 - HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ Mục 3 - KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP, QUẢN LÝ VÀ SỬ DỤNG CON DẤU**	**CHƯƠNG ~~VII.~~ *V.* KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ, KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**	**Đề xuất lược bỏ tiêu đề** Mục 1, Mục 2, Mục 3
78	**Điều 70. Kiểm toán nội bộ**	~~**Điều 70. Kiểm toán nội bộ**~~	Đề xuất lược bỏ Mục 1 (bao gồm Điều 70, 71, 72). Tuy nhiên, Điều khoản về Kiểm toán nội bộ (Điều 70 Điều lệ hiện hành) được chuyển thành Điều 69 dự thảo Điều lệ này nội dung trên cơ sở theo quy định tại Điều 58 Luật Các TCTD 2024 **Lý do:** Nội dung các điều khoản nêu trên giải thích chức năng nhiệm vụ của Kiểm toán nội bộ ➔ Nội dung này đã được quy định tại văn bản nội bộ của BAC A BANK
79	**Điều 71 Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của bộ phận kiểm toán nội bộ**	~~**Điều 71 Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của bộ phận kiểm toán nội bộ**~~	
80	**Điều 72. Tiêu chuẩn đối với kiểm toán viên nội bộ**	~~**Điều 72. Tiêu chuẩn đối với kiểm toán viên nội bộ**~~	
81	**Điều 73. Thiết lập và duy trì hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ**	***Điều 68. Hệ thống kiểm soát nội bộ*** ~~Điều 73. Thiết lập và duy trì hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ~~	**Đề xuất chỉnh sửa theo Điều 57 Luật các TCTD 2024**
80.1	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 BAC A BANK được xây dựng phù hợp với hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và kiểm toán 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 BAC A BANK ~~được xây dựng phù hợp với hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nướ~~c và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro ~~và đạt được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và kiểm toán nội bộ .~~	
81.2	2. BAC A BANK phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để đảm bảo các yêu cầu sau đây:	2. BAC A BANK phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để đảm bảo các yêu cầu sau đây:	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	… c) Tuân thủ pháp luật và các quy chế, quy trình, quy định nội bộ.	… c) Tuân thủ pháp luật và các ~~quy~~ ***cơ*** chế, ***chính*** **sách**, quy trình, quy định nội bộ.	
81.3	3. Hệ thống kiểm soát nội bộ của BAC A BANK phải thường xuyên kiểm tra, kiểm soát việc chấp hành pháp luật và các quy định nội bộ; trực tiếp kiểm tra, kiểm soát các hoạt động nghiệp vụ trên tất cả các lĩnh vực tại trụ sở chính chi nhánh và các công ty trực thuộc. 4. Hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của BAC A BANK phải được kiểm toán nội bộ, tổ chức kiểm toán độc lập đánh giá định kỳ.	***3. Ngân hàng Nhà nước có quyền yêu cầu BAC A BANK thuê tổ chức kiểm toán độc lập đánh giá một phần hoặc toàn bộ hệ thống kiểm soát nội bộ khi xét thấy cần thiết.*** ***4. BAC A BANK phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ và triển khai ứng dụng công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.***	
82	**Điều 70. Kiểm toán nội bộ**	**Điều ~~70.~~ 69. Kiểm toán nội bộ**	Đề xuất chỉnh sửa bổ sung theo quy định tại Điều 58 Luật Các TCTD 2024
	1. Kiểm toán nội bộ của BAC A BANK được tổ chức thành hệ thống chuyên trách thuộc Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ BAC A BANK. 2. Kiểm toán nội bộ thực hiện: a) Rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ thông qua việc: Thường xuyên kiểm tra việc chấp hành pháp luật, các quy định của Ngân hàng nhà nước và quy định nội bộ của BAC A BANK; trực tiếp kiểm tra các hoạt động nghiệp vụ trên tất cả các lĩnh vực tại trụ sở chính, chi nhánh, công ty con trong toàn hệ thống BAC A BANK. b) Đánh giá độc lập về tính thích hợp và sự tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong BAC A BANK; c) Đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật. 3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo	***1. BAC A BANK phải thành lập kiểm toán nội bộ thuộc Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ BAC A BANK.*** ***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 BAC A BANK; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.*** ***3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo Ban kiểm soát và gửi Hội đồng quản trị ,Tổng giám đốc BAC A BANK***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	kịp thời cho Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và gửi Tổng giám đốc BAC A BANK, đồng thời gửi cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định pháp luật hiện hành.		
83	**Điều 74. Kiểm toán độc lập**	**Điều ~~74~~ *70.* Kiểm toán độc lập**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 59 Luật các TCTD 2024
83.1	1. Trước khi kết thúc năm tài chính, BAC A BANK phải lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập đủ điều kiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước để kiểm toán các hoạt động của mình trong năm tài chính tiếp theo.	1. Trước khi kết thúc năm tài chính, BAC A BANK phải lựa chọn ~~một~~ tổ chức kiểm toán độc lập ***đáp ứng yêu cầu*** ~~đủ điều kiện~~ 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***.~~các hoạt động của mình trong năm tài chính tiếp theo.~~	
83.2	3. BAC A BANK phải thực hiện kiểm toán độc lập lại trong trường hợp báo cáo kiểm toán có ý kiến ngoại trừ của tổ chức kiểm toán độc lập.	~~3. BAC A BANK phải thực hiện kiểm toán độc lập lại trong trường hợp báo cáo kiểm toán có ý kiến ngoại trừ của tổ chức kiểm toán độc lập.~~	
84	**CHƯƠNG VIII. TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN, BÁO CÁO, THÔNG TIN VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN**	**CHƯƠNG ~~VIII.~~ VI. TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN, BÁO CÁO, THÔNG TIN VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN**	
85	**Điều 76. Chế độ tài chính, năm tài chính**	**Điều ~~76.~~ 71. Chế độ tài chính , năm tài chính**	Đề xuất chỉnh sửa theo Điều 151 Luật các TCTD 2024
	1. BAC A BANK chấp hành chế độ tài chính theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Bộ Tài chính. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc BAC A BANK chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước các cơ quan quản lý Nhà nước về việc chấp hành chế độ tài chính của BAC A BANK. 2. Năm tài chính của BAC A BANK bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 năm dương lịch.	***1. BAC A BANK tự chủ về tài chính.*** ***2. Chế độ tài chính của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và quy định khác của pháp luật có liên quan.*** ***3. Năm tài chính của BAC A BANK bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 cùng năm dương lịch.***	
86	**Điều 77. Hạch toán, kế toán**	**Điều ~~77.~~ 72. Hạch toán , kế toán**	Đề xuất chỉnh sửa theo Điều 150 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giải nội dung sửa đổi, bổ sung
86.1	1. BAC A BANK phải thực hiện hạch toán, kế toán theo quy định của pháp luật về kế toán.	1. BAC A BANK 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.***	
86.2	2. Hệ thống kế toán BAC A BANK sử dụng là Hệ thống Kế toán Việt Nam (VAS) hoặc hệ thống kế toán khác được Bộ Tài chính chấp thuận.	***2. BAC A BANK sử dụng hệ thống kế toán theo quy định của Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật khác có liên quan.***	
86.3	3. BAC A BANK lập sổ sách kế toán bằng tiếng Việt. BAC A BANK lưu giữ hồ sơ kế toán theo loại hình của các hoạt động kinh doanh mà BAC A BANK tham gia. Những hồ sơ này phải chính xác, cập nhật, có hệ thống và phải đủ để chứng minh và giải trình các giao dịch của BAC A BANK.	3. BAC A BANK lập sổ sách kế toán bằng tiếng Việt. ~~BAC A BANK lưu giữ hồ sơ~~ ***Sổ sách*** kế toán ***được lập*** theo loại hình ~~của các hoạt động~~ kinh doanh~~; mà BAC A BANK tham gia. Những hồ sơ này~~ ***các sổ sách đó*** phải chính xác, cập nhật, có hệ thống và ~~phải~~ đủ để chứng minh và giải trình các giao dịch của BAC A BANK.	
87	**Điều 78. Mua, đầu tư vào tài sản cố định**	***Đề xuất chuyển nội dung này xuống Khoản 4 Điều 75 Điều lệ này về Sử dụng vốn, tài sản***	
	BAC A BANK được mua, đầu tư vào tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động theo nguyên tắc: Giá trị còn lại của tài sản cố định không vượt không quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ghi trên sổ sách kế toán.		
88	**Điều 79. Báo cáo**	**Điều ~~79~~ 73. Báo cáo**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 152 Luật các TCTD 2024
88.1	1. BAC A BANK phải thực hiện chế độ báo cáo theo quy định của pháp luật về kế toán, thống kê và báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.	1. BAC A BANK phải thực hiện chế độ báo cáo, ***cung cấp thông tin*** theo quy định của pháp luật về kế toán, thống kê, ***điều tra thống kê***.	
88.2	2. Ngoài báo cáo quy định tại khoản 1 Điều này, BAC A BANK có trách nhiệm báo cáo kịp thời bằng văn bản với Ngân hàng Nhà nước trong các trường hợp sau đây:	**2.** ***BAC A BANK phải*** ~~và~~ báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của ***Thống đốc*** Ngân hàng Nhà nước. **3**. Ngoài báo cáo quy định tại khoản 1 và ***khoản 2***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	a) Phát sinh diễn biến không bình thường trong hoạt động nghiệp vụ có thể ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh doanh của BAC A BANK; b) Có thay đổi về tổ chức, quản trị, điều hành, tình hình tài chính của cổ đông lớn và các thay đổi khác có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động kinh doanh của BAC A BANK. c) Thay đổi tên chi nhánh; tạm ngừng hoạt động kinh doanh dưới 05 ngày làm việc; niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước.	Điều này, BAC A BANK có trách nhiệm báo cáo kịp thời bằng văn bản với Ngân hàng Nhà nước trong các trường hợp sau đây: a) Phát sinh diễn biến ***bất*** ~~không bình~~ thường trong hoạt động nghiệp vụ có thể ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình kinh doanh của BAC A BANK; b) ~~Có~~ Thay đổi về tổ chức, quản trị, điều hành, tình hình tài chính của cổ đông lớn và các thay đổi khác có ảnh hưởng nghiêm trọng đến hoạt động kinh doanh của BAC A BANK; ***mua bán, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của cổ đông lớn;*** c) Thay đổi tên chi nhánh ***của BAC A BANK***; tạm ngừng ***giao dịch*** ~~hoạt động kinh doanh~~ dưới 05 ngày làm việc; niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước.	
88.3		***4. Công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK có trách nhiệm gửi báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động cho Ngân hàng Nhà nước khi được yêu cầu.***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại khoản 4 Điều 152 Luật Các TCTD 2024
89	**Điều 80. Công khai báo cáo tài chính**	***Điều 74. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng*** ~~**Điều 80. Công khai báo cáo tài chính**~~	
	BAC A BANK phải thực hiện công bố thông tin liên quan đến Báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán, báo cáo tài chính bán niên, Báo cáo tài chính quý và các tài liệu khác trong thời hạn theo những quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật liên quan.	BAC A BANK phải thực hiện công bố thông tin liên quan đến Báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán, báo cáo tài chính bán niên ***đã được soát xét***, Báo cáo tài chính quý và các ***thông tin***, tài liệu khác trong thời hạn theo ~~những~~ quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật ***có*** liên quan.	
90	**Điều 13. Sử dụng vốn, tài sản**	**Điều 75. Sử dụng vốn, tài sản**	
	1. BAC A BANK được sử dụng vốn hoạt động để kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, đảm bảo nguyên tắc an toàn và	1. BAC A BANK được sử dụng vốn hoạt động để kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, đảm bảo nguyên tắc an toàn và phát	Chuyển từ Điều 13 chiếu theo Điều lệ cũ xuống, bổ sung nội dung khoản 4

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
	phát triển vốn. 2. BAC A BANK được quyền thay đổi cơ cấu vốn, tài sản phục vụ cho việc phát triển hoạt động kinh doanh. 3. Việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh hoặc giữa các công ty thành viên độc lập của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của Hội đồng quản trị.	triển vốn. 2. BAC A BANK được quyền thay đổi cơ cấu vốn, tài sản phục vụ cho việc phát triển hoạt động kinh doanh. 3. Việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh hoặc giữa các công ty thành viên độc lập của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của Hội đồng quản trị. ***4. BAC A BANK được mua, đầu tư tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động của mình, bảo đảm tỷ lệ giá trị còn lại của tài sản cố định không được vượt quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ghi trên sổ sách kế toán;***	Đề xuất bổ sung theo khoản 3 Điều 144 Luật Các TCTD 2024
91	**Điều 81. Thông tin và bảo mật thông tin**	**Điều ~~81.~~ 76. Thông tin và bảo mật thông tin**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 12,13 Luật các TCTD 2024
91.1	1. BAC A BANK phải cung cấp thông tin cho chủ tài khoản về giao dịch và số dư trên tài khoản của chủ tài khoản theo thỏa thuận với chủ tài khoản.	1. BAC A BANK phải cung cấp thông tin cho chủ tài khoản ***thông tin*** về giao dịch và số dư trên tài khoản của chủ tài khoản theo thỏa thuận với chủ tài khoản.	
91.2	2. BAC A BANK có trách nhiệm cung cấp cho Ngân hàng Nhà nước thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được Ngân hàng Nhà nước cung cấp thông tin của khách hàng có quan hệ tín dụng với BAC A BANK theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.	2. BAC A BANK có trách nhiệm ***báo cáo*** ~~cung cấp cho~~ Ngân hàng Nhà nước thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được Ngân hàng Nhà nước cung cấp thông tin của khách hàng có quan hệ tín dụng với BAC A BANK theo quy định của ***Thống đốc*** Ngân hàng Nhà nước.	
91.3	3. BAC A BANK được trao đổi thông tin với các tổ chức tín dụng khác về hoạt động của BAC A BANK.	***3. BAC A BANK và các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác được trao đổi thông tin với nhau về hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.*** ~~3. BAC A BANK được trao đổi thông tin với các tổ chức tín dụng khác về hoạt động của BAC A BANK.~~	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Khoản 3 Điều 12 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
91.4	4. Nhân viên, người quản lý, người điều hành của BAC A BANK và những người có liên quan không được tiết lộ bí mật kinh doanh của BAC A BANK.	4. ~~Nhân viên~~, Người quản lý, người điều hành, ***nhân viên*** của BAC A BANK ~~và những người có liên quan~~ không được tiết lộ ***thông tin khách hàng***, bí mật kinh doanh của BAC A BANK.	
91.5	5. BAC A BANK phải đảm bảo bí mật thông tin liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi và các giao dịch của khách hàng tại BAC A BANK.	5. BAC A BANK phải đảm bảo bí mật thông tin ~~liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi và các giao dịch của~~ khách hàng ***của*** ~~tại~~ BAC A BANK ***theo quy định của Chính phủ.***	
91.6	6. BAC A BANK không được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi và các giao dịch khác của khách hàng tại BAC A BANK cho tổ chức, cá nhân khác, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.	6. BAC A BANK không được cung cấp thông tin ~~liên quan đến tài khoản, tiền gửi, tài sản gửi và các giao dịch khác của~~ khách hàng **của** ~~tại~~ BAC A BANK cho tổ chức, cá nhân khác, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.	
92	**CHƯƠNG IX. PHÂN CHIA LỢI NHUẬN VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ**	**CHƯƠNG ~~IX~~ VII. PHÂN CHIA LỢI NHUẬN VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ**	
93	**Điều 83. Trích lập các quỹ sau thuế và trích lập dự phòng**	***Điều 78. Trích lập các quỹ*** ~~**Điều 83. Trích lập các quỹ sau thuế và trích lập dự phòng**~~	
	1. BAC A BANK trích lập, sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế và trích lập, sử dụng các khoản dự phòng theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tài chính và các quy định nội bộ có liên quan khác của BAC A BANK, cụ thể:	1. BAC A BANK trích lập, sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế và ~~trích lập, sử dụng các khoản dự phòng~~ theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tài chính và các quy định nội bộ có liên quan khác của BAC A BANK, cụ thể:	
94	**Điều 84. Trả cổ tức**	**Điều ~~84.~~ *79.* Trả cổ tức**	
94.1	1. Cổ tức trả cho cổ phần ưu đãi được thực hiện theo các điều kiện áp dụng riêng cho mỗi loại cổ phần ưu đãi.	~~1. Cổ tức trả cho cổ phần ưu đãi được thực hiện theo các điều kiện áp dụng riêng cho mỗi loại cổ phần ưu đãi.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK.
	2. Cổ tức trả cho cổ phần phổ thông được xác định căn cứ vào số lợi nhuận ròng đã thực hiện và khoản chi trả cổ tức được trích từ nguồn lợi	~~2~~**1**. Cổ tức trả cho cổ phần phổ thông được xác định căn cứ vào số lợi nhuận ròng đã thực hiện và khoản chi trả cổ tức được trích từ nguồn lợi	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giải nội dung sửa đổi, bổ sung
	nhuận giữ lại của BAC A BANK. BAC A BANK chỉ được trả cổ tức cho cổ đông khi BAC A BANK đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; trích lập các quỹ và bù đắp đủ lỗ trước đó theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK; ngay sau khi trả hết số cổ tức, BAC A BANK vẫn phải bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn.	nhuận giữ lại của BAC A BANK. BAC A BANK chỉ được trả cổ tức cho cổ đông khi ***có đủ các điều kiện sau đây:*** **a)** ~~BAC A BANK~~ đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; **b)** ***Đã*** trích lập các quỹ và bù đắp đủ lỗ trước đó theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK; **c)** Ngay sau khi trả hết số cổ tức, BAC A BANK vẫn phải bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn.	
94.2	3. Cổ tức có thể được chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của BAC A BANK hoặc bằng tài sản khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. 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. Nếu chi trả bằng cổ phần, các cổ phần bổ sung để trả cổ tức này được ghi là những cổ phần đã thanh toán đầy đủ tiền mua trên cơ sở giá trị của các cổ phần trả cổ tức phải tương đương với số tiền mặt trả cổ tức.	~~3~~***2***. Cổ tức có thể được chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của BAC A BANK hoặc bằng tài sản khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. 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. Trường hợp chi trả ***cổ tức*** bằng cổ phần, ***BAC A BANK phải*** thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ, phát hành cổ phiếu theo quy định của pháp luật có liên quan, ~~các cổ phần bổ sung để trả cổ tức này được ghi là những cổ phần đã thanh toán đầy đủ tiền mua trên cơ sở giá trị của các cổ phần trả cổ tức phải tương đương với số tiền mặt trả cổ tức.~~	
94.3	2… Cổ tức có thể được thanh toán bằng chuyển khoản qua ngân hàng … Việc thanh toán cổ tức đối với các cổ phiếu được niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán có thể được tiến hành thông qua Công ty chứng khoán hoặc Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam. 3. Hội đồng quản trị phải lập danh sách cổ đông được nhận cổ tức…..Thông báo phải ghi rõ tên	***3***. Cổ tức có thể được thanh toán bằng chuyển khoản qua ngân hàng …. Việc thanh toán cổ tức đối với các cổ phiếu được niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán có thể được tiến hành thông qua Công ty chứng khoán hoặc ~~Trung tâm~~ ***Tổng Công ty*** lưu ký ***và bù trừ*** chứng khoán Việt Nam. ~~3.~~ Hội đồng quản trị phải lập danh sách cổ đông được nhận cổ tức, …. Thông báo phải ghi rõ tên	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	và địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK; họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; …	và địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK; họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số ***định danh cá nhân*** ~~Thẻ căn cước công dân, Giấy~~ ***số*** chứng minh nhân dân, ***số*** hộ chiếu, ***số*** giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân;…	
95	**Điều 85. Giải quyết tranh chấp nội bộ**	**Điều ~~85.~~ 80. Giải quyết tranh chấp nội bộ**	
	1. Trường hợp phát sinh tranh chấp hay khiếu nại có liên quan tới hoạt động của BAC A BANK hay tới quyền, nghĩa vụ của các cổ đông từ Điều lệ hay từ bất cứ quyền hoặc nghĩa vụ do pháp luật hoặc quyết định hành chính quy định, giữa: …. Trường hợp tranh chấp liên quan đến Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu Ban kiểm soát (hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền – tùy chọn) chỉ định một chuyên gia độc lập để hành động với tư cách là trọng tài cho quá trình giải quyết tranh chấp.	1. Trường hợp phát sinh tranh chấp hay khiếu nại có liên quan tới hoạt động của BAC A BANK hay tới quyền, nghĩa vụ của các cổ đông từ Điều lệ hay từ bất cứ quyền hoặc nghĩa vụ do pháp luật hoặc ***các quy*** ~~quyết~~ định hành chính ***nào khác*** quy định, giữa: … Trường hợp tranh chấp liên quan đến Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu Ban kiểm soát (hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền – tùy chọn) chỉ định một chuyên gia độc lập để hành động với tư cách là ~~trọng tài~~ ***trung gian hoà giải*** cho quá trình giải quyết tranh chấp.	Sửa đổi theo Khoản 1 Điều 62 Điều lệ mẫu Thông tư 116/2020/TT-BTC
96	**CHƯƠNG X** **KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT, TỔ CHỨC LẠI, PHÁ SẢN, GIẢI THỂ, THANH LÝ** **Mục 1 - KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT**	***CHƯƠNG VIII.*** ***TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN, THANH LÝ*** ~~**CHƯƠNG X**~~ ~~**KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT, TỔ CHỨC LẠI, PHÁ SẢN, GIẢI THỂ, THANH LÝ**~~ ~~**Mục 1 - KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT**~~	Đề xuất lược bỏ các điều khoản quy định tại Mục 1 – Kiểm soát đặc biệt (bao gồm Điều 86, 87, 88, 89, 90) **Lý do:** Nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK, khi phát sinh sẽ chiếu theo Luật các TCTD để áp dụng (nếu có)
97	**Điều 86. Báo cáo khó khăn về khả năng chi trả**	~~**Điều 86. Báo cáo khó khăn về khả năng chi trả**~~	
98	**Điều 87. Tình trạng kiểm soát đặc biệt**	~~**Điều 87. Tình trạng kiểm soát đặc biệt**~~	
99	**Điều 88. Trách nhiệm của BAC A BANK, cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK khi được kiểm soát đặc biệt**	~~**Điều 88. Trách nhiệm của BAC A BANK, cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK khi được kiểm soát đặc biệt**~~	
100	**Điều 89. Khoản vay đặc biệt**	~~**Điều 89. Khoản vay đặc biệt**~~	
101	**Điều 90. Chấm dứt kiểm soát đặc biệt**	~~**Điều 90. Chấm dứt kiểm soát đặc biệt**~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung
	Mục 2 - TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN, THANH LÝ		
102	**Điều 91. Tổ chức lại BAC A BANK**	**Điều ~~91.~~ *81*. Tổ chức lại BAC A BANK**	
	2. Hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.	~~2. Hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.~~	Đề xuất lược bỏ nhằm phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK
103	**Điều 92. Giải thể BAC A BANK**	**Điều ~~92.~~ 82. Giải thể, *chấm dứt hoạt động* BAC A BANK**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 202 Luật các TCTD 2024
	BAC A BANK giải thể trong các trường hợp sau đây: 1. Tự nguyện xin giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản; 2. Khi hết thời hạn hoạt động không xin gia hạn hoặc xin gia hạn nhưng không được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản; 3. Bị thu hồi Giấy phép.	***BAC A BANK giải thể, chấm dứt hoạt động trong các trường hợp sau đây:*** ***1. BAC A BANK 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.*** ***2. BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép.*** ***3. BAC A BANK tự nguyện xin giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;*** ***4. BAC A BANK được can thiệp sớm hoặc được kiểm soát đặc biệt có tổ chức tín dụng tiếp nhận toàn bộ nghĩa vụ nợ.***	
104	**Điều 93. Phá sản BAC A BANK**	**Điều ~~93.~~ 83. Phá sản BAC A BANK**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 203 Luật các TCTD 2024
	1. Sau khi Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà BAC A BANK vẫn lâm vào tình trạng phá sản, thì BAC A BANK phải làm đơn yêu cầu Tòa án mở thủ tục giải quyết yêu cầu tuyên bố phá sản theo quy định của pháp luật về phá sản.	1. Sau khi Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt ***hoặc không áp dụng biện pháp phục hồi khả năng thanh toán hoặc chấm dứt áp dụng biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà BAC A BANK vẫn mất khả năng thanh toán*** ~~hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà BAC A BANK vẫn lâm vào tình trạng phá sản, thì~~ BAC A BANK phải ***nộp*** ~~làm~~ đơn yêu cầu Tòa án mở thủ	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
		tục ~~giải quyết yêu cầu tuyên bố~~ phá sản theo quy định của pháp luật về phá sản.	
	2. Thủ tục phá sản BAC A BANK được thực hiện theo các quy định của pháp luật về phá sản.	2. Thủ tục phá sản BAC A BANK được thực hiện theo các quy định của pháp luật về phá sản ***và quy định khác của pháp luật có liên quan.***	
105	**Điều 94. Thanh lý tài sản của BAC A BANK**	**Điều ~~94.~~ 84. Thanh lý tài sản của BAC A BANK**	Đề xuất chỉnh sửa theo quy định tại Điều 204 Luật các TCTD 2024
	1. Trong trường hợp BAC A BANK bị tuyên bố phá sản, việc thanh lý tài sản của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của pháp luật về phá sản. 2. Khi giải thể theo quy định tại Điều 92 Điều lệ này, BAC A BANK phải tiến hành thanh lý tài sản dưới sự giám sát của Ngân hàng Nhà nước và theo trình tự, thủ tục thanh lý tài sản do Ngân hàng Nhà nước quy định. 3. BAC A BANK có trách nhiệm thanh toán các chi phí liên quan đến việc thanh lý tài sản. 4. Sau khi Thẩm phán chỉ định Quản tài viên hoặc doanh nghiệp quản lý, thanh lý tài sản, Ngân hàng Nhà nước thu hồi Giấy phép của BAC A BANK.	***1. Khi giải thể, chấm dứt hoạt động theo quy định tại Điều 82 của Điều lệ này, BAC A BANK phải tiến hành thanh lý tài sản dưới sự giám sát của Ngân hàng Nhà nước và theo trình tự, thủ tục thanh lý tài sản do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định.*** ***2. BAC A BANK bị thanh lý tài sản có trách nhiệm thanh toán các chi phí liên quan đến việc thanh lý tài sản.***	Đề xuất chỉnh sửa nội dung
106	**Điều 97. Ngày hiệu lực**	**Điều 87. Hiệu lực của Điều lệ** **~~Điều 97. Ngày hiệu lực~~**	Đề xuất chỉnh sửa nội dung
107	Bản Điều lệ này gồm 11 Chương, 98 Điều, được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 02/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/04/2023 và Quyết định số 61/2023/QĐ-HĐQT ngày 25/04/2023 của Hội đồng quản trị về việc ban hành Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Bản Điều lệ này thay thế cho bản Điều lệ cũ trước đây của BAC A BANK.	1. Bản Điều lệ này ~~gồm 09 Chương, 88 Điều~~, được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 và Quyết định số ..../2024/QĐ-HĐQT ngày .../...../2024 của Hội đồng quản trị về việc Ban hành điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. ~~Bản~~ Điều lệ này ***có hiệu lực từ ngày 01/07/2024 và*** thay thế cho bản Điều lệ cũ trước đây của BAC A BANK.	
108	**Điều 98. Điều khoản cuối cùng**	**Đề xuất lược bỏ tiêu đề** Điều này, gộp nội dung vào Điều 87	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Điều lệ (hiện hành)	**Điều lệ đề xuất sửa đổi, bổ sung** (Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ)	**Căn cứ pháp lý, diễn giản nội dung sửa đổi, bổ sung**
108.1	1. Điều lệ này được lập thành 09 bản, có giá trị pháp lý như nhau, trong đó: - 01 bản nộp Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng); - 01 bản nộp Trung tâm lưu ký chứng khoán; - 05 bản đăng ký tại cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật; - 02 bản lưu trữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.	***2. Điều lệ này gồm 09 chương, 87 Điều, được lập thành nhiều bản có giá trị pháp lý như nhau, và được nộp cho Ngân hàng Nhà nước, các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác và được lưu giữ tại BAC A BANK.***	Đề xuất chỉnh sửa nội dung phù hợp với thực tế trong quá trình hoạt động
108.2	3. Ngôn ngữ chính thức được sử dụng trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là Tiếng Việt; ngôn ngữ sử dụng trong các văn bản Điều lệ, quy chế, quy định, quyết định của BAC A BANK cũng như Biên bản của các cuộc họp kể trên là Tiếng Việt. Các cổ đông là nước ngoài (nếu có) tự chuẩn bị và chịu các chi phí phiên dịch, biên dịch từ tiếng Việt sang tiếng nước ngoài./.	3. Ngôn ngữ chính thức được sử dụng trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là Tiếng Việt; ngôn ngữ sử dụng trong các văn bản Điều lệ, quy chế, quy định, quyết định của BAC A BANK cũng như Biên bản của các cuộc họp kể trên là Tiếng Việt. Các cổ đông là ***tổ chức, cá nhân*** nước ngoài (nếu có) tự chuẩn bị và chịu các chi phí phiên dịch, biên dịch từ tiếng Việt sang tiếng nước ngoài./.	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

DỰ THẢO

ĐIỀU LỆ
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

Tháng 7 năm 2024

MỤC LỤC

CHƯƠNG I. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG 5

MỤC 1 – GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ 5

Điều 1. Giải thích thuật ngữ 5
Điều 2. Áp dụng và dẫn chiếu 7

MỤC 2 – TÊN, HÌNH THỨC PHÁP LÝ, TRỤ SỞ CHÍNH, ĐƠN VỊ MẠNG LƯỚI, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG, NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT, CON DẤU CỦA BAC A BANK 8

Điều 3. Tên, hình thức pháp lý, trụ sở chính, đơn vị mạng lưới 8
Điều 4. Thời hạn hoạt động 8
Điều 5. Người đại diện theo pháp luật 8
Điều 6. Dấu của BAC A BANK 8
Điều 7. Mục tiêu, phạm vi hoạt động 9
Điều 8. Nội dung hoạt động 9
Điều 9. Kinh doanh bất động sản 11
Điều 10. Các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động 11

CHƯƠNG II. VỐN ĐIỀU LỆ, THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ, VỐN HOẠT ĐỘNG 11

Điều 11. Vốn điều lệ của BAC A BANK 11
Điều 12. Thay đổi vốn điều lệ 11
Điều 13. Vốn hoạt động của BAC A BANK 12

CHƯƠNG III. CỔ PHẦN, CỔ ĐÔNG, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU 12

Điều 14. Các loại cổ phần, mệnh giá cổ phần, cổ đông 12
Điều 15. Sổ đăng ký cổ đông 13
Điều 16. Quyền của cổ đông phổ thông 13
Điều 17. Nghĩa vụ của cổ đông phổ thông 15
Điều 18. Tỷ lệ sở hữu cổ phần 17
Điều 19. Chào bán cổ phần 17
Điều 20. Chuyển nhượng cổ phần 18
Điều 21. Thừa kế cổ phần 19
Điều 22. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK 19
Điều 23. Cổ phiếu 19
Điều 24. Phát hành trái phiếu 20

CHƯƠNG IV. CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ 20

Điều 25. Cơ cấu tổ chức quản lý 20

MỤC 1 - ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG 21

Điều 26. Vị trí, nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông 21
Điều 27. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông 22
Điều 28. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông 24
Điều 29. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông 24
Điều 30. Mời họp Đại hội đồng cổ đông 25
Điều 31. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông 25
Điều 32. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông 26
Điều 33. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông 26
Điều 34. Thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông 28

Điều 35. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông 29
Điều 36. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông 30
Điều 37. Hiệu lực của nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông 31
Điều 38. Yêu cầu huỷ bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông 32
MỤC 2 - CÁC QUY ĐỊNH CHUNG VỀ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC 32
Điều 39. Nhiệm vụ và quyền hạn chung 32
Điều 40. Bầu, bổ nhiệm các chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc 33
Điều 41. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của BAC A BANK 34
Điều 42. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ 36
Điều 43. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ 37
Điều 44. Đương nhiên mất tư cách 38
Điều 45. Miễn nhiệm, bãi nhiệm 39
Điều 46. 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 của BAC A BANK 39
Điều 47. Quyền, nghĩa vụ của người quản lý, người điều hành BAC A BANK 40
Điều 48. Cung cấp, công bố công khai thông tin đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc 40
Điều 49. Thù lao, tiền lương, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc 41
Điều 50. Trách nhiệm và bồi thường 42
MỤC 3 - HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 42
Điều 51. Hội đồng quản trị và cơ cấu Hội đồng quản trị 42
Điều 52. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị 43
Điều 53. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị 45
Điều 54. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị 46
Điều 55. Quyền được cung cấp thông tin của thành viên Hội đồng quản trị 47
Điều 56. Cuộc họp Hội đồng quản trị 47
Điều 57. Biên bản họp Hội đồng quản trị 49
Điều 58. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản 49
MỤC 4 - TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ BỘ MÁY GIÚP VIỆC 51
Điều 59. Tổng giám đốc 51
Điều 60. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc 51
Điều 61. Bộ máy giúp việc cho Tổng giám đốc 52
MỤC 5 - BAN KIỂM SOÁT 52
Điều 62. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát 52
Điều 63. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát 53
Điều 64. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát 54
Điều 65. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát 55
Điều 66. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát 56
Điều 67. Cuộc họp Ban kiểm soát 56
CHƯƠNG V. KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ, KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP 56
Điều 68. Hệ thống kiểm soát nội bộ 56
Điều 69. Kiểm toán nội bộ 57
Điều 70. Kiểm toán độc lập 57

CHƯƠNG VI. TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN, BÁO CÁO, THÔNG TIN VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN 57
Điều 71. Chế độ tài chính, năm tài chính 57
Điều 72. Hạch toán, kế toán 58
Điều 73. Báo cáo 58
Điều 74. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng 58
Điều 75. Sử dụng vốn, tài sản 59
Điều 76. Thông tin và bảo mật thông tin 59
CHƯƠNG VII. PHÂN CHIA LỢI NHUẬN VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ 59
Điều 77. Phân chia lợi nhuận sau thuế 59
Điều 78. Trích lập các quỹ 59
Điều 79. Trả cổ tức 60
Điều 80. Giải quyết tranh chấp nội bộ 61
CHƯƠNG VIII. TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN, THANH LÝ 62
Điều 81. Tổ chức lại BAC A BANK 62
Điều 82. Giải thể, chấm dứt hoạt động BAC A BANK 62
Điều 83. Phá sản BAC A BANK 62
Điều 84. Thanh lý tài sản của BAC A BANK 62
CHƯƠNG IX. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH 62
Điều 85. Luật điều chỉnh, giải thích Điều lệ 62
Điều 86. Bổ sung và sửa đổi Điều lệ 63
Điều 87. Hiệu lực của Điều lệ 63

PHẦN MỞ ĐẦU

Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á (sau đây gọi tắt là BAC A BANK) là Ngân hàng thương mại cổ phần được thực hiện tất cả các hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác có liên quan theo quy định của pháp luật vì mục tiêu lợi nhuận, góp phần thực hiện các mục tiêu kinh tế - xã hội của Nhà nước. Tổ chức và hoạt động của BAC A BANK được thực hiện theo Điều lệ này, các quy định của pháp luật trong lĩnh vực ngân hàng và các quy định pháp luật hiện hành khác có liên quan.

CHƯƠNG I.
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

MỤC 1 – GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ

Điều 1. Giải thích thuật ngữ[1]

1. "NHNN" hay "Ngân hàng Nhà nước" là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. "BAC A BANK" là Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á.

3. "Việt Nam" là nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.

4. "Luật Doanh nghiệp" là Luật Doanh nghiệp được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 ngày 11 tháng 01 năm 2022 ("Luật Doanh nghiệp").

5. "Luật Các tổ chức tín dụng" là Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024 ("Luật Các TCTD").

6. "Luật Chứng khoán" là Luật Chứng khoán được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 ("Luật Chứng khoán").

7. "Pháp luật" là tất cả các văn bản quy phạm pháp luật (theo quy định tại Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật) được các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền ban hành trong từng thời kỳ liên quan đến các hoạt động ngân hàng.

8. "Vốn điều lệ" là tổng mệnh giá cổ phần của BAC A BANK đã bán cho cổ đông và được ghi tại Điều lệ này.

9. "Vốn pháp định" là mức vốn tối thiểu phải có theo quy định của pháp luật để thành lập ngân hàng.

10. "Giá trị thực của vốn điều lệ" được xác định bằng vốn điều lệ và thặng dư vốn cổ phần, cộng lợi nhuận luỹ kế chưa phân phối, trừ lỗ luỹ kế chưa xử lý được phản ánh trên sổ sách kế toán[2].

11. "Giấy phép" là Giấy phép thành lập và hoạt động của BAC A BANK do Ngân hàng Nhà nước cấp. Văn bản của Ngân hàng Nhà nước về sửa đổi, bổ sung Giấy phép là một bộ phận không tách rời của Giấy phép.

[1] Điều 4 Luật Các TCTD
[2] Khoản 3 Điều 28 Luật Các TCTD

12. “Cổ tức” là khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác[3].

13. “Cổ phần” là vốn điều lệ của BAC A BANK được chia thành các phần bằng nhau.

14. “Cổ phiếu” là chứng chỉ do BAC A BANK phát hành hoặc bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK.

15. “Cổ đông” là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu ít nhất một cổ phần đã phát hành của BAC A BANK và đăng ký tên trong sổ đăng ký cổ đông của BAC A BANK.

16. “Cổ đông lớn” là cổ đông sở hữu từ 05% số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK, bao gồm cả số cổ phần cổ đông đó sở hữu gián tiếp[4].

17. “Sổ đăng ký cổ đông” là một tài liệu bằng văn bản, tệp dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông BAC A BANK theo quy định tại Điều 15 của Điều lệ này.

18. “Sở hữu gián tiếp” là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ của BAC A BANK thông qua ủy thác đầu tư hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên 50% vốn điều lệ[5].

19. “Người có liên quan” là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a) Công ty mẹ với công ty con và ngược lại; công ty mẹ với công ty con của công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; các công ty con của công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại;

b) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại;

c) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;

d) Cá nhân với vợ, chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha (sau đây gọi là vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em); ông bà nội, ông bà ngoại; cháu nội, cháu

[3] Khoản 5 Điều 4 Luật Doanh nghiệp
[4] Khoản 8 Điều 4 Luật Các TCTD; Khoản 18 Điều 4 Luật Chứng khoán
[5] Khoản 33 Điều 4 Luật Các TCTD

ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột;

đ) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân có mối quan hệ theo quy định tại điểm d khoản này với người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;

e) Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm a, b, c, d và đ khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau;

g) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của BAC A BANK được xác định theo quy định nội bộ của BAC A BANK hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát.

20. "Người quản lý" bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Tổng giám đốc của BAC A BANK.

21. "Người điều hành" bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh của BAC A BANK.

22. "Công ty con của BAC A BANK" là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây[6]:

a) BAC A BANK hoặc BAC A BANK và người có liên quan của BAC A BANK sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty đó;

b) BAC A BANK có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên hoặc Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty đó;

c) BAC A BANK có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty đó;

d) BAC A BANK hoặc BAC A BANK và người có liên quan của BAC A BANK 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.

23. "Công ty liên kết của BAC A BANK" là công ty mà BAC A BANK hoặc BAC A BANK và người có liên quan của BAC A BANK 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 BAC A BANK[7].

Điều 2. Áp dụng và dẫn chiếu

1. Trong Điều lệ này, bất kỳ dẫn chiếu nào tới bất cứ quy định hoặc văn bản pháp luật nào sẽ bao gồm cả những sửa đổi, bổ sung hoặc văn bản pháp luật thay thế của chúng.

2. Các tiêu đề (chương, mục, điều của Điều lệ này) được sử dụng nhằm thuận tiện cho việc theo dõi và không ảnh hưởng tới cấu trúc, nội dung của Điều lệ này.

[6] Khoản 9 Điều 4 Luật Các TCTD
[7] Khoản 10 Điều 4 Luật Các TCTD

MỤC 2 – TÊN, HÌNH THỨC PHÁP LÝ, TRỤ SỞ CHÍNH, ĐƠN VỊ MẠNG LƯỚI, THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG, NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT, DẤU CỦA BAC A BANK

Điều 3. Tên, hình thức pháp lý, trụ sở chính, đơn vị mạng lưới

1. Tên Ngân hàng

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á

- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Bac A Commercial Joint Stock Bank

- Tên viết tắt: BAC A BANK

2. Trụ sở chính:

- Địa chỉ trụ sở chính: Số 117, đường Quang Trung, phường Quang Trung, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.

- Điện thoại: 0238.3844277

- Fax: 0238.3841757

- Website: http://www.baca-bank.vn

3. BAC A BANK là ngân hàng thương mại được thành lập, tổ chức dưới hình thức công ty cổ phần, có tư cách pháp nhân theo quy định của pháp luật.

4. BAC A BANK được thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết; thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, phòng giao dịch ở trong nước; chi nhánh, văn phòng đại diện, các hình thức hiện diện thương mại khác ở nước ngoài để thực hiện mục tiêu hoạt động của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 4. Thời hạn hoạt động[8]

Thời hạn hoạt động của BAC A BANK là 99 năm, kể từ ngày được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép hoạt động số 0052/NH-GP ngày 01/09/1994 (nay được thay thế bởi Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 47/GP-NHNN ngày 16/04/2019).

Thời hạn hoạt động của BAC A BANK có thể được gia hạn theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.

Điều 5. Người đại diện theo pháp luật[9]

1. Người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK là Tổng giám đốc.

2. Người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK 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 BAC A BANK đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK.

Điều 6. Dấu của BAC A BANK

1. Dấu của BAC A BANK bao gồm dấu được làm tại cơ sở khắc dấu hoặc dấu dưới hình thức chữ ký số theo quy định của pháp luật về giao dịch điện tử và quy định

[8] Khoản 1 Điều 22 TT 40/2011/TT-NHNN
[9] Điều 11 Luật Các TCTD

của BAC A BANK (nếu có).

2. Hội đồng quản trị được quyền quyết định loại dấu, hình thức, số lượng và nội dung dấu của BAC A BANK;

3. Việc sử dụng, lưu giữ và quản lý dấu của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật và được thực hiện theo các quy định nội bộ liên quan đến việc sử dụng, lưu giữ và quản lý dấu.

4. Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và những người có thẩm quyền khác của BAC A BANK sử dụng dấu theo quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật hiện hành.

MỤC 3 - MỤC TIÊU, PHẠM VI VÀ NỘI DUNG HOẠT ĐỘNG

Điều 7. Mục tiêu, phạm vi hoạt động

1. Mục tiêu hoạt động của BAC A BANK là xây dựng, phát triển ngân hàng trở thành một ngân hàng thương mại đa năng và hiện đại, hoạt động tốt nhất tại Việt Nam với chất lượng dịch vụ tốt, công nghệ hiện đại, đội ngũ nhân sự có trình độ chuyên môn cao, hoạt động kinh doanh ổn định, an toàn và hiệu quả.

2. BAC A BANK thực hiện hoạt động ngân hàng, hoạt động kinh doanh khác được ghi trong Giấy phép cấp cho BAC A BANK và các hoạt động kinh doanh khác phù hợp với quy định của pháp luật.

MỤC 4 - CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA BAC A BANK

Điều 8. Nội dung hoạt động[10]

1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.

2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:

a) Cho vay;

b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;

c) Bảo lãnh ngân hàng;

d) Phát hành thẻ tín dụng;

đ) Bao thanh toán trong nước

e) Thư tín dụng.

3. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.

4. Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước:

a) Cung ứng phương tiện thanh toán;

b) Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.

[10] Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng thương mại cổ phần số 47/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 16/04/2019.

5. Mở tài khoản:

a) Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

b) Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.

6. Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.

7. Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.

8. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.

9. Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng

10. Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.

11. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.

12. Dịch vụ môi giới tiền tệ.

13. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

14. Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

15. Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

16. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

17. Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

18. Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.

19. Ví điện tử.

20. Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.

21. Mua nợ.

22. BAC A BANK thực hiện các hoạt động khác phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 9. Kinh doanh bất động sản[11]

BAC A BANK không được kinh doanh bất động sản, trừ các trường hợp sau đây:

1. 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 BAC A BANK;

2. Cho thuê một phần trụ sở kinh doanh thuộc sở hữu của BAC A BANK chưa sử dụng hết;

3. Nắm giữ bất động sản do việc xử lý nợ. Trong thời hạn 05 năm, kể từ ngày quyết định xử lý tài sản bảo đảm là bất động sản, BAC A BANK 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 khoản 1 Điều này và tỷ lệ đầu tư vào tài sản cố định quy định tại khoản 3 Điều 144 của Luật Các tổ chức tín dụng.

Điều 10. Các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động

Trong quá trình hoạt động, BAC A BANK phải tuân thủ các quy định về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, các quy định khác có liên quan của pháp luật.

CHƯƠNG II.
VỐN ĐIỀU LỆ, THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ, VỐN HOẠT ĐỘNG

Điều 11. Vốn điều lệ của BAC A BANK

1. Vốn điều lệ của BAC A BANK tính đến thời điểm đăng ký điều lệ này là: 8.959.336.420.000 đồng *(Bằng chữ: Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ ba trăm ba mươi sáu triệu bốn trăm hai mươi nghìn đồng);*

2. Vốn điều lệ của BAC A BANK được hạch toán bằng đồng Việt Nam (VND);

3. BAC A BANK phải duy trì giá trị thực của vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của pháp luật hiện hành.[12]

Điều 12. Thay đổi vốn điều lệ[13]

1. Việc thay đổi vốn điều lệ của BAC A BANK (tăng hoặc giảm) được thực hiện trên cơ sở nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi thay đổi vốn điều lệ theo đúng quy định pháp luật hiện hành.

2. Các hình thức tăng vốn điều lệ của BAC A BANK:

a) Tăng từ việc chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần, lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật[14];

b) Chào bán, phát hành cổ phiếu để tăng vốn;

c) Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với các quy định của pháp luật.

---

[11] Điều 139 Luật Các TCTD
[12] Điều 28 Luật Các TCTD
[13] Điều 37 Luật Các TCTD
[14] Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN

3. Các hình thức giảm vốn điều lệ của BAC A BANK[15]

a) BAC A BANK mua lại cổ phần đã bán theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK;

b) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

4. Hồ sơ, trình tự, thủ tục đề nghị chấp thuận thay đổi vốn điều lệ được thực hiện theo các quy định của pháp luật.

Điều 13. Vốn hoạt động của BAC A BANK[16]

1. Vốn chủ sở hữu:

a) Vốn điều lệ;

b) Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá theo quy định của pháp luật;

c) Thặng dư vốn cổ phần;

d) Các quỹ: quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự phòng tài chính;

đ) Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối, lỗ lũy kế chưa xử lý;

e) Vốn khác thuộc sở hữu của BAC A BANK theo quy định của pháp luật.

2. Vốn huy động:

a) Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân;

b) Vốn huy động thông qua phát hành các loại giấy tờ có giá;

c) Vốn vay các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong và ngoài nước;

d) Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

đ) Vốn nhận ủy thác đầu tư;

e) Vốn huy động khác theo quy định của pháp luật.

3. Vốn khác theo quy định của pháp luật.

CHƯƠNG III.
CỔ PHẦN, CỔ ĐÔNG, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU

Điều 14. Các loại cổ phần, mệnh giá cổ phần, cổ đông[17]

1. Toàn bộ cổ phần của BAC A BANK vào ngày ban hành Điều lệ này là cổ phần phổ thông. Người sở hữu cổ phần phổ thông là cổ đông phổ thông.

2. Mỗi cổ phần của BAC A BANK có mệnh giá 10.000 (mười nghìn) đồng. Số lượng cổ phần của BAC A BANK bằng vốn điều lệ chia cho mệnh giá cổ phần.

---

[15] Khoản 5 Điều 112 Luật Doanh nghiệp
[16] Điều 4 NĐ 93/2017/NĐ-CP
[17] Điều 60 Luật Các TCTD

3. BAC A BANK có thể có cổ phần ưu đãi cổ tức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Cổ phần ưu đãi cổ tức là cổ phần được trả cổ tức với mức cao hơn so với mức cổ tức của cổ phần phổ thông hoặc mức ổn định hằng năm. Cổ tức được chia hằng năm gồm cổ tức cố định và cổ tức thưởng. Cổ tức cố định không phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của BAC A BANK và chỉ được trả khi BAC A BANK có lãi. Trường hợp BAC A BANK kinh doanh thua lỗ hoặc có lãi nhưng không đủ để chia cổ tức cố định thì cổ tức cố định trả cho cổ phần ưu đãi cổ tức được cộng dồn vào các năm tiếp theo. Mức cổ tức cố định cụ thể và phương thức xác định cổ tức thưởng do Đại hội đồng cổ đông quyết định và được ghi trên cổ phiếu của cổ phần ưu đãi cổ tức. Tổng giá trị mệnh giá của cổ phần ưu đãi cổ tức tối đa bằng 20% vốn điều lệ của BAC A BANK.

Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý, người điều hành khác của BAC A BANK không được mua cổ phần ưu đãi cổ tức do BAC A BANK phát hành. Người được mua cổ phần ưu đãi cổ tức do Đại hội đồng cổ đông quyết định.

Cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi cổ tức có các quyền và nghĩa vụ như cổ đông phổ thông, trừ quyền biểu quyết, dự họp Đại hội đồng cổ đông, đề cử người vào Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

4. Cổ phần phổ thông không thể chuyển đổi thành cổ phần ưu đãi. Cổ phần ưu đãi có thể chuyển đổi thành cổ phần phổ thông theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

5. Trong quá trình hoạt động, BAC A BANK phải có tối thiểu 100 cổ đông và không hạn chế số lượng tối đa.

Điều 15. Sổ đăng ký cổ đông[18]

1. Sổ đăng ký cổ đông có thể là 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 được lập, lưu giữ bởi BAC A BANK hoặc Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam.

2. Trường hợp cổ đông có thay đổi thông tin địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với BAC A BANK để hướng dẫn, cập nhật vào Sổ đăng ký cổ đông. BAC A BANK 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.

3. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu phù hợp với quy định pháp luật.

4. BAC A BANK phải cập nhật kịp thời thay đổi cổ đông trong Sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông và phù hợp với quy định pháp luật có liên quan.

Điều 16. Quyền của cổ đông phổ thông[19]

1. Tham dự và phát biểu ý kiến trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện theo ủy quyền; mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết.

2. Nhận cổ tức theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

[18] Điều 122 Luật Doanh nghiệp
[19] Điều 61 Luật Các TCTD

3. Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông trong BAC A BANK phù hợp quy định của pháp luật.

4. Chuyển nhượng cổ phần, quyền mua cổ phần cho cổ đông khác của BAC A BANK hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ này.

5. Xem, tra cứu, trích lục thông tin về tên và địa chỉ liên lạc trong danh sách cổ đông có quyền biểu quyết; yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác của mình.

6. Xem, tra cứu, trích lục, sao chụp Điều lệ của BAC A BANK, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

7. Được chia phần tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần sở hữu tại BAC A BANK khi BAC A BANK giải thể hoặc phá sản.

8. 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.

9. Cổ đông là cá nhân sở hữu 05% tổng số cổ phần phổ thông có quyền ứng cử Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát. Danh sách ứng cử viên phải được gửi đến Hội đồng quản trị theo thời hạn do Hội đồng quản trị quy định. Việc đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được thực hiện như sau:

a) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 05% đến dưới 15% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa một ứng cử viên;

b) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 15% đến dưới 25% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa hai ứng cử viên;

c) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 25% đến dưới 35% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa ba ứng cử viên;

d) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 35% đến dưới 45% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa bốn ứng cử viên;

đ) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 45% đến dưới 55% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa năm ứng cử viên;

e) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 55% đến dưới 65% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa sáu ứng cử viên;

g) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 65% đến dưới 75% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa bảy ứng cử viên;

h) Cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ 75% đến dưới 85% tổng số cổ phần phổ thông được đề cử tối đa tám ứng cử viên.

10. Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo uỷ quyền thực hiện các quyền và nghĩa vụ cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ này. Trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo uỷ quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Việc cử, chấm dứt hoặc

thay đổi người đại diện theo uỷ quyền phải được thông báo bằng văn bản đến BAC A BANK trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung chủ yếu sau đây[20]:

a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông;

b) 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;

c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác, ngày cấp, nơi cấp của người đại diện theo uỷ quyền;

d) Thời hạn uỷ quyền tương ứng của từng người đại diện theo ủy quyền; trong đó ghi rõ ngày bắt đầu được đại diện;

e) Họ, tên, chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và của người đại diện theo ủy quyền.

Điều 17. Nghĩa vụ của cổ đông phổ thông[21]

1. Cổ đông của BAC A BANK phải thực hiện các nghĩa vụ sau đây:

a) Thanh toán đủ số tiền tương ứng với số cổ phần đã cam kết mua trong thời hạn do BAC A BANK quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của BAC A BANK trong phạm vi vốn cổ phần đã góp vào BAC A BANK;

b) Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi BAC A BANK dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của BAC A BANK, trừ trường hợp quy định tại Điều 22 của Điều lệ này;

c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại BAC A BANK; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của BAC A BANK; không được góp vốn, mua cổ phần của BAC A BANK 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 BAC A BANK;

đ) Chấp hành nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;

e) Chịu trách nhiệm khi nhân danh BAC A BANK 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 thông tin được BAC A BANK cung cấp theo quy định của pháp luật và Điều lệ này; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của mình; không được phát tán, sao, gửi thông tin được BAC A BANK cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.

[20] Điều 14 Luật Doanh nghiệp
[21] Điều 62 Luật Các TCTD

2. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho BAC A BANK thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong BAC A BANK. BAC A BANK 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.

3. Cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK phải cung cấp cho BAC A BANK các thông tin sau đây[22]:

a) Họ và tên; quốc tịch, số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác, ngày cấp, nơi cấp; 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 là cá nhân, bao gồm: họ và tên; quốc tịch, số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác; ngày cấp, nơi cấp. 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;

c) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình tại BAC A BANK;

d) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của người có liên quan của mình tại BAC A BANK.

Đối tượng quy định khoản 3 Điều này phải gửi BAC A BANK bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin. Đối với thông tin tại điểm c và điểm d khoản 3 Điều này, cổ đông chỉ phải cung cấp thông tin cho BAC A BANK khi có mức thay đổi về tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình và người có liên quan từ 01% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK so với lần cung cấp liền trước.

BAC A BANK niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 3 Điều này tại trụ sở chính và gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, BAC A BANK công bố thông tin quy định tại các điểm a, c, d khoản 3 Điều này với Đại hội đồng cổ đông.

BAC A BANK công bố công khai thông tin về họ và tên cá nhân, tên tổ chức là cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK và thông tin quy định tại điểm c và điểm d khoản 3 Điều này trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin cung cấp.

Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.

[22] Khoản 2 Điều 49 Luật Các TCTD

Điều 18. Tỷ lệ sở hữu cổ phần[23]

1. Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu cổ phần vượt quá 05% vốn điều lệ của BAC A BANK.

2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu cổ phần vượt quá 10% vốn điều lệ của BAC A BANK.

3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá 15% vốn điều lệ của BAC A BANK. Cổ đông lớn của BAC A BANK và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 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 của Luật Các tổ chức tín dụng;

b) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 7 Điều 63 Luật Các tổ chức tín dụng.

5. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại các 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 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 22 Điều 1 Điều lệ này.

6. Cổ đông, cổ đông và người có liên quan sở hữu cổ phần vượt tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Điều này được tiếp tục duy trì cổ phần nhưng không được tăng thêm cổ phần cho đến khi tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ trường hợp nhận cổ tức bằng cổ phiếu.

Điều 19. Chào bán cổ phần[24]

1. Hội đồng quản trị quyết định thời điểm, phương thức và giá bán cổ phần trong số cổ phần được quyền bán. Giá bán cổ phần không được thấp hơn giá thị trường tại thời điểm bán hoặc giá trị được ghi trong sổ sách của cổ phần tại thời điểm gần nhất, trừ những trường hợp sau đây:

a) Cổ phần bán cho tất cả cổ đông theo tỷ lệ sở hữu cổ phần hiện có của họ ở BAC A BANK;

b) Cổ phần bán cho người môi giới hoặc người bảo lãnh. Trường hợp này, số chiết khấu hoặc tỷ lệ chiết khấu cụ thể phải được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông.

c) Các trường hợp khác và mức chiết khấu trong các trường hợp đó do Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK quyết định.

---

[23] Điều 63; Khoản 11 Điều 210 Luật Các TCTD

[24] Điều 126; khoản 4, 5 Điều 124; Khoản 3 Điều 123 Luật Doanh nghiệp

2. Cổ phần được coi là đã bán khi được thanh toán đủ và những thông tin về người mua quy định tại Khoản 2 Điều 122 Luật Doanh nghiệp được ghi đầy đủ vào sổ đăng ký cổ đông; kể từ thời điểm đó, người mua cổ phần trở thành cổ đông của BAC A BANK.

3. Sau khi cổ phần được bán, BAC A BANK phát hành và giao cổ phiếu cho người mua. Trường hợp không giao cổ phiếu, các thông tin về cổ đông quy định tại Khoản 2 Điều 122 Luật Doanh nghiệp được ghi vào sổ đăng ký cổ đông để chứng thực quyền sở hữu cổ phần của cổ đông đó tại BAC A BANK.

4. Điều kiện, hình thức, trình tự, thủ tục chào bán cổ phần riêng lẻ; chào bán cổ phần ra công chúng; chào bán/phát hành khác của BAC A BANK thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và các quy định pháp luật khác có liên quan.

Điều 20. Chuyển nhượng cổ phần[25]

1. Cổ phần được tự do chuyển nhượng trừ trường hợp Điều lệ này và pháp luật có quy định khác hoặc các cam kết, thoả thuận bằng văn bản phù hợp với quy định của pháp luật.

2. Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện phần vốn góp tại BAC A BANK, là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK không được chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian đảm nhiệm chức vụ.

3. 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.

4. Trường hợp mua, nhận chuyển nhượng cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn phải được sự chấp thuận bằng văn bản của NHNN trước khi thực hiện các thủ tục chuyển nhượng.

5. Việc chuyển nhượng cổ phần niêm yết của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

6. Cổ đông có quyền tặng cho một phần hoặc toàn bộ cổ phần của mình tại BAC

[25] Điều 64 Luật Các TCTD; Điều 127 Luật Doanh nghiệp

A BANK cho người khác; sử dụng cổ phần để trả nợ. Cá nhân, tổ chức được tặng cho hoặc nhận trả nợ bằng cổ phần sẽ là cổ đông của BAC A BANK.

7. Cá nhân, tổ chức nhận cổ phần trong các trường hợp quy định tại Điều này chỉ trở thành cổ đông BAC A BANK từ thời điểm các thông tin của họ quy định tại khoản 3 Điều 15 Điều lệ này được ghi đầy đủ vào sổ đăng ký cổ đông.

Điều 21. Thừa kế cổ phần

1. Việc thừa kế cổ phần thực hiện theo quy định của Điều lệ này, pháp luật về thừa kế và quy định của pháp luật khác có liên quan.

2. Sau khi xuất trình đầy đủ các giấy tờ chứng minh quyền thừa kế hợp pháp, người thừa kế thực hiện đăng ký cổ phần được thừa kế tại sổ đăng ký cổ đông và hoàn thiện các thủ tục có liên quan khác (nếu có) theo quy định pháp luật để trở thành cổ đông của BAC A BANK. Người thừa kế được hưởng mọi quyền lợi và nghĩa vụ của cổ đông mà họ thừa kế phù hợp với Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

3. Người thừa kế cổ phần của các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và người quản lý khác được sở hữu cổ phần nhưng không được đương nhiên thừa kế quyền làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và chức danh quản lý tương đương.

Điều 22. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của BAC A BANK

1. BAC A BANK có thể mua cổ phần do chính BAC A BANK đã phát hành theo những cách thức, điều kiện, trình tự, thủ tục quy định trong Điều lệ này, Luật Doanh nghiệp và pháp luật về chứng khoán.

2. BAC A BANK chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số tiền tương ứng với số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định của BAC A BANK[26].

Điều 23. Cổ phiếu[27]

1. Cổ phiếu là chứng chỉ do BAC A BANK phát hành hoặc bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của BAC A BANK. Cổ phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK;

b) Số lượng cổ phần và loại cổ phần;

c) Mệnh giá mỗi cổ phần và tổng mệnh giá số cổ phần ghi trên cổ phiếu;

d) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số chứng minh nhân dân, số định danh cá nhân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;

[26] Điều 65 Luật Các TCTD
[27] Điều 121 Luật Doanh nghiệp, Điều 66 Luật Các TCTD

đ) Chữ ký của người đại diện theo pháp luật và dấu của BAC A BANK;

e) Số đăng ký tại sổ đăng ký cổ đông của BAC A BANK và ngày phát hành cổ phiếu;

g) Các nội dung khác theo quy định của pháp luật.

2. Trường hợp có sai sót trong nội dung và hình thức cổ phiếu do BAC A BANK phát hành thì quyền và lợi ích của người sở hữu nó không bị ảnh hưởng. Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc BAC A BANK phải liên đới chịu trách nhiệm về thiệt hại do những sai sót đó gây ra đối với BAC A BANK.

3. Trường hợp cổ phiếu bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông được BAC A BANK cấp lại cổ phiếu theo đề nghị của cổ đông đó. Đề nghị của cổ đông phải bao gồm 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.

4. Cổ phiếu của BAC A BANK không được sử dụng để bảo đảm tại chính BAC A BANK để được cấp tín dụng[28].

5. Trường hợp cổ phiếu được phát hành dưới hình thức chứng chỉ, BAC A BANK phải phát hành cổ phiếu cho các cổ đông trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày cổ đông thành toán đủ số tiền cam kết mua cổ phần đối với trường hợp BAC A BANK tăng vốn điều lệ[29].

6. Mỗi cổ đông có thể được BAC A BANK cấp giấy chứng nhận sở hữu cổ phần hoặc cách thức khác phù hợp với quy định pháp luật để ghi nhận số cổ phần sở hữu.

Điều 24. Phát hành trái phiếu

1. BAC A BANK có quyền phát hành trái phiếu, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, Luật Doanh nghiệp và các quy định pháp luật khác có liên quan.

2. Đối với trái phiếu chuyển đổi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án phát hành; Điều kiện, trình tự, thủ tục, hồ sơ phát hành trái phiếu chuyển đổi được thực hiện theo quy định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các quy định pháp luật khác có liên quan.

CHƯƠNG IV.
CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ

Điều 25. Cơ cấu tổ chức quản lý[30]

Cơ cấu tổ chức quản lý của BAC A BANK gồm:

1. Đại hội đồng cổ đông.

2. Hội đồng quản trị.

---

[28] Khoản 5 Điều 134 Luật Các TCTD
[29] Điều 66 Luật Các TCTD
[30] Khoản 1 Điều 40 Luật Các TCTD

3. Ban kiểm soát.

4. Tổng giám đốc.

MỤC 1 - ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 26. Vị trí, nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông[31]

1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của BAC A BANK. Đại hội đồng cổ đông hoạt động qua phiên họp thường niên, phiên họp bất thường hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.

2. Đại hội đồng cổ đông có các nhiệm vụ, quyền hạn sau đây:

a) Thông qua định hướng phát triển của BAC A BANK;

b) Thông qua Điều lệ, sửa đổi, bổ sung Điều lệ của BAC A BANK;

c) Thông qua quy chế quản trị BAC A BANK, quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;

d) 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 tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK;

đ) 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;

e) Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho BAC A BANK và cổ đông của BAC A BANK;

g) Quyết định cơ cấu tổ chức quản lý của BAC A BANK;

h) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;

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

k) Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi;

l) Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của BAC A BANK;

m) Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;

n) Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của BAC A BANK;

o) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của BAC A BANK 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

[31] Điều 67 Luật Các TCTD; Khoản 1 Điều 138 Luật Doanh nghiệp, khoản 4 Điều 273, khoản 2 Điều 272 NĐ 155/2020/NĐ-CP

điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

p) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của BAC A BANK 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 BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

q) Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của BAC A BANK; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK;

r) 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 BAC A BANK;

s) Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập quy định tại Điều 59 của Luật Các tổ chức tín dụng;

t) Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BAC A BANK;

u) Nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định pháp luật có liên quan và Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.

Điều 27. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông[32]

1. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên trong thời hạn 04 tháng, kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Trong trường hợp cần thiết, việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên có thể được gia hạn theo hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

2. 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. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của BAC A BANK có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, BAC A BANK phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của BAC A BANK 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 BAC A BANK.

3. Các nội dung đã được thông qua tại các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trước đó chưa được thực hiện, Hội đồng quản trị phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp thường niên gần nhất. Trường hợp có thay đổi nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất thông qua trước khi thực hiện.

[32] Điều 67 Luật Các TCTD, Điều 139, 140 Luật Doanh nghiệp, Điều 272, 273 NĐ 155/2020/NĐ-CP

4. Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại khoản 1 Điều này và triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau đây:

a) Hội đồng quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của BAC A BANK;

b) Số thành viên Hội đồng quản trị còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại khoản 1 Điều 51 Điều lệ này;

c) Số thành viên Ban kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại khoản 1 Điều 62 Điều lệ này;

d) Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% tổng số cổ phần phổ thông;

đ) Theo yêu cầu của Ban kiểm soát;

e) 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 BAC A BANK;

g) Trường hợp khác quy định của pháp luật.

Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông được xác định là nơi chủ toạ tham dự họp và phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.

5. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày xảy ra trường hợp quy định tại điểm b, điểm c khoản 4 Điều này hoặc trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận được yêu cầu triệu tập họp quy định tại các điểm d, đ và e khoản 4 Điều này.

Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho BAC A BANK.

6. Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 5 Điều này thì trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này.

Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Ban kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho BAC A BANK.

Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản này thì cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại điểm d khoản 4 Điều này đã yêu cầu có quyền đại diện BAC A BANK triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này.

7. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải thực hiện các công việc sau đây:

a) Lập danh sách cổ đông có quyền dự họp;

b) Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông;

c) Lập chương trình và nội dung cuộc họp;

d) Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp;

e) 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 cử viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát;

f) Xác định thời gian và địa điểm họp;

g) Gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp theo quy định của Điều lệ này;

h) Công việc khác phục vụ cuộc họp.

8. Chi phí cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại các khoản 5 và 6 của Điều này sẽ được BAC A BANK thanh toán hoặc hoàn lại.

Điều 28. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông[33]

1. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên Danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền do Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp cho BAC A BANK. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không sớm hơn 10 (mười) ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông.

BAC A BANK phải công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 20 (hai mươi) ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.

2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số hộ chiếu hoặc số giấy tờ pháp lý khác có giá trị tương đương của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, 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.

3. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi những thông tin sai lệch hoặc bổ sung những thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 29. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông[34]

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải phải chuẩn bị chương trình, nội dung cuộc họp.

2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại điểm d khoản 4 Điều 27 Điều lệ này có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến BAC A BANK chậm nhất 03 (ba) 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.

3. Trường hợp người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này thì chậm nhất là 02 ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc

[33] Điều 141 Luật Doanh nghiệp; Khoản 1 Điều 273 NĐ 155/2020/NĐ-CP
[34] Điều 142 Luật Doanh nghiệp

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:

a) Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại khoản 2 Điều này;

b) Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;

4. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chấp nhận và đưa kiến nghị quy định tại khoản 2 Điều này vào dự kiến chương trình và nội dung cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 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.

Điều 30. Mời họp Đại hội đồng cổ đông[35]

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất 21 ngày trước ngày khai mạc.

Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp.

2. Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông đã đăng ký với BAC A BANK hoặc tổ chức lưu ký chứng khoán (bao gồm việc gửi thư điện tử, tin nhắn, thư qua dịch vụ bưu chính hoặc các phương thức phù hợp khác theo quy định của BAC A BANK trong từng thời kỳ), đồng thời công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

3. Thông báo mời họp phải được gửi kèm theo các tài liệu sau đây:

a) Chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.

b) Phiếu biểu quyết.

4. Việc gửi tài liệu họp kèm theo thông báo mời họp quy định tại khoản 3 Điều này có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ nơi, cách thức tải tài liệu.

Điều 31. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông[36]

1. Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp, ủy quyền bằng văn bản cho một hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại khoản 3 Điều này.

2. Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản phù hợp với quy định của pháp luật, quy định tổ chức Đại hội đồng cổ đông và quy định khác có liên quan.

Cá nhân, tổ chức được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải xuất trình

[35] Điều 143 Luật Doanh nghiệp
[36] Điều 144 Luật Doanh nghiệp; Khoản 2 Điều 16 TT 116/2020/TT-BTC

văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp trước khi vào phòng họp.

3. Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây[37]:

a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;

b) Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;

c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác theo quy định nội bộ của BAC A BANK trong từng thời kỳ;

d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử.

4. Trừ trường hợp quy định tại Khoản 5 Điều này Phiếu biểu quyết của Người được ủy quyền dự họp trong phạm vi ủy quyền nêu tại điểm b Khoản 3 Điều này vẫn có hiệu lực khi có một trong các trường hợp sau đây:

a) Người ủy quyền đã chết, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

b) Người ủy quyền đã hủy bỏ việc chỉ định ủy quyền;

c) Người ủy quyền đã hủy bỏ thẩm quyền của người thực hiện việc ủy quyền.

5. Quy định tại điểm b Khoản 3 Điều này không áp dụng nếu BAC A BANK nhận được thông báo bằng văn bản về một trong các trường hợp quy định tại Khoản 4 Điều này chậm nhất 24h (hai mươi bốn giờ) trước giờ khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 32. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông[38]

1. 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;

2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp của 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.

3. Trường hợp cuộc họp triệu tập lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 (hai mươi ngày) kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

4. Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều 30 Điều lệ này.

Điều 33. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông[39]

[37] Khoản 3 Điều 16 Điều lệ mẫu ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC
[38] Điều 145 Luật Doanh nghiệp
[39] Điều 146 Luật Doanh nghiệp

1. Trước khi khai mạc cuộc họp, BAC A BANK phải tiến hành thủ tục đăng ký cổ đông và phải thực hiện việc đăng ký cho đến khi các cổ đông có quyền dự họp có mặt đăng ký hết.

2. Chủ toạ, thư ký và ban kiểm phiếu của cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được quy định như sau:

a) Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ toạ 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 vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ toạ cuộc họp theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ toạ thì Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp;

b) Trừ trường hợp quy định tại điểm a khoản này, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ toạ cuộc họp;

c) Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký cuộc họp;

d) Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào ban kiểm phiếu theo đề nghị của chủ toạ cuộc họp;

3. Chương trình và nội dung họp phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngay trong phiên khai mạc. Chương trình phải xác định thời gian đối với từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;

4. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành cuộc họp một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp;

5. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được chủ toạ công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp;

6. Cổ đông hoặc người được uỷ 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 đăng ký, trong trường hợp này, hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi;

7. 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; 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;

8. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp tối đa không quá 03 ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc và chỉ được hoãn cuộc họp hoặc thay đổi địa điểm họp trong trường các trường hợp sau đây:

a) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;

b) Phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho 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.

9. Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại khoản 8 Điều này, Đại hội đồng cổ đông bầu một 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.

Điều 34. Thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông[40]

1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây:

a) Đại hội đồng cổ đông thông qua các nghị quyết, quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản;

b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c, d và đ khoản này, 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;

c) Đối với nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại điểm h và điểm p khoản 2 Điều 26 Điều lệ này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận 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;

d) Đối với nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại các điểm r khoản 2 Điều 26 Điều lệ này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;

đ) Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu. Chi tiết về cách thức bầu cử, nguyên tắc xác định người trúng cử và các quy định khác có liên quan đến việc bầu cử được quy định tại Quy chế bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK trong từng thời kỳ.

2. Quyết định về vấn đề quy định tại các điểm a, d, e và r khoản 2 Điều 26 Điều lệ này phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

[40] Khoản 4, khoản 5 Điều 67 Luật Các TCTD

Điều 35. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông[41]

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 bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của BAC A BANK trừ trường hợp theo quy định tại khoản 2 Điều 34 Điều lệ này;

2. Hội đồng quản trị chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết, quyết định và gửi đến tất cả cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất 10 (mười) ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến;

3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;

b) Mục đích lấy ý kiến;

c) Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp, Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức hoặc họ tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cá nhân đối với đại diện 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;

đ) Phương án biểu quyết bao gồm tán thành, không tán thành và không có ý kiến;

e) Thời hạn phải gửi về BAC A BANK phiếu lấy ý kiến đã được trả lời;

g) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

4. Cổ đông có thể gửi phiếu lấy ý kiến đã trả lời đến BAC A BANK bằng hình thức gửi thư, fax hoặc thư điện tử theo quy định sau đây:

a) Trường hợp gửi thư, phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của cổ đông là cá nhân, của người đại diện theo uỷ quyền hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức. Phiếu lấy ý kiến gửi về BAC A BANK phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu.

b) Trường hợp gửi fax hoặc thư điện tử, phiếu lấy ý kiến gửi về BAC A BANK phải được giữ bí mật đến thời điểm kiểm phiếu.

c) Các phiếu lấy ý kiến gửi về BAC A BANK sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở trong trường hợp gửi thư và bị tiết lộ trong trường hợp gửi fax, thư điện tử là không hợp lệ. Phiếu lấy ý kiến không được gửi về được coi là phiếu không tham gia biểu quyết.

[41] Điều 149 Luật Doanh nghiệp, Điều 68 Luật Các TCTD

5. Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến, giám sát của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý BAC A BANK.

Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;

b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến 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;

đ) Vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;

e) Họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị, người giám sát kiểm phiếu và người kiểm phiếu.

Các thành viên Hội đồng quản trị, người giám sát kiểm phiếu và người kiểm phiếu phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.

6. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết phải được gửi đến các cổ đông trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu hoặc có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK.

7. 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 BAC A BANK.

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

Điều 36. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông[42]

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. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài và có các nội dung chủ yếu sau đây:

a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;

b) Thời gian và địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông;

c) Chương trình và nội dung cuộc họp;

d) Họ, tên chủ tọa và thư ký;

đ) Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Đại hội đồng cổ đông về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;

[42] Điều 150 Luật Doanh nghiệp

e) Số cổ đông và tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp, phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng;

g) Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ phương thức biểu quyết, tổng số phiếu hợp lệ, không hợp lệ, 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 phiếu biểu quyết thông qua tương ứng;

i) Họ, tên, chữ ký của chủ tọa và thư ký.

Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu tất cả các thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.

2. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải làm xong và thông qua trước khi kết thúc cuộc họp.

3. 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.

4. Biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản bằng tiếng Việt được áp dụng.

5. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp hoặc công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và các phương tiện khác theo quy định của pháp luật về chứng khoán và quy định của BAC A BANK có liên quan.

Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, phụ lục danh sách cổ đông đăng ký dự họp, nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo thông báo mời họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính BAC A BANK.

Điều 37. Hiệu lực của nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông[43]

1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ thời điểm có hiệu lực được ghi tại nghị quyết, quyết định đó.

2. 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 38 của 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 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.

3. 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

[43] Điều 152 Luật Doanh nghiệp

và thủ tục triệu tập họp và thông qua nghị quyết, quyết định đó vi phạm quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này.

4. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả các nghị quyết, quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến Ngân hàng Nhà nước[44].

5. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật về chứng khoán và quy định của BAC A BANK có liên quan.

Điều 38. Yêu cầu huỷ bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông[45]

Trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày nhận được 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 05% tổng số cổ phần phổ thông 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:

1. Trình tự và thủ tục triệu tập họp và ra nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 37 của Điều lệ này;

2. Nội dung nghị quyết, quyết định vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ này.

MỤC 2 - CÁC QUY ĐỊNH CHUNG VỀ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 39. Nhiệm vụ và quyền hạn chung[46]

1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị BAC A BANK, có toàn quyền nhân danh BAC A BANK để quyết định, thực hiện quyền, nghĩa vụ của BAC A BANK trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

2. 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.

3. Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của BAC A BANK; chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình. Tổng giám đốc được Hội đồng quản trị phân công/ủy quyền thực hiện một số nhiệm vụ của Hội đồng quản trị nhằm điều hành hoạt động của BAC A BANK phù hợp với quy định nội bộ và quy định của pháp luật hiện hành.

4. Việc bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh Chủ tịch và các thành viên khác trong Hội đồng quản trị, Trưởng ban và các thành viên khác trong Ban

[44] Điều 68 Luật Các TCTD
[45] Điều 151 Luật Doanh nghiệp
[46] Khoản 1 Điều 50, khoản 1 Điều 51, khoản 2 Điều 55 Luật Các TCTD

kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK phải được thực hiện theo đúng điều kiện, tiêu chuẩn, trình tự, thủ tục của quy định pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

Điều 40. Bầu, bổ nhiệm các chức danh thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc[47]

1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 ngày làm việc, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; trong đó dự kiến số lượng thành viên Hội đồng quản trị độc lập; đồng thời thông báo thời hạn gửi danh sách ứng cử viên, các tiêu chuẩn, điều kiện phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông ứng cử, đề cử người giữ các chức danh này theo quy định của pháp luật.

2. Trên cơ sở danh sách ứng cử, đề cử của các cổ đông, nhóm cổ đông, Hội đồng quản trị rà soát, đánh giá tiêu chuẩn, điều kiện; lập và thông qua danh sách nhân sự dự kiến. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Hội đồng quản trị (bao gồm cả thành viên Hội đồng quản trị độc lập), thành viên Ban kiểm soát hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này. Danh sách nhân sự đủ điều kiện sẽ được trình NHNN xem xét, chấp thuận trước khi bầu tại Đại hội đồng cổ đông[48].

Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông ứng cử hoặc cổ đông, nhóm cổ đông đề cử của ứng cử viên không đáp ứng đủ tiêu chuẩn, điều kiện biết rõ lý do.

3. Danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, 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 Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

4. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của công ty nếu được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được công bố bao gồm[49]:

a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;

b) Trình độ chuyên môn;

---

[47] Khoản 1, khoản 3 Điều 44 Luật Các TCTD; khoản 3 Điều 274, khoản 2 Điều 285 NĐ 155/2020/NĐ-CP
[48] Điều 9 Thông tư 22/2018/TT-NHNN
[49] Khoản 1 Điều 274 và Khoản 1 Điều 285 Nghị định 155/2020/NĐ-CP

c) Quá trình công tác;

d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác) và chức danh thành viên Ban kiểm soát tại công ty khác;

đ) Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;

e) Các thông tin khác (nếu có).

BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (nếu có).

5. Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát được bầu và tiến hành bầu những người có tên trong danh sách dự kiến nhân sự đã được NHNN chấp thuận tại khoản 3 Điều này. BAC A BANK có thể lập danh sách đề cử và tiến hành bầu riêng thành viên độc lập Hội đồng quản trị. Trong trường hợp này, việc bầu thành viên độc lập Hội đồng quản trị được tiến hành như việc bầu các thành viên Hội đồng quản trị khác.

6. Trong thời hạn 10 ngày làm việc kể từ ngày bầu các chức danh thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải có văn bản thông báo cho NHNN danh sách những người được bầu theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

7. Người dự kiến được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bổ nhiệm. Trong thời hạn 10 ngày làm việc kể từ ngày bổ nhiệm, BAC A BANK phải có văn bản thông báo cho NHNN về người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước..

Điều 41. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của BAC A BANK[50]

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

a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 42 Điều lệ này;

b) Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng nhà nước;

c) Có trình độ từ đại học trở lên;

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

[50] Điều 41 Luật Các TCTD

nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, kế toán, kiểm toán;

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

a) Không phải là người đang làm việc cho BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK hoặc đã làm việc cho chính BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK trong 03 năm liền kề trước đó;

b) Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của BAC A BANK 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 BAC A BANK, người quản lý hoặc kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK;

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

đ) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 năm liền kề trước đó.

3. Thành viên Ban kiểm soát phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:

a) Tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại điểm a và b khoản 1 Điều này;

b) Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;

c) Có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán, kiểm toán;

d) Không phải là người có liên quan của người quản lý BAC A BANK;

đ) Trưởng Ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.

4. Tổng giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:

a) Tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại điểm a và b khoản 1 Điều này;

b) Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;

c) Có một trong các điều kiện sau đây: có ít nhất 05 năm là người điều hành của tổ chức tín dụng; có ít nhất 05 năm là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình ngân hàng thương mại và có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 10 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;

d) 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 phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:

a) Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 3 Điều 42 Điều lệ này; đối với Phó Tổng giám đốc không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 42 Điều lệ này;

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

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

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

6. Người quản lý, người điều hành và chức danh khác của BAC A BANK được bầu, bổ nhiệm trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024) mà không đáp ứng quy định tại các Điều 41, 42 và 43 của Điều lệ này được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ hoặc đến hết thời hạn được bầu, bổ nhiệm.[51]

Điều 42. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ[52]

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 của BAC A BANK:

a) Người chưa thành niên, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;

c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;

d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích;

đ) Cán bộ, công chức, viên chức người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên;

e) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân viên chức quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam;

g) 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;

h) 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

[51] Khoản 8 Điều 210 Luật Các TCTD
[52] Điều 42 Luật Các TCTD

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 mà tại thời điểm đó doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ;

i) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên khác của Hội đồng thành viên, Trưởng Ban kiểm soát, thành viên khác của Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 47 của 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;

k) Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK, trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều 51 Điều lệ này;

l) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc BAC A BANK 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.

2. Cha, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị, em của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của BAC A BANK.

3. Những người quy định tại điểm a, b, c, d, đ, e khoản 1 Điều này không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con của BAC A BANK.

Điều 43. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ[53]

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị của BAC A BANK không được đồng thời là người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK và tổ chức tín dụng, người quản lý doanh nghiệp khác.

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

a) Người điều hành của BAC A BANK, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK là Tổng giám đốc của BAC A BANK;

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 BAC A BANK;

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

[53] Điều 43 Luật Các TCTD

3. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị của BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

a) Người điều hành của BAC A BANK;

b) Người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng khác, người quản lý trên 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 BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

a) Người quản lý, người điều hành của BAC A BANK, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK;

b) Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK 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 của BAC A BANK 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 của BAC A BANK là người quản lý, người điều hành công ty con của BAC A BANK

Điều 44. Đương nhiên mất tư cách[54]

1. Những trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc:

a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 42 của Điều lệ này;

b) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của BAC A BANK 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;

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

đ) Khi BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép;

e) Khi hợp đồng thuê Tổng giám đốc hết hiệu lực;

g) Chết.

2. Hội đồng quản trị của BAC A BANK 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, e và g khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

[54] Điều 45 Luật Các TCTD

3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 45. Miễn nhiệm, bãi nhiệm[55]

1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 44 của Điều lệ này, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng giám đốc của BAC A BANK bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a) Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK;

b) Bãi nhiệm khi không tham gia hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;

c) Bãi nhiệm khi không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 41 của Điều lệ này;

d) Bãi nhiệm khi thành viên độc lập Hội đồng quản trị không đáp ứng quy định tại khoản 1, 2 Điều 41 và khoản 3 Điều 43 của Điều lệ này;

đ) Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm 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 BAC A BANK vẫn phải chịu trách nhiệm về quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

3. Trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước.

Điều 46. 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 của BAC A BANK[56]

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 BAC A BANK vi phạm quy định tại Điều 43, Khoản 10 Điều 47 Điều lệ này hoặc quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao hoặc không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 41 của Điều lệ này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.

2. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 Điều này 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 BAC A BANK hoặc Ban kiểm soát đặc biệt.

[55] Điều 46 Luật Các TCTD
[56] Điều 47 Luật Các TCTD

Điều 47. Quyền, nghĩa vụ của người quản lý, người điều hành BAC A BANK[57]

1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của BAC A BANK và các cổ đông.

3. Không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của BAC A BANK, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của BAC A BANK để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác làm tổn hại tới lợi ích của BAC A BANK, cổ đông.

4. Chịu trách nhiệm trong việc chấp hành các quy định hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng của BAC A BANK theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.

5. Bảo đảm lưu trữ hồ sơ của BAC A BANK để cung cấp được các số liệu phục vụ cho hoạt động quản lý, điều hành, kiểm soát mọi hoạt động của BAC A BANK, hoạt động thanh tra, giám sát, kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước.

6. Am hiểu về các loại rủi ro trong hoạt động của BAC A BANK.

7. Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho BAC A BANK về quyền lợi của mình tại tổ chức khác, giao dịch với tổ chức, cá nhân khác có thể gây xung đột với lợi ích của BAC A BANK và chỉ được tham gia vào giao dịch đó khi được Hội đồng quản trị chấp thuận.

8. Không được tạo điều kiện để bản thân hoặc người có liên quan của mình vay vốn, sử dụng các dịch vụ ngân hàng khác của BAC A BANK với những điều kiện ưu đãi, thuận lợi hơn so với quy định chung của BAC A BANK.

9. Không được tăng lương, thù lao hoặc yêu cầu trả thưởng cho người quản lý, người điều hành khi BAC A BANK bị lỗ.

10. Trong phạm vi quyền và nghĩa vụ được giao, có trách nhiệm thực hiện yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của Ngân hàng Nhà nước. Thực hiện khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động, cảnh báo nguy cơ dẫn đến vi phạm pháp luật về tiền tệ và ngân hàng; kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.

11. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

Điều 48. Cung cấp, công bố công khai thông tin đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc[58]

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc của BAC A BANK phải cung cấp cho BAC A BANK các thông tin sau đây:

[57] Điều 48 Luật Các TCTD
[58] Khoản 1 Điều 49 Luật Các TCTD

a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình hoặc mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 05% vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên;

b) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế 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, số chứng minh nhân dân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác, 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.

2. Đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này phải gửi BAC A BANK bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.

3. BAC A BANK phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 1 Điều này tại trụ sở chính của BAC A BANK và gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, BAC A BANK công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 Điều này với Đại hội đồng cổ đông của BAC A BANK.

4. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.

Điều 49. Thù lao, tiền lương, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc[59]

Thù lao, tiền lương, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc được xem xét, quyết định trên cơ sở kết quả, hiệu quả kinh doanh và phù hợp với các quy định sau:

1. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.

Thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán các chi phí ăn, ở, đi lại và chi phí hợp lý khác mà họ chi trả khi thực hiện nhiệm vụ được giao.

2. Tổng giám đốc được trả lương và tiền thưởng. Tiền lương và thưởng của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định.

[59] Điều 163, Điều 172 Luật Doanh nghiệp

3. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng và lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát;

Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng 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.

4. Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị, tiền lương của Tổng giám đốc và người quản lý khác, thù lao và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của BAC A BANK theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, pháp luật có liên quan và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hàng năm của BAC A BANK, đồng thời phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.

Điều 50. Trách nhiệm và bồi thường[60]

1. Trách nhiệm:

Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và Người điều hành khác của BAC A BANK phải có nghĩa vụ chấp hành đúng các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ BAC A BANK, các Quy định của BAC A BANK trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình và phải chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật và BAC A BANK về những thiệt hại do hành vi vi phạm nghĩa vụ của mình gây ra.

2. Bồi thường:

BAC A BANK sẽ bồi thường toàn bộ chi phí hợp lý về việc khiếu nại, tố tụng liên quan đối với công việc thuộc trách nhiệm được giao của lãnh đạo, cán bộ, nhân viên của BAC A BANK mà những người này phải tham gia, với điều kiện những người này đã thực hiện đúng các quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK và các Quy định của BAC A BANK.

Khi BAC A BANK bị tổn thất về tài sản và trong trường hợp tổn thất được xác định do nguyên nhân chủ quan của người gây ra tổn thất thì thẩm quyền quyết định mức bồi thường tổn thất về tài sản thực hiện theo quy định từng thời kỳ của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật.

MỤC 3 - HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 51. Hội đồng quản trị và cơ cấu Hội đồng quản trị[61]

1. Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 05 thành viên và không quá 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 02 thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK.

2. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành

[60] Điều 48 Điều lệ mẫu TT 116/2020/TT-BTC
[61] Điều 50, Điều 69 Luật Các TCTD

viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

3. 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 02 thành viên Hội đồng quản trị của BAC A BANK.

4. Hội đồng quản trị của BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024) mà không đáp ứng quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều 41 của Điều lệ này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.

5. 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 Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ này.

6. Trường hợp Hội đồng quản trị có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này, trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, BAC A BANK phải bổ sung đủ số thành viên Hội đồng quản trị.

7. Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị trong số các thành viên Hội đồng quản trị.

8. Hội đồng quản trị sử dụng con dấu của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.

9. 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.

10. Hội đồng quản trị phải thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. Hội đồng quản trị quyết định nhiệm vụ, quyền hạn của 02 Ủy ban này theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

Điều 52. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị[62]

1. Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều 26 Điều lệ này.

2. Quyết định việc thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của BAC A BANK.

3. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và người điều hành khác thuộc thẩm quyền theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị.

4. Cử người đại diện phần vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.

[62] Điều 70 Luật Các TCTD, Điều 153 Luật Doanh nghiệp

5. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của BAC A BANK 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 BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

6. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của BAC A BANK mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK 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.

7. Quyết định khoản cấp tín dụng theo quy định tại 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.

8. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của BAC A BANK; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK.

9. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

10. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hằng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của Ban Tổng giám đốc.

11. Ban hành quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của BAC A BANK phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và pháp luật có liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

12. Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của BAC A BANK.

13. Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên.

14. Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán.

15. Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi của BAC A BANK.

16. Quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK 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 họp Đại hội đồng cổ

đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

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. Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ sở hữu tại Công ty con, Công ty liên kết do BAC A BANK góp vốn, mua cổ phần;

23. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và quy định tại Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.

Điều 53. Quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị[63]

1. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.

2. Triệu tập và chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị.

3. Thay mặt Hội đồng quản trị ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

4. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.

5. Giám sát quá trình tổ chức thực hiện nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị.

6. Làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

7. Bảo đảm các 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.

8. Phân công nhiệm vụ cụ thể cho các thành viên Hội đồng quản trị.

9. Giám sát các thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ và nhiệm vụ được phân công.

10. Định kỳ hằng 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.

11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.

12. Chủ tịch ủy quyền bằng văn bản cho Phó Chủ tịch hoặc một thành viên Hội đồng quản trị thực hiện các quyền và nhiệm vụ của mình trong thời gian Chủ tịch vắng mặt hoặc trong các trường hợp khác không thể thực hiện nhiệm vụ phù hợp với quy định của pháp luật và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc BAC A BANK biết về việc ủy quyền này. Trường hợp không có người được ủy quyền thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số các

[63] Điều 71 Luật Các TCTD; khoản 4 Điều 156 Luật Doanh nghiệp

thành viên tạm thời thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của 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.

Điều 54. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị[64]

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

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 BAC A BANK, 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.

4. Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK, 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, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13 và 17 Điều 52 của Điều lệ này.

6. Thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và 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 có 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 Hội đồng quản trị tại cuộc họp gần nhất các giao dịch giữa BAC A BANK, công ty con, công ty do BAC A BANK nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa BAC A BANK với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 (ba) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.

10. Thực hiện công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của BAC A BANK theo quy định của pháp luật.

11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ, quy định của BAC A BANK.

[64] Điều 72 Luật Các TCTD; Điều 277 NĐ 155/2020/NĐ-CP

Điều 55. Quyền được cung cấp thông tin của thành viên Hội đồng quản trị

1. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền yêu cầu Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, người quản lý khác của BAC A BANK cung cấp thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của BAC A BANK và của đơn vị, công ty con trong BAC A BANK.

2. Người quản lý 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. Trình tự, thủ tục yêu cầu và cung cấp thông tin thực hiện theo quy định của BAC A BANK.

Điều 56. Cuộc họp Hội đồng quản trị[65]

1. Trường hợp Hội đồng quản trị bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một người trong số họ triệu tập họp Hội đồng quản trị.

2. Hội đồng quản trị họp ít nhất mỗi quý một lần và có thể họp bất thường.

3. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong trường hợp sau đây:

a) Có đề nghị của Ban kiểm soát hoặc thành viên độc lập Hội đồng quản trị;

b) Có đề nghị của Tổng giám đốc hoặc ít nhất 05 (năm) người quản lý khác;

c) Có đề nghị của ít nhất 02 (hai) thành viên của Hội đồng quản trị.

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.

4. Chủ tịch hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch ủy quyền phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được một trong các đề nghị theo quy định tại khoản 3 Điều này. Trường hợp Chủ tịch hoặc người được ủy quyền không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với BAC A BANK, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng. Trong trường hợp này, người đề nghị họp Hội đồng quản trị có quyền triệu tập họp Hội đồng quản trị, các thành viên Hội đồng quản trị dự họp bỏ phiếu bầu chủ tọa cuộc họp.

5. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất 03 ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.

Thông báo mời họp được gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử

[65] Điều 157 Luật Doanh nghiệp

hoặc phương thức khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại BAC A BANK.

6. 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.

Thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc không phải là thành viên Hội đồng quản trị có quyền dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết.

7. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp.

Trường hợp cuộc họp được triệu tập theo quy định khoản này không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 07 ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành, nếu có hơn một nửa số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.

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

a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;

b) Ủy quyền cho người khác đến dự họp theo quy định tại khoản 10 Điều này.

c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;

d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử.

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

9. Thành viên phải tham dự đầy đủ các cuộc họp Hội đồng quản trị. Thành viên Hội đồng quản trị được ủy quyền cho người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên hội đồng quản trị chấp thuận, trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều 54 Điều lệ này.

10. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người chủ tọa cuộc họp.

11. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ ngày có hiệu lực được ghi rõ trong nghị quyết, quyết định đó.

12. Hội đồng quản trị được quyền tổ chức các cuộc họp dưới các hình thức khác theo quy định của pháp luật hiện hành với điều kiện các hình thức này phải được quy định cụ thể trong Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.

Điều 57. Biên bản họp Hội đồng quản trị[66]

1. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể cả bằng tiếng nước ngoài, có các nội dung chủ yếu sau đây:

a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;

b) Thời gian, địa điểm họp;

c) Mục đích, chương trình và nội dung họp;

d) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được uỷ quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;

đ) Các vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;

e) 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 của chủ tọa và thư ký cùng tất cả thành viên hoặc đại diện theo uỷ quyền dự họp trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này.

2. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả các thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, c, d, đ, e, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp. Người ký biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị. Chủ tọa, người ghi biên bản chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với BAC A BANK do từ chối ký biên bản họp theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Điều lệ BAC A BANK và pháp luật có liên quan.

3. Chủ toạ, người ghi biên bản và những người ký tên trong biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị.

4. Biên bản lập bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản bằng tiếng Việt được áp dụng.

5. Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ chính của BAC A BANK.

Điều 58. Thẩm quyền và thể thức 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

[66] Điều 158 Luật Doanh nghiệp

trị bằng văn bản.

2. Thư ký Hội đồng quản trị 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 phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị.

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 BAC A BANK;

b) Mục đích lấy ý kiến;

c) Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Hội đồng quản trị;

d) Vấn đề cần lấy ý kiến;

đ) Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;

e) Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về BAC A BANK;

g) Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

4. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của thành viên Hội đồng quản trị và gửi về BAC A BANK theo quy định của BAC A BANK.

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

a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của BAC A BANK;

b) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;

c) Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng quản trị đã tham gia biểu quyết;

d) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;

đ) Các vấn đề đã được thông qua;

e) Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.

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

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

8. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được

lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.

9. 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 quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị.

MỤC 4 - TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ BỘ MÁY GIÚP VIỆC

Điều 59. Tổng giám đốc[67]

1. Hội đồng quản trị bổ nhiệm Tổng giám đốc với nhiệm kỳ không quá 05 năm.một trong số các thành viên của mình làm Tổng giám đốc hoặc thuê Tổng giám đốc.

2. Trường hợp khuyết Tổng giám đốc, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải bổ nhiệm Tổng giám đốc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày khuyết Tổng giám đốc.

Điều 60. Quyền, nghĩa vụ của Tổng giám đốc[68]

1. Tổ chức thực hiện 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 hằng ngày của BAC A BANK.

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 cấp có thẩm quyền 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. Trình Hội đồng quản trị các vấn đề liên quan đến hoạt động của BAC A BANK theo thẩm quyền.

5. Ban hành theo thẩm quyền hoặc được HĐQT phân công/ủy quyền ban hành 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 BAC A BANK.

7. Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, địch họa, hỏa hoạn, sự cố hoặc trường hợp cấp bách khác vì lợi ích của BAC A BANK và chịu trách nhiệm về quyết định đó, kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị.

8. Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức quản lý của BAC A BANK trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền.

9. Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường theo quy định của Điều lệ này.

10. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh quản lý, điều hành của BAC A BANK, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.

---

[67] Điều 55 Luật Các TCTD; khoản 2 Điều 162 Luật Doanh nghiệp
[68] Điều 56 Luật Các TCTD

11. Ký kết hợp đồng, giao dịch khác nhân danh BAC A BANK theo quy định của Điều lệ này và quy định nội bộ của BAC A BANK.

12. Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh của BAC A BANK.

13. Tuyển dụng lao động, quyết định lương, thưởng của người lao động theo thẩm quyền.

14. Đại diện cho BAC A BANK trong quan hệ với các cơ quan, tổ chức, cá nhân; trong các quan hệ tố tụng, tranh chấp, giải thể, phá sản.

15. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.

Điều 61. Bộ máy giúp việc cho Tổng giám đốc

1. Giúp việc cho Tổng giám đốc có các Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng và bộ máy chuyên môn nghiệp vụ. Hội đồng quản trị quy định cụ thể cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ của bộ máy giúp việc cho Tổng giám đốc.

2. Phó Tổng giám đốc là người giúp Tổng giám đốc điều hành một hoặc một số lĩnh vực hoạt động của BAC A BANK theo sự phân công của Tổng giám đốc.

3. Kế toán trưởng giúp Tổng giám đốc chỉ đạo thực hiện công tác kế toán, thống kê của BAC A BANK, có các quyền và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật.

MỤC 5 - BAN KIỂM SOÁT

Điều 62. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát[69]

1. Ban kiểm soát của BAC A BANK có tối thiểu 05 thành viên.

2. Ban kiểm soát có bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ để thực hiện nhiệm vụ của mình.

3. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

4. Trường hợp Ban kiểm soát có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này thì trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, BAC A BANK phải bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu.

5. Đến ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024), Ban kiểm soát của BAC A BANK có số lượng thành viên chưa tuân thủ quy định tại khoản 1 Điều 62 của Điều lệ này được tiếp tục duy trì số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại khoản 2 Điều 44 của Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật số 17/2017/QH14 cho đến hết nhiệm kỳ

[69] Điều 51 Luật Các TCTD

của Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, trừ trường hợp BAC A BANK bầu, bổ nhiệm bổ sung, thay thế thành viên Ban kiểm soát.

Điều 63. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát[70]

1. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK 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 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 này.

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 BAC A BANK về kế toán và 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 lý, điều hành BAC A BANK, có quyền sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK 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 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của BAC A BANK; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn 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 BAC A BANK 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 BAC A BANK.

7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK khi xét thấy cần thiết hoặc trong các trường hợp sau:

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 07 ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu.

8. Kịp thời thông báo cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý, người điều hành BAC A BANK có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm

[70] Điều 52 Luật Các TCTD; Điều 288 NĐ 155/2020/NĐ-CP; Điều 39 TT 116/2020/TT-BTC; Điều 170 Luật Doanh nghiệp

Điều lệ, quy định nội bộ của BAC A BANK, 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. Lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này

10. 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 này.

11. 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 tại Luật Các tổ chức tín dụng/Luật khác có liên quan hoặc vượt quá thẩm quyền được giao hoặc trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này.

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. Kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp bổ sung, sửa đổi, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.

14. Chứng kiến Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu nếu được Hội đồng quản trị yêu cầu trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

15. Có quyền tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của BAC A BANK.

16. Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các khoản 6, 8 và 11 Điều này và các hành vi vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần, người có liên quan theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.

17. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ này và quy định của BAC A BANK.

Điều 64. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát[71]

1. Tổ chức thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát quy định tại Điều 63 Điều lệ này và chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.

2. Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát.

3. Thay mặt Ban kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát.

4. Thay mặt Ban kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường quy định tại Điều 63 Điều lệ này hoặc đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường.

5. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, có quyền phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết.

6. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị nếu

[71] Điều 53 Luật Các TCTD

ý kiến đó khác với nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.

7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Ban kiểm soát.

8. 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.

9. Giám sát, chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát.

10. Chỉ được ủy quyền cho một thành viên khác của Ban kiểm soát thực hiện quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ.

11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.

Điều 65. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát[72]

1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy định nội bộ của Ban kiểm soát và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng ban kiểm soát để triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của BAC A BANK và của cổ đông; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.

2. Bầu một thành viên Ban kiểm soát làm Trưởng Ban kiểm soát.

3. Yêu cầu Trưởng Ban kiểm soát triệu tập Ban kiểm soát họp bất thường.

4. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính và kiến nghị biện pháp khắc phục.

5. Yêu cầu người quản lý báo cáo, giải trình về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh của công ty con, kế hoạch, dự án, chương trình đầu tư phát triển và quyết định khác trong quản lý, điều hành BAC A BANK.

6. Yêu cầu người quản lý, người điều hành, nhân viên của BAC A BANK 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 BAC A BANK và chịu trách nhiệm về đánh giá và 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. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này, quy định của BAC A BANK.

[72] Điều 54 Luật Các TCTD

Điều 66. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát[73]

1. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến 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 BAC A BANK phát hành.

2. Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của BAC A BANK lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm làm việc của người quản lý và nhân viên của BAC A BANK trong giờ làm việc.

3. Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người quản lý khác 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 BAC A BANK theo yêu cầu của Ban kiểm soát.

Điều 67. Cuộc họp Ban kiểm soát[74]

1. Ban kiểm soát có thể ban hành các quy định về cuộc họp và cách thức hoạt động của Ban kiểm soát nhưng phải đảm bảo họp ít nhất 02 lần trong một năm, số lượng thành viên tham dự họp ít nhất là hai phần ba (2/3) số thành viên Ban kiểm soát. Ban kiểm soát có thể lấy ý kiến bằng văn bản của các thành viên Ban kiểm soát về các vấn đề thuộc thẩm quyền nếu xét thấy cần thiết.

2. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết và rõ ràng bằng tiếng Việt. Người ghi biên bản và các thành viên Ban kiểm soát tham dự họp phải ký tên vào biên bản cuộc họp và liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của biên bản. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát.

3. Ban kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Tổng giám đốc và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận tham dự và trả lời các vấn đề cần được làm rõ.

CHƯƠNG V.
KIỂM TOÁN NỘI BỘ, KIỂM SOÁT NỘI BỘ, KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Điều 68. Hệ thống kiểm soát nội bộ[75]

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 BAC A BANK và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro.

---

[73] Điều 171 Luật Doanh nghiệp
[74] Điều 289 NĐ 155/2020/NĐ-CP; Điều 40 TT 116/2020/TT-BTC
[75] Điều 57 Luật Các TCTD

2. BAC A BANK phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để đảm bảo 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 Nhà nước có quyền yêu cầu BAC A BANK thuê tổ chức kiểm toán độc lập đánh giá một phần hoặc toàn bộ hệ thống kiểm soát nội bộ khi xét thấy cần thiết.

4. BAC A BANK phải xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ và triển khai ứng dụng công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

Điều 69. Kiểm toán nội bộ[76]

1. BAC A BANK phải thành lập kiểm toán nội bộ thuộc Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ BAC A BANK.

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 BAC A BANK; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.

3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo Ban kiểm soát và gửi Hội đồng quản trị,Tổng giám đốc BAC A BANK

Điều 70. Kiểm toán độc lập[77]

1. Trước khi kết thúc năm tài chính, BAC A BANK 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 30 ngày kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.

CHƯƠNG VI.
TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN, BÁO CÁO, THÔNG TIN VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN

Điều 71. Chế độ tài chính, năm tài chính[78]

1. BAC A BANK tự chủ về tài chính.

2. Chế độ tài chính của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của Luật Các

[76] Điều 58 Luật Các TCTD
[77] Điều 59 Luật Các TCTD
[78] Điều 149, 151 Luật Các TCTD

tổ chức tín dụng và quy định khác của pháp luật có liên quan.

3. Năm tài chính của BAC A BANK bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 cùng năm dương lịch.

Điều 72. Hạch toán, kế toán[79]

1. BAC A BANK 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.

2. BAC A BANK sử dụng hệ thống kế toán theo quy định của Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật khác có liên quan.

3. BAC A BANK lập sổ sách kế toán bằng tiếng Việt. Sổ sách kế toán được lập theo loại hình kinh doanh; các sổ sách đó phải chính xác, cập nhật, có hệ thống và đủ để chứng minh và giải trình các giao dịch của BAC A BANK.

4. BAC A BANK sử dụng đồng Việt Nam làm đơn vị tiền tệ dùng trong kế toán.

Điều 73. Báo cáo[80]

1. BAC A BANK phải thực hiện chế độ báo cáo, cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật về kế toán, thống kê, điều tra thống kê.

2. BAC A BANK phải báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

3. Ngoài báo cáo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này, BAC A BANK có trách nhiệm báo cáo kịp thời bằng văn bản với 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 BAC A BANK;

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 BAC A BANK; mua bán, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của cổ đông lớn;

c) Thay đổi tên chi nhánh của BAC A BANK; tạm ngừng giao dịch dưới 05 ngày làm việc; niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước.

4. Công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK có trách nhiệm gửi báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động cho Ngân hàng Nhà nước khi được yêu cầu.

5. Trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, BAC A BANK phải gửi Ngân hàng Nhà nước các báo cáo hằng năm theo quy định của pháp luật.

Điều 74. Công bố thông tin và thông báo ra công chúng[81]

BAC A BANK phải thực hiện công bố thông tin liên quan đến Báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán, báo cáo tài chính bán niên đã được soát xét, Báo cáo tài

[79] Điều 150 Luật Các TCTD
[80] Điều 152 Luật Các TCTD
[81] Điều 154 Luật Các TCTD, Thông tư 96/2020/TT-BTC

chính quý và các thông tin, tài liệu khác trong thời hạn theo quy định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 75. Sử dụng vốn, tài sản[82]

1. BAC A BANK được sử dụng vốn hoạt động để kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, đảm bảo nguyên tắc an toàn và phát triển vốn.

2. BAC A BANK được quyền thay đổi cơ cấu vốn, tài sản phục vụ cho việc phát triển hoạt động kinh doanh.

3. Việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh hoặc giữa các công ty thành viên độc lập của BAC A BANK được thực hiện theo quy định của Hội đồng quản trị.

4. BAC A BANK được mua, đầu tư tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động của mình, bảo đảm tỷ lệ giá trị còn lại của tài sản cố định không được vượt quá 50% vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ghi trên sổ sách kế toán[83];

Điều 76. Thông tin và bảo mật thông tin[84]

1. BAC A BANK phải cung cấp thông tin cho chủ tài khoản thông tin về giao dịch và số dư trên tài khoản của chủ tài khoản theo thỏa thuận với chủ tài khoản.

2. BAC A BANK có trách nhiệm báo cáo Ngân hàng Nhà nước thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được Ngân hàng Nhà nước cung cấp thông tin của khách hàng có quan hệ tín dụng với BAC A BANK theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

3. BAC A BANK và các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác được trao đổi thông tin với nhau về hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

4. Người quản lý, người điều hành, nhân viên của BAC A BANK không được tiết lộ thông tin khách hàng, bí mật kinh doanh của BAC A BANK.

5. BAC A BANK phải đảm bảo bí mật thông tin khách hàng của BAC A BANK theo quy định của Chính phủ.

6. BAC A BANK không được cung cấp thông tin khách hàng của BAC A BANK cho tổ chức, cá nhân khác, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.

CHƯƠNG VII.
PHÂN CHIA LỢI NHUẬN VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ

Điều 77. Phân chia lợi nhuận sau thuế

Sau khi trích lập các quỹ, lợi nhuận giữ lại của BAC A BANK được sử dụng để trả cổ tức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 78. Trích lập các quỹ[85]

[82] Điều 6 NĐ 93/2017/NĐ-CP
[83] Khoản 3 Điều 144 Luật Các TCTD
[84] Điều 12, 13 Luật Các TCTD

1. BAC A BANK trích lập, sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tài chính và các quy định nội bộ có liên quan khác của BAC A BANK, cụ thể:

a) Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ theo quy định của pháp luật;

b) Trích lập quỹ dự phòng tài chính theo quy định của pháp luật;

c) Trích lập các quỹ đầu tư phát triển, quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi và các quỹ sau thuế khác theo Quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

2. Mức trích lập các quỹ trên do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 79. Trả cổ tức[86]

1. Cổ tức trả cho cổ phần phổ thông được xác định căn cứ vào số lợi nhuận ròng đã thực hiện và khoản chi trả cổ tức được trích từ nguồn lợi nhuận giữ lại của BAC A BANK. BAC A BANK chỉ được trả cổ tức cho cổ đông khi có đủ các điều kiện sau đây:

a) Đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật;

b) Đã trích lập các quỹ và bù đắp đủ lỗ trước đó theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK;

c) Ngay sau khi trả hết số cổ tức, BAC A BANK vẫn phải bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn.

2. Cổ tức có thể được chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của BAC A BANK hoặc bằng tài sản khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. 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. Trường hợp chi trả cổ tức bằng cổ phần, BAC A BANK phải thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ, phát hành cổ phiếu theo quy định của pháp luật có liên quan.

3. Cổ tức có thể được thanh toán bằng chuyển khoản qua ngân hàng khi BAC A BANK đã có đủ thông tin chi tiết về ngân hàng của cổ đông để có thể chuyển trực tiếp được vào tài khoản ngân hàng của cổ đông. Nếu BAC A BANK đã chuyển khoản theo đúng các thông tin chi tiết về ngân hàng như thông báo của cổ đông thì BAC A BANK không chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ việc chuyển khoản đó. Việc thanh toán cổ tức đối với các cổ phiếu được niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán có thể được tiến hành thông qua Công ty chứng khoán hoặc Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam.

Hội đồng quản trị phải lập danh sách cổ đông được nhận cổ tức, xác định mức cổ tức được trả đối với từng cổ phần, thời hạn và hình thức trả chậm nhất 30 (ba mươi) ngày trước mỗi lần trả cổ tức. Thông báo về trả cổ tức phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ đăng ký tất cả cổ đông chậm nhất 15 (mười lăm) ngày trước khi thực hiện trả cổ tức. Thông báo phải ghi rõ tên và địa chỉ trụ sở

[85] Điều 24 Nghị định 93/2017/NĐ-CP
[86] Điều 135 Luật Doanh nghiệp

chính của BAC A BANK; họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số hộ chiếu, số giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại của cổ đông; mức cổ tức đối với từng cổ phần và tổng số cổ tức mà cổ đông đó được nhận; thời điểm và phương thức trả cổ tức; họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị và người đại diện theo pháp luật của BAC A BANK.

4. Trường hợp cổ đông chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian giữa thời điểm kết thúc lập danh sách cổ đông và thời điểm trả cổ tức thì người chuyển nhượng là người nhận cổ tức từ BAC A BANK.

5. BAC A BANK không được trả lãi suất hoặc một khoản tiền khác có tính chất lãi cho cổ tức, trừ trường hợp cổ tức được trả vào tài khoản tiền gửi của cổ đông tại BAC A BANK.

Điều 80. Giải quyết tranh chấp nội bộ[87]

1. Trường hợp phát sinh tranh chấp hay khiếu nại có liên quan tới hoạt động của BAC A BANK hay tới quyền, nghĩa vụ của các cổ đông từ Điều lệ hay từ bất cứ quyền hoặc nghĩa vụ do pháp luật hoặc các quy định hành chính nào khác quy định, giữa:

a) Cổ đông với BAC A BANK; hoặc

b) Cổ đông với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát hoặc Tổng giám đốc hay các chức danh quản lý khác theo quy định của BAC A BANK.

Các bên liên quan sẽ cố gắng giải quyết tranh chấp đó thông qua thương lượng và hòa giải. Trừ trường hợp tranh chấp liên quan đến Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị sẽ chủ trì việc giải quyết tranh chấp và yêu cầu từng bên trình bày các yếu tố thực tiễn liên quan đến tranh chấp trong vòng 30 ngày làm việc kể từ ngày tranh chấp phát sinh. Trường hợp tranh chấp liên quan đến Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu Ban kiểm soát (hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền – tùy chọn) chỉ định một chuyên gia độc lập để hành động với tư cách là trung gian hoà giải cho quá trình giải quyết tranh chấp.

2. Trường hợp không đạt được quyết định hòa giải trong vòng 6 tuần từ khi bắt đầu quá trình hòa giải hoặc nếu quyết định của trung gian hòa giải không được các bên chấp nhận, bất cứ bên nào cũng có thể đưa tranh chấp đó ra Trọng tài thương mại (nếu các bên có thỏa thuận trọng tài và thỏa thuận đó có hiệu lực) hoặc Tòa án có thẩm quyền.

3. Các bên sẽ tự chịu chi phí của mình có liên quan tới thủ tục thương lượng và hoà giải. Các chi phí của Trọng tài và Toà án sẽ do Trọng tài, Toà án phán quyết bên nào phải chịu.

[87] Điều 62 Điều lệ mẫu TT 116/2020/TT-BTC

CHƯƠNG VIII.
TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN, THANH LÝ

Điều 81. Tổ chức lại BAC A BANK[88]

BAC A BANK được tổ chức lại dưới hình thức chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.

Điều 82. Giải thể, chấm dứt hoạt động BAC A BANK[89]

BAC A BANK giải thể, chấm dứt hoạt động trong các trường hợp sau đây:

1. BAC A BANK 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.

2. BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép.

3. BAC A BANK tự nguyện xin giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;

4. BAC A BANK được can thiệp sớm hoặc được kiểm soát đặc biệt có tổ chức tín dụng tiếp nhận toàn bộ nghĩa vụ nợ.

Điều 83. Phá sản BAC A BANK[90]

1. Sau khi Ngân hàng Nhà nước có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc không áp dụng biện pháp phục hồi khả năng thanh toán hoặc chấm dứt áp dụng biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà BAC A BANK vẫn mất khả năng thanh toán, BAC A BANK phải nộp đơn yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản theo quy định của pháp luật về phá sản.

2. Thủ tục phá sản BAC A BANK được thực hiện theo các quy định của pháp luật về phá sản và quy định khác của pháp luật có liên quan.

Điều 84. Thanh lý tài sản của BAC A BANK[91]

1. Khi giải thể, chấm dứt hoạt động theo quy định tại Điều 82 của Điều lệ này, BAC A BANK phải tiến hành thanh lý tài sản dưới sự giám sát của Ngân hàng Nhà nước và theo trình tự, thủ tục thanh lý tài sản do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định.

2. BAC A BANK bị thanh lý tài sản có trách nhiệm thanh toán các chi phí liên quan đến việc thanh lý tài sản.

CHƯƠNG IX.
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 85. Luật điều chỉnh, giải thích Điều lệ

Điều lệ này được điều chỉnh theo Pháp luật Việt Nam. Nếu một điều hoặc một phần của một điều là bất hợp pháp, không có hiệu lực thi hành hay vô hiệu thì điều hoặc phần điều đó được được xem là xóa khỏi Điều lệ này nhưng phần còn lại của

[88] Điều 201 Luật Các TCTD
[89] Điều 202 Luật Các TCTD
[90] Điều 203 Luật Các TCTD
[91] Điều 204 Luật Các TCTD

Điều lệ không bị ảnh hưởng.

Điều 86. Bổ sung và sửa đổi Điều lệ

1. Việc bổ sung, sửa đổi Điều lệ này phải được Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết định.

2. Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của BAC A BANK chưa được đề cập trong bản Điều lệ này hoặc trong trường hợp có những quy định mới của pháp luật khác với những điều khoản trong Điều lệ này thì những quy định của pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của BAC A BANK.

Điều 87. Hiệu lực của Điều lệ

1. Bản Điều lệ này được Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK nhất trí thông qua theo Nghị quyết số 02/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2024 và Quyết định số ..../2024/QĐ-HĐQT ngày 01/07/2024 của Hội đồng quản trị về việc Ban hành điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á. Điều lệ này có hiệu lực từ ngày 01/07/2024 và thay thế cho bản Điều lệ cũ trước đây của BAC A BANK.

2. Điều lệ này gồm 09 chương, 87 Điều, được lập thành nhiều bản có giá trị pháp lý như nhau, và được nộp cho Ngân hàng Nhà nước, các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác và được lưu giữ tại BAC A BANK.

3. Ngôn ngữ chính thức được sử dụng trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát là Tiếng Việt; ngôn ngữ sử dụng trong các văn bản Điều lệ, quy chế, quy định, quyết định của BAC A BANK cũng như Biên bản của các cuộc họp kể trên là Tiếng Việt. Các cổ đông là tổ chức, cá nhân nước ngoài (nếu có) tự chuẩn bị và chịu các chi phí phiên dịch, biên dịch từ tiếng Việt sang tiếng nước ngoài./.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
TỔNG GIÁM ĐỐC

Thái Hương

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

DỰ THẢO

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

Nghệ An, ngày ..... tháng … năm 2024

QUY CHẾ
BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2024 – 2029

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung);*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung);*
- *Căn cứ Thông tư số 22/2018/TT-NHNN ngày 05/09/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung);*
- *Căn cứ Văn bản số 2775/NHNN-TTGSNH ngày 09/4/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK;*
- *Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á;*

Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Bắc Á được thực hiện theo các quy định như sau:

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh

1. Quy chế này áp dụng cho việc bầu thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), thành viên Ban kiểm soát (BKS) Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK) nhiệm kỳ 2024 – 2029 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (Đại hội).
2. Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia bầu cử và thể thức tiến hành bầu cử.

Điều 2. Đối tượng được quyền tham gia bầu cử

Cổ đông hoặc người đại diện theo uỷ quyền của cổ đông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền dự họp và thực hiện quyền bầu cử.

Điều 3. Cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát dự kiến bầu:

- Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 05 (năm) thành viên, trong đó có 01 (một) thành viên độc lập của HĐQT;
- Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 03 (ba) thành viên, trong đó có 02 (hai) thành viên chuyên trách.

Điều 4. Danh sách ứng cử viên bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029

- Danh sách ứng cử viên bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024-2029 đáp ứng đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành và các quy định của pháp luật có liên quan; đã thực hiện ứng cử,

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

để cử theo đúng trình tự, thủ tục và thời hạn theo Thông báo số 06/2024/TB-HĐQT ngày 10/01/2024 của Hội đồng quản trị BAC A BANK và được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận tại Công văn số 2775/NHNN-TTGSNH ngày 09/4/2024.

- Chi tiết Danh sách ứng cử viên bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS theo Tờ trình về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029.

Điều 5. Phiếu bầu

- Phiếu bầu do BAC A BANK phát trực tiếp cho cổ đông tham dự tại cuộc họp Đại hội, trên mỗi phiếu bầu có ghi tên cổ đông, mã số cổ đông, số cổ phần sở hữu và tổng số phiếu bầu (đã được tính theo nguyên tắc bầu dồn phiếu), tên của các ứng cử viên để bầu làm thành viên HĐQT, thành viên BKS, có đóng dấu treo của BAC A BANK.
- Cổ đông khi được phát Phiếu bầu phải kiểm tra lại các thông tin ghi trên Phiếu bầu, nếu có sai sót phải thông báo ngay cho Ban kiểm phiếu để được cấp lại Phiếu bầu chính xác.

Điều 6. Cách thức bầu cử

Việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, cụ thể như sau:

1. Trên Phiếu bầu của mỗi cổ đông có ghi **Tổng số phiếu bầu** tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân (x) với số thành viên được bầu của HĐQT hoặc BKS.

- Số lượng ứng cử viên dự kiến bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK là **05** ứng cử viên, theo đó **tổng số phiếu bầu thành viên HĐQT** của mỗi cổ đông bằng tổng số cổ phần sở hữu nhân (x) với 5, cụ thể như sau:

Tổng số phiếu bầu thành viên HĐQT của Cổ đông	=	Tổng số cổ phần sở hữu của Cổ đông	x	**05** (Số thành viên HĐQT được bầu)

- Số lượng ứng cử viên dự kiến bầu thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK là **03** ứng cử viên, theo đó **tổng số phiếu bầu thành viên BKS** của mỗi cổ đông bằng tổng số cổ phần sở hữu nhân (x) với 3; cụ thể như sau:

Tổng số phiếu bầu thành viên BKS của Cổ đông	=	Tổng số cổ phần sở hữu của Cổ đông	*x*	**03** (Số thành viên BKS được bầu)

2. Phiếu bầu phát cho mỗi cổ đông tham dự có ghi sẵn các phần (i) Họ và tên ứng cử viên; (ii) cột **SỐ PHIẾU BẦU** và (iii) cột **BẦU ĐỀU**

- Trường hợp cổ đông bầu đều cho các ứng cử viên, theo đó **Tổng số phiếu bầu** được chia đều cho các ứng cử viên thì cổ đông đánh dấu vào ☑ hoặc ☒ vào cột **BẦU ĐỀU** cho các ứng cử viên HĐQT, BKS;
- Trường hợp cổ đông bầu số phiếu khác nhau cho mỗi ứng cử viên, theo đó cổ đông dồn hết **Tổng số phiếu bầu** của mình cho một ứng cử viên hoặc phân bổ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

cho một số ứng cử viên thì điền chi tiết Số phiếu bầu vào cột **SỐ PHIẾU BẦU** cho từng ứng cử viên HĐQT, BKS. Nếu cổ đông không bầu cho một hoặc một số ứng cử viên thì ghi 0 phiếu hoặc gạch chéo vào cột **SỐ PHIẾU BẦU** tương ứng với họ và tên ứng cử viên. Tổng số lượng phiếu bầu cho một hoặc nhiều ứng cử viên trong danh sách bầu cử đối với trường hợp này không được vượt quá **Tổng số phiếu bầu** được quyền bầu của mỗi cổ đông.

Ví dụ:

Cổ đông A đi dự đại hội với tổng số cổ phần sở hữu/đại diện là 1.000 cổ phần.

- *Cổ đông A sẽ có **Tổng số phiếu bầu** thành viên HĐQT như sau:*

5.000 phiếu	=	1.000 Cổ phần	x	05

- *Cổ đông A sẽ có "**Tổng số phiếu bầu**" thành viên BKS như sau:*

3.000 phiếu	=	1.000 Cổ phần	x	03

Theo phương thức bầu dồn phiếu, Cổ đông A có thể bầu theo một trong các trường hợp sau với điều kiện tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên không vượt quá 5.000 phiếu bầu thành viên HĐQT và 3.000 phiếu bầu thành viên BKS.

+ *Trường hợp bầu đều số phiếu bầu cho tất cả thành viên HĐQT hoặc thành viên BKS (mỗi ứng cử viên 1.000 phiếu) thì cổ đông đánh dấu vào ☑ hoặc ☒ vào cột **BẦU ĐỀU** cho các ứng cử viên HĐQT, BKS; hoặc*

+ *Trường hợp cổ đông bầu số phiếu khác nhau cho mỗi ứng cử viên, cổ đông dồn hết số phiếu 5.000 phiếu cho 01 ứng cử viên HĐQT hoặc 3.000 phiếu cho 01 ứng cử viên BKS; hoặc phân bổ cho một số ứng cử viên HĐQT hoặc BKS (Ứng cử viên X: 2000 phiếu, Ứng cử viên Y: 500 phiếu, Ứng cử viên Z: 0 phiếu….).*

(Chi tiết theo mẫu Phiếu bầu đính kèm Quy chế này)

3. Những trường hợp phiếu bầu được coi là hợp lệ:

- Do BAC A BANK phát trực tiếp tương ứng với mỗi cổ đông tại Đại hội và theo đúng mẫu biểu ban hành kèm theo Quy chế này;
- Bầu đủ số người hoặc ít hơn số lượng thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều 3 Quy chế này;
- Không thuộc trường hợp Phiếu bầu không hợp lệ tại Khoản 3 Điều này.

4. Những trường hợp phiếu bầu được coi là không hợp lệ:

- Phiếu không do BAC A BANK phát ra;
- Phiếu ghi tên ứng cử viên không có trong danh sách bầu cử đã được Đại hội thông qua;
- Tổng số phiếu bầu cho một hoặc nhiều ứng cử viên vượt quá tổng số phiếu được quyền bầu của mỗi cố đông ghi nhận trên từng Phiếu bầu.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

- Phiếu bị rách rời, ghi, tẩy xoá, sửa chữa các nội dung đã in sẵn trên phiếu.
- Phiếu không ký tên và/hoặc không ghi rõ họ tên.

Điều 8. Kiểm phiếu

1. Kiểm phiếu

- Việc kiểm phiếu được tiến hành ngay sau khi kết thúc việc bỏ phiếu;
- Ban Kiểm phiếu phải thống kê, lập biên bản, niêm phong số Phiếu bầu. Ban kiểm phiếu không được gạch xoá, sửa chữa trên Phiếu bầu.

2. Nguyên tắc xác định người trúng cử

- Ứng cử viên trúng cử thành viên HĐQT hoặc thành viên BKS 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 dự kiến được bầu quy định tại Điều 2 Quy chế này và phải đạt trên 51% tổng số phiếu bầu của các cổ đông có quyền biểu quyết tham dự họp ĐHĐCĐ.
- Nếu kết quả bầu cử lần thứ nhất không đủ số lượng thành viên HĐQT và/hoặc thành viên BKS thì Đại hội sẽ tiến hành bầu cử tiếp lần hai trong số những ứng cử viên còn lại. Nếu sau khi bầu lần hai vẫn chưa đủ thì Đại hội sẽ biểu quyết bầu lại lần ba hoặc để khuyết thành viên HĐQT, thành viên BKS và bầu bổ sung trong kỳ họp Đại hội tiếp theo nếu ĐHĐCĐ không có ý kiến khác.

3. Công bố kết quả kiểm phiếu

Kết quả bầu cử thành viên HĐQT, thành viên BKS được lập thành Biên bản kiểm phiếu và được công bố ngay tại Đại hội. Kết quả này sẽ được ghi nhận tại Nghị quyết của Đại hội.

Điều 9. Điều khoản thi hành

Quy chế này có hiệu lực sau khi được Đại hội thông qua và chỉ áp dụng cho việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 -2029./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

Trần Thị Thoảng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

MẪU

BAC A BANK

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

PHIẾU BẦU

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2024 - 2029

1. Thông tin cổ đông

Tên Cổ đông/Người đại diện theo uỷ quyền: .....

Số cổ phần sở hữu:..... cổ phần

Mã số cổ đông:.....

2. Danh sách bầu cử

HỌ VÀ TÊN ỨNG CỬ VIÊN (*)	**SỐ PHIẾU BẦU** *(Cổ đông điền số phiếu bầu cụ thể cho các ứng cử viên)*	**BẦU ĐỀU** *(Cổ đông đánh dấu ☑ hoặc ☒ vào ô để bầu đều cho các ứng cử viên)*
I. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HĐQT)		
Tổng số phiếu bầu HĐQT tối đa: ……cổ phần(**) x 5(***) =..... ……..phiếu bầu		
1. Trần Thị Thoảng		
2. Thái Hương		
3. Võ Văn Quang		
4. Đặng Thái Nguyên		
5. Hoàng Hồng Hạnh		
TỔNG SỐ LƯỢNG PHIẾU BẦU HĐQT		
II. BAN KIỂM SOÁT (BKS)		
Tổng số phiếu bầu BKS tối đa: ……..cổ phần(**) x 3(***) =..... ……phiếu bầu		
1. Phạm Hồng Công		
2. Trần Thị Khánh Chi		
3. Nguyễn Thanh Thuỷ		
TỔNG SỐ LƯỢNG PHIẾU BẦU BKS		

Nghệ An, ngày 27 tháng 4 năm 2024

CỔ ĐÔNG

(Cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của Cổ đông ký và ghi rõ họ tên)

HƯỚNG DẪN PHƯƠNG THỨC BẦU DỒN PHIẾU:

- Trường hợp Cổ đông bầu đều cho các ứng cử viên, theo đó **Tổng số phiếu bầu** được chia đều cho các ứng cử viên thì đánh dấu ☑ hoặc ☒ vào cột **BẦU ĐỀU** cho các ứng cử viên HĐQT, BKS;
- Trường hợp Cổ đông bầu số phiếu khác nhau cho mỗi các ứng cử viên, theo đó Cổ đông dồn hết **Tổng số phiếu bầu** của mình cho một ứng cử viên hoặc phân bổ cho một số ứng cử viên thì điền chi tiết Số phiếu bầu vào cột **SỐ PHIẾU BẦU** cho từng ứng cử viên HĐQT, BKS. Nếu cổ đông không bầu cho một hoặc một số ứng cử viên thì ghi 0 phiếu hoặc gạch chéo vào cột **SỐ PHIẾU BẦU** tương ứng với họ và tên ứng cử viên. **Tổng số lượng phiếu bầu** cho một hoặc nhiều ứng cử viên trong danh sách bầu cử không được vượt quá **Tổng số phiếu bầu** được quyền bầu của mỗi cổ đông.
- Số ứng cử viên được bầu không vượt quá 05 người đối với thành viên HĐQT và 03 người đối với thành viên BKS thuộc danh sách các ứng cử viên đã được ĐHĐCĐ thông qua.

Ghi chú:

(*) Họ và tên ứng cử viên theo danh sách nhân sự được NHNN chấp thuận và được công bố tại Đại hội.

(**) Tổng số cổ phần của cổ đông sở hữu theo Danh sách cổ đông chốt tại ngày 26/03/2024.

(***) Số lượng thành viên bầu HĐQT, BKS do ĐHĐCĐ quyết định tại Đại hội.

BẢNG RÀ SOÁT, GIẢI TRÌNH NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
1	**Tài liệu bên ngoài**	**Tài liệu bên ngoài**	
1.1		Bổ sung các tài liệu sau: ***- Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật đầu tư công, Luật đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật thi hành án dân sự số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022 ban hành bởi Quốc Hội.*** ***- Thông tư quy định về việc cấp giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 ban hành bởi Ngân hàng nhà nước.***	Bổ sung quy định của pháp luật hiện hành.
2	**Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng**	**Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng**	
2.1	2. Quy chế này được áp dụng cho HĐQT, các thành viên HĐQT BAC A BANK	2. Quy chế này được áp dụng cho HĐQT, các thành viên HĐQT BAC A BANK ***và các đơn vị, cá nhân có liên quan trên toàn hệ thống BAC A BANK***.	Bổ sung nội dung diễn đặt để phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK.
3	**Điều 2. Giải thích từ ngữ**	**Điều 2. Giải thích từ ngữ**	
3.1	b. "Điều lệ BAC A BANK": Là Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAC A BANK, được sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ.	b. "Điều lệ BAC A BANK": Là Điều lệ ~~tổ chức và hoạt động~~ ***hiện hành*** của BAC A BANK ~~được sửa đổi, bổ sung~~ từng thời kỳ;	Đề xuất sửa đổi lại nội dung giải thích từ ngữ "Điều lệ BAC A BANK" để phù hợp với tên gọi của Điều lệ hiện hành
3.2		***j. "Người quản lý" bao gồm Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK.***	Đề xuất bổ sung phù hợp với Quy định tại Khoản 26 Điều 4 Luật các TCTD
4	**Điều 3. Vị trí, vai trò, nguyên tắc hoạt động**	**Điều 3. Vị trí, vai trò, nguyên tắc hoạt động**	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
4.1	Không có quy định	***3. HĐQT được sử dụng con dấu của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.***	Đề xuất chuyển quy định từ khoản 27 Điều 14 Quy chế lên quy định tại Điều 3 để hợp lý về mặc bố cục và nội dung điều khoản.
5	**Chương II. CƠ CẤU TỔ CHỨC, BỘ MÁY HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**	**Chương II. CƠ CẤU TỔ CHỨC, BỘ ~~MÁY~~ *PHẬN GIÚP VIỆC CỦA* HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**	Đề xuất chỉnh sửa lại tên Chương II theo Khoản 4 Điều 50 Luật các TCTD.
6	**Điều 4. Cơ cấu của Hội đồng quản trị**	**Điều 4. Cơ cấu của Hội đồng quản trị**	
6.1	1. HĐQT của BAC A BANK phải có không ít hơn 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, trong đó có ít nhất 01 (một) thành viên độc lập. HĐQT phải có ít nhất 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành.	1. HĐQT của BAC A BANK phải có ~~không ít hơn~~ ***tối thiểu*** 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, ~~trong đó có ít nhất 01 (một) thành viên độc lập~~. HĐQT phải có ít nhất ***02 (hai) thành viên độc lập***, ~~1/2 (một phần hai)~~ ***2/3 (hai phần ba)*** tổng số thành viên ***phải*** là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành ***BAC A BANK***.	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại Khoản 1 Điều 69 Luật các TCTD.
6.2	2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia HĐQT, nhưng không được vượt quá 1/3 (một phần ba) tổng số thành viên HĐQT của BAC A BANK.	2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện ***phần*** vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia HĐQT, nhưng không được vượt quá ~~1/3 (một phần ba) tổng số~~ ***02*** thành viên HĐQT của BAC A BANK.	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại Khoản 3 Điều 69 Luật các TCTD
6.3		***3. Hội đồng quản trị của BAC A BANK được bầu trước ngày Luật các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024) mà không đáp ứng quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.***	Đề xuất bổ sung nội dung này để các thành viên Hội đồng quản trị được bầu nhiệm kỳ 2024-2029 tiếp tục làm việc đến hết nhiệm kỳ Căn cứ theo quy định tại Đoạn 2 khoản 8 Điều 210 Luật các TCTD.
6.4	3. Trường hợp số thành viên của HĐQT không đủ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này thì trong	~~3~~ ***4***. Trường hợp số thành viên HĐQT không đủ ~~2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ~~ số thành viên tối thiểu theo quy định tại Khoản 1 Điều này thì trong ~~vòng~~ ***thời hạn 90*** ~~60~~ (~~sáu~~ ***chín***	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại Khoản 2 Điều 50 Luật các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	vòng 60 (sáu mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, BAC A BANK phải bổ sung đủ số lượng thành viên HĐQT.	mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên ***tối thiểu***, BAC A BANK phải bổ sung đủ số lượng thành viên HĐQT.	
7	**Điều 5. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị**	**Điều 5. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị**	
7.1	1. Nhiệm kỳ của HĐQT là 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. Thành viên HĐQT có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.	1. Nhiệm kỳ của HĐQT ~~là~~ ***không quá*** 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT. ~~Thành viên HĐQT có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 2 Điều 69 Luật Các TCTD. Đề xuất lược bỏ nội dung "Thành viên HĐQT có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế" do nội dung này không còn quy định tại Luật các TCTD 2024 được thông qua.
8	**Điều 6. Trình tự, thủ tục bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị**	**~~Điều 6. Trình tự, thủ tục bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị~~**	
8.1	Trình tự, điều kiện, thủ tục, quy định liên quan đến bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh của thành viên HĐQT sẽ quy định tại Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của pháp luật hiện hành.	~~Trình tự, điều kiện, thủ tục, quy định liên quan đến bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh của thành viên HĐQT sẽ quy định tại Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của pháp luật hiện hành~~.	Đề xuất chuyển nội dung tại Điều 6 quy định gộp vào Điều 13 Quy chế để hợp lý hơn về mặt bố cục và nội dung điều khoản.
9	**Điều 7. Bộ máy giúp việc Hội đồng quản trị**	**Điều 6. Bộ ~~máy~~ *phận* giúp việc *của* Hội đồng quản trị**	Đề xuất điều chỉnh tên điều khoản theo Khoản 4 Điều 50 Luật các TCTD
9.1	1. Văn phòng Hội đồng quản trị a. Văn phòng HĐQT là bộ phận giúp việc trực thuộc HĐQT, chịu sự chỉ đạo trực tiếp của HĐQT, giúp việc và tham mưu cho HĐQT trong việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ của HĐQT. Văn phòng HĐQT hoạt động trên nguyên tắc tuân thủ, tập trung, thực hiện các công tác theo chỉ đạo, điều động, phân công của HĐQT và tham mưu cho HĐQT hoàn thành các chức năng quản trị.	1. Văn phòng Hội đồng quản trị a. Văn phòng HĐQT là bộ phận giúp việc trực thuộc HĐQT, chịu sự chỉ đạo trực tiếp của HĐQT, ~~giúp việc và~~ tham mưu, ***giúp việc*** cho HĐQT trong việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ của HĐQT.~~Văn phòng HĐQT hoạt động trên nguyên tắc tuân thủ, tập trung, thực hiện các công tác theo chỉ đạo, điều động, phân công của HĐQT và tham mưu cho HĐQT hoàn thành các chức năng quản trị.~~ ~~b. Chức năng, nhiệm vụ của Văn phòng HĐQT:~~	Đề xuất lược bỏ nội dung quy định về chức năng, nhiệm vụ của Văn phòng HĐQT để linh hoạt trong việc sửa đổi, bổ sung nội dung này. Đồng thời chức năng, nhiệm vụ của Văn phòng HĐQT cũng đã được HĐQT quy định riêng tại Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. Do đó đề xuất lược bỏ nội dung

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	b. Chức năng, nhiệm vụ của Văn phòng HĐQT: i. Tổ chức thực hiện công tác hành chính, văn phòng, tổng hợp thông tin, quản lý lưu trữ thông tin hồ sơ của ĐHĐCĐ, HĐQT; ii. Thực hiện công tác thư ký trong các cuộc họp, buổi làm việc và các hoạt động khác theo sự phân công/chỉ đạo của HĐQT; iii. Hỗ trợ HĐQT trong công tác quản lý cổ đông; iv. Đầu mối tiếp nhận và xử lý thông tin liên quan đến quyền của cổ đông, truyền thông thông tin giữa cổ đông và HĐQT; v. Phối hợp với các Khối/Phòng/Ban/Bộ phận chuyên môn của BAC A BANK để thực hiện những nhiệm vụ, công việc theo sự phân công, chỉ đạo của HĐQT; vi. Các nhiệm vụ, công việc khác do HĐQT giao. c. HĐQT quyết định quy mô, cơ cấu tổ chức hoạt động, và số lượng chuyên viên làm việc tại chức năng, nhiệm vụ của Văn phòng HĐQT theo từng thời kỳ đảm bảo tuân thủ quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).	~~i. Tổ chức thực hiện công tác hành chính, văn phòng, tổng hợp thông tin, quản lý lưu trữ thông tin hồ sơ của ĐHĐCĐ, HĐQT;~~ ~~ii. Thực hiện công tác thư ký trong các cuộc họp, buổi làm việc và các hoạt động khác theo sự phân công/chỉ đạo của HĐQT;~~ ~~iii. Hỗ trợ HĐQT trong công tác quản lý cổ đông;~~ ~~iv. Đầu mối tiếp nhận và xử lý thông tin liên quan đến quyền của cổ đông, truyền thông thông tin giữa cổ đông và HĐQT;~~ ~~v. Phối hợp với các Khối/Phòng/Ban/Bộ phận chuyên môn của BAC A BANK để thực hiện những nhiệm vụ, công việc theo sự phân công, chỉ đạo của HĐQT;~~ ~~vi. Các nhiệm vụ, công việc khác do HĐQT giao.~~ ~~C~~ b. HĐQT quyết định ~~quy mô~~, cơ cấu tổ chức hoạt động, ~~và số lượng chuyên viên làm việc tại~~ ***chức năng, nhiệm vụ của*** Văn phòng HĐQT theo từng thời kỳ đảm bảo tuân thủ quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).	này.
9.2	2. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị a. HĐQT 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 trên một phần hai (1/2) số thành viên có quyền biểu quyết là thành viên không phải người điều hành . Ngoài các Ủy ban giúp việc trên, HĐQT có thể thành lập các Ủy ban giúp việc khác (nếu thấy cần thiết); Một Ủy ban phải có tối thiểu 03 (ba) thành	2. Các ủy ban giúp việc của Hội đồnq quản trị a. HĐQT thành lập ***các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự.*** ~~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 trên một phần hai (1/2) số thành viên có quyền biểu quyết là thành viên không phải người điều hành . Ngoài các Ủy ban giúp việc trên, HĐQT có thể thành lập các Ủy ban~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 4, Khoản 5 Điều 50 Luật các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	viên, gồm Trưởng ban là thành viên HĐQT và các thành viên khác do HĐQT quyết định, bổ nhiệm, miễn nhiệm. Một thành viên HĐQT chỉ được là Trưởng ban của một Ủy ban. Đối với Ủy ban quản lý rủi ro phải có tối thiểu 01 (một) thành viên là thành viên độc lập của HĐQT BAC A BANK. b. Cơ cấu, chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn cụ thể của các Ủy ban này do HĐQT BAC A BANK quyết định phù hợp với quy định của pháp luật; 3. Ngoài các bộ máy giúp việc nêu trên, các Khối, Phòng, Ban tại Trụ sở chính, Chi nhánh và các đơn vị trực thuộc khác trong hệ thống thực hiện tham mưu, giúp việc cho HĐQT theo chức năng, nhiệm vụ được giao hoặc sử dụng dịch vụ tư vấn chuyên nghiệp (nếu cần thiết) để thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT.	~~giúp việc khác (nếu thấy cần thiết);~~ ~~Một Ủy ban phải có tối thiểu 03 (ba) thành viên, gồm Trưởng ban là thành viên HĐQT và các thành viên khác do HĐQT quyết định, bổ nhiệm, miễn nhiệm. Một thành viên HĐQT chỉ được là Trưởng ban của một Ủy ban. Đối với Ủy ban quản lý rủi ro phải có tối thiểu 01 (một) thành viên là thành viên độc lập của HĐQT BAC A BANK.~~ b. Cơ cấu, ***tổ chức*****,** chức năng, nhiệm vụ và ~~quyền hạn cụ *thể*~~***quy chế làm việc*** của các Ủy ban này do HĐQT BAC A BANK quyết định phù hợp với quy định của ***Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và quy định của*** pháp luật ***khác có liên quan;*** 3. Ngoài các bộ ~~máy~~ ***phận*** giúp việc nêu trên, ***HĐQT có thể sử dụng*** các Khối, ~~Phòng~~, Ban, ***Trung tâm*** tại Trụ sở chính, ~~Chi nhánh~~ và các đơn vị ~~trực thuộc~~ khác trong hệ thống ~~thực hiện tham mưu, giúp việc cho HĐQT theo chức năng, nhiệm vụ được giao~~ hoặc sử dụng dịch vụ tư vấn chuyên nghiệp (nếu cần thiết) để thực hiện nhiệm vụ~~, và~~ quyền hạn của HĐQT.	
10	**Điều 8. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều ~~8~~ 7. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị**	
10.1	1. Thành viên HĐQT phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau: a. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 33 Luật Các tổ chức tín dụng và quy định của pháp luật khác có liên quan (nếu có); b. Có đạo đức nghề nghiệp; c. Có bằng đại học trở lên; d. Có ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 (năm) năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở	1. Thành viên HĐQT phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau: a. Không thuộc ~~đối tượng~~ ***trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ theo*** quy định ~~tại khoản 1 Điều 33 Luật Các tổ chức tín dụng~~ ***Điều 8 Quy chế này*** và quy định của pháp luật khác có liên quan (nếu có); b. Có đạo đức nghề nghiệp ***theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;*** c. Có ~~bằng~~ ***trình độ từ*** đại học trở lên; d. ***Có một trong các điều kiện sau:*** - Có ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc; - Có ít nhất 05 (năm) năm là người quản lý~~, người điều~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Điều 41 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán. 2. Thành viên độc lập của HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a. Không phải là người đã hoặc đang làm việc cho chính BAC A BANK hoặc Công ty con của BAC A BANK trong 03 (ba) năm liền kề trước đó; b. Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của BAC A BANK ngoài những khoản phụ cấp của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định; c. Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của BAC A BANK, người quản lý hoặc thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK; d. Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK, không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK; đ. Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kề trước đó; e. Các tiêu chuẩn khác theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).	~~hành của~~ doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ~~ngân hàng,~~ kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình ~~tổ chức tín dụng tương ứng~~***ngân hàng thương mại*** hoặc; - Có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ ***của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc;*** - ***Có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ*** về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán. 2. Thành viên độc lập ~~của~~ HĐQT phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Khoản 1 Điều này và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây: a. Không phải là người ~~đã hoặc~~ đang làm việc cho ~~chính~~ BAC A BANK hoặc Công ty con của BAC A BANK ***hoặc đã làm việc cho BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK*** trong 03 (ba) năm liền kề trước đó; b. Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của BAC A BANK ngoài những khoản ~~phụ cấp~~ ***thù lao*** của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định; c. Không ~~phải là người~~ có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của BAC A BANK, người quản lý hoặc ***kiểm soát viên***, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK; d. Không ~~trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc~~ đại diện sở hữu ***cổ phần của BAC A BANK; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp*** từ 01% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK, ~~không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của BAC A BANK;~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		đ. Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kề trước đó; e. Các tiêu chuẩn khác theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).	
10.2	Chưa có quy định	***3. Chủ tịch, thành viên khác của HĐQT BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024) mà không đáp ứng quy định về tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên HĐQT, những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ và những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với thành viên HĐQT, chủ tịch HĐQT tại các Điều 8, 9, 10 của Quy chế này được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ.***	Đề xuất bổ sung nội dung này để HĐQT được bầu sau ĐH nhiệm kỳ 2024 – 2029 vẫn tiếp tục hoạt động. Căn cứ quy định tại Khoản 8 Điều 210 Luật Các TCTD.
11	**Chưa có quy định**	***Điều 8. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ***	
11.1		***Những người sau đây không được là thành viên Hội đồng quản trị:*** ***1. Người chưa thành niên, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;*** ***2. 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 Toà án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;*** ***3. Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;*** ***4. Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xoá án tích;*** ***5. Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều***	Đề xuất bổ sung thêm Điều 8 về các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ thành viên HĐQT căn cứ quy định tại Điều 42 Luật Các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		lệ trở lên; ***6. Sỹ quan, hạ sỹ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sỹ quan, hạ sỹ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam;*** ***7. 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;*** ***8. 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;*** ***9. 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 của 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;*** ***10. Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 4 của Quy chế này;***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		11. Người có liên quan của thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK; ***12. 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;*** ***13. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật (nếu có).***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
12	**Điều 9. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với Thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị.**	**Điều 9. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với Thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị.**	
	1. Thành viên HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK; 2. Thành viên HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của BAC A BANK hoặc là thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó; 3. Chủ tịch HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là người điều hành của BAC A BANK và của Tổ chức tín dụng khác; 4. Chủ tịch HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.	1. ~~Thành viên HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK~~ ***Chủ tịch HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK và tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác***; 2. Thành viên HĐQT BAC A BANK ***không phải là thành viên độc lập*** không được đồng thời ***đảm nhiệm một trong các chức vụ sau:*** ***a. Người điều hành của BAC A BANK, trừ trường hợp là Tổng giám đốc của BAC A BANK;***~~là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của BAC A BANK hoặc là thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó;~~ ***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, người điều hành công ty con của chính BAC A BANK.*** ***3. Thành viên độc lập HĐQT của BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:*** ***a. Người điều hành của BAC A BANK;*** ***b. Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, người quản lý trên 02 (hai) doanh nghiệp khác;*** ***c. Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.*** ~~3. Chủ tịch HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là người điều hành của BAC A BANK và của Tổ chức tín dụng khác;~~ ~~4. Chủ tịch HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT, Chủ tịch Hội đồng~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung Điều 9 về những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ. Căn cứ theo Điều 43 Luật các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		~~thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.~~	
12	**Điều 10. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều 10. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị**	
12.1	1. Thành viên HĐQT BAC A BANK đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT trong các trường hợp sau: a. Mất năng lực hành vi dân sự, chết; b. Vi phạm quy định tại Điều 33 Luật Các tổ chức tín dụng về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ; c. Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của BAC A BANK khi tổ chức đó bị chấm dứt tư cách pháp nhân; d. Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức; đ. Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam; e. Khi BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động; 2. HĐQT BAC A BANK phải có văn bản báo cáo kèm theo tài liệu chứng minh về việc các đối tượng đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày xác định được đối tượng trên đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK; 3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên HĐQT phải chịu trách nhiệm về các quyết	1. Thành viên HĐQT BAC A BANK đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT trong các trường hợp sau: ***a. Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 8 của Quy chế này;*** ~~Mất năng lực hành vi dân sự, chết;~~ ~~b. Vi phạm quy định tại Điều 33 Luật Các tổ chức tín dụng về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ;~~ ~~c~~ ***b.*** Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của BAC A BANK khi tổ chức đó bị chấm dứt ~~tư cách pháp nhân~~***tồn tại***; ~~d~~ ***c***. Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức; ~~đ~~ ***d***. Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam; ~~e~~ ***đ.*** Khi BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép ~~thành lập và hoạt động~~; ***e. Chết.*** 2. HĐQT BAC A BANK phải có văn bản báo cáo kèm ~~theo~~ tài liệu chứng minh về việc ~~các đối tượng~~ ***nhân sự*** đương nhiên mất tư cách theo quy định tại ~~khoản 1~~ ***điểm a, b, c, d, đ, e Khoản 1*** Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày~~ xác định được đối tượng~~ ***nhân sự*** ~~trên~~ đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK;	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ theo quy định tại Điều 45 Luật các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	định của mình trong thời gian đương nhiệm.	3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên HĐQT phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.	
13	**Điều 11. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều 11. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị**	
13.1	1. Chủ tịch HĐQT, Thành viên HĐQT bị miễn nhiệm, bãi nhiệm trong các trường hợp: a. Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự; b. Có đơn xin từ chức gửi HĐQT; c. Không tham gia hoạt động của HĐQT trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng; d. Không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của pháp luật có liên quan; đ. Thành viên độc lập của HĐQT không đảm bảo yêu cầu về tính độc lập; e. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có). 2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, thành viên HĐQT phải chịu trách nhiệm cá nhân về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm;	1. ***Trường hợp đương nhiên mất tư cách theo quy định tại Điều 10 Quy chế này***, Chủ tịch ~~HĐQT~~, Thành viên ***khác của*** HĐQT bị miễn nhiệm, bãi nhiệm ***khi thuộc một*** trong các trường hợp ***sau đây:*** ***a. Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức gửi HĐQT BAC A BANK;*** ~~Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;~~ ~~b. Có đơn xin từ chức gửi HĐQT;~~ ***b. Bãi nhiệm khi*** không tham gia hoạt động của HĐQT trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng; ***c. Bãi nhiệm khi*** không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều ***8 Quy chế này*** ~~lệ BAC A BANK~~ và theo quy định của pháp luật có liên quan; d. Thành viên độc lập của HĐQT ***bị bãi nhiệm khi*** không ***đáp ứng quy định tại Khoản 2 Điều 7 và Khoản 3 Điều 9 Quy chế này***~~đảm bảo yêu cầu về tính độc lập;~~ đ. Các trường hợp ***miễn nhiệm, bãi nhiệm*** khác theo ***Điều lệ của BAC A BANK và theo*** quy định của pháp luật có liên quan (nếu có). 2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, ***Chủ tịch***, thành viên ***khác của*** HĐQT ***vẫn*** phải chịu trách nhiệm ~~cá nhân~~ về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm;	Căn cứ theo Điều 46 Luật các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
13.2	3. Trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các đối tượng theo quy định tại Khoản 1 Điều này, HĐQT BAC A BANK phải có văn bản kèm theo tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước; đồng thời thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật.	3. Trong thời hạn 10 (mười) ngày ~~làm việc~~, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các ~~đối tượng~~ ***nhân sự*** theo quy định tại Khoản 1 Điều này, HĐQT BAC A BANK phải có văn bản kèm theo tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước. ***Thực hiện công bố thông tin về việc miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK;*** ~~đồng thời thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật.~~	Đề xuất bổ sung nội dung về thực hiện công bố thông tin liên quan đến việc miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT căn cứ Điểm l Khoản 1 Điều 11 Thông tư 96/2020/TT-BTC quy định công bố thông tin bất thường *"Công ty thay đổi, bổ nhiệm mới, bổ nhiệm lại, bãi nhiệm người nội bộ; nhận được đơn xin từ chức của người nội bộ (công ty cần nêu rõ về thời điểm hiệu lực theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty)".*
14	**Chưa có quy định**	**Điều *12*. Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị**	
14.1		***1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị BAC A BANK vi phạm quy định tại Điều 43, khoản 10 Điều 48 của 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 bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 8 của Quy chế này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền của BAC A BANK miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.*** ***2. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 Điều này 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 BAC A BANK*.**	Đề xuất bổ sung quy định về các trường hợp đình chỉ và tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT theo quy định tại Điều 47 Luật Các TCTD.
15	**Điều 12. Thông báo về bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều ~~12~~ *13. Cách thức và* ~~T~~thông báo về bầu, ~~miễn nhiệm, bãi nhiệm~~ thành viên Hội đồng quản trị**	Đề xuất điều chỉnh lại tên điều cho phù hợp với nội dung được quy định

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
			tại Điều 13.
	1. Trường hợp đã xác định được ứng cử viên HĐQT (theo danh sách nhân sự dự kiến đã được NHNN chấp thuận bằng văn bản), BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp ĐHĐCĐ trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu, ứng cử viên HĐQT phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK nếu được bầu làm thành viên HĐQT. Thông tin liên quan đến ứng cử viên HĐQT được công bố bao gồm: …	1. Trường hợp đã ~~xác định được ứng cử viên HĐQT (theo danh sách nhân sự dự kiến đã~~ được NHNN chấp thuận ***danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT*** bằng văn bản, BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp ĐHĐCĐ trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu, ứng cử viên HĐQT phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK nếu được bầu làm thành viên HĐQT. Thông tin liên quan đến ứng cử viên HĐQT được công bố bao gồm: …	Đề xuất diễn đạt lại nội dung để rõ nghĩa hơn.
15.1		***2. Trình tự, thủ tục, quy định liên quan đến việc bầu các chức danh thành viên HĐQT theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của pháp luật hiện hành;***	Đề xuất chuyển từ điều 6 Quy chế xuống quy định tại Khoản 2 Điều 14 để hợp lý hơn về mặt bố cục.
15.2	2. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu giữ chức danh thành viên HĐQT trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày được bầu . Việc thông báo về kết quả bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT thực hiện theo các quy định hướng dẫn về công bố thông tin có liên quan.	~~2~~ 3. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu giữ chức danh thành viên HĐQT trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày được bầu. ~~Việc thông báo kết quả~~ ***Thực hiện công bố thông tin về việc*** bầu, ~~miễn nhiệm, bãi nhiệm~~ thành viên HĐQT ~~thực hiện~~ theo các quy định ***của pháp luật và quy định của BAC A BANK*** ~~hướng dẫn về công bố thông tin có liên quan.~~	Đề xuất chuyển nội dung thực hiện CBTT về việc miễn nhiệm, bãi nhiệm các thành viên HĐQT lên quy định tại Khoản 3 Điều 12 Quy chế để hợp lý hơn về mặt nội dung và bố cục điều khoản.
16	**Điều 13. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị**	**Điều ~~13~~ 14. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị**	
16.1	1. Chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;	~~**1.** Chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;~~	Đề xuất không nên quy định cụ thể nội dung chi tiết về việc HĐQT trình

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	2. Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ. Cụ thể như sau: a. Thông qua định hướng phát triển của BAC A BANK; b. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK; c. Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT; d. Quyết định số lượng thành viên HĐQT, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK; e. Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát và ngân sách hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát đã được ĐHĐCĐ thông qua; f. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của HĐQT, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho BAC A BANK và cổ đông của BAC A BANK; g. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của BAC A BANK; h. Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ, thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán; i. Thông qua việc mua lại cổ phần đã bán; j. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi; k. Thông qua báo cáo tài chính hàng năm, phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài	~~2~~1. Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua ***nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn*** ~~các vấn đề thuộc thẩm quyền~~ của ĐHĐCĐ ***theo quy định tại Điều 26 Điều lệ BAC A BANK.*** ~~Cụ thể như sau:~~ ~~a. Thông qua định hướng phát triển của BAC A BANK;~~ ~~b. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ BAC A BANK;~~ ~~c. Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT;~~ ~~d. Quyết định số lượng thành viên HĐQT, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK;~~ ~~e. Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát và ngân sách hoạt động của HĐQT, Ban kiểm soát đã được ĐHĐCĐ thông qua;~~ ~~f. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của HĐQT, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho BAC A BANK và cổ đông của BAC A BANK;~~ ~~g. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của BAC A BANK;~~ ~~h. Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ, thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;~~ ~~i. Thông qua việc mua lại cổ phần đã bán;~~ ~~j. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi;~~ ~~k. Thông qua báo cáo tài chính hàng năm, phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của BAC A BANK;Thông qua báo cáo của HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;~~ ~~l. Quyết định thành lập công ty con;~~	ĐHĐCĐ quyết định, thông qua các vấn đề tại Khoản 1, thay vào đó nên viện dẫn theo Điều lệ BAC A BANK đối với nội dung này để linh hoạt trong việc thực hiện vì có một số nội dung đang mâu thuẫn với nhiệm vụ, quyền hạn của BKS đúng với thực tế hơn như trình ĐHĐCĐ thông qua quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, báo cáo của BKS thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn đc giao.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	chính khác của BAC A BANK; l. Thông qua báo cáo của HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; m. Quyết định thành lập công ty con; n. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; o. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; p. Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK; q. Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản BAC A BANK; r. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BAC A BANK;	~~m. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;~~ ~~n. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;~~ ~~o. Thông qua các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK;~~ ~~p. 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 BAC A BANK;~~ ~~q. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của BAC A BANK;~~	
16.2	3. Quyết định việc thành lập Chi nhánh, Phòng giao dịch, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và quyết định các nội dung khác có liên quan đến mạng lưới hoạt động của BAC A BANK thuộc nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của pháp luật;	~~3.~~ ***2.*** Quyết định việc thành lập ~~Chi~~ ***chi*** nhánh, ~~Phòng~~ ***phòng*** giao dịch, ~~Văn~~ ***văn*** phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và quyết định các nội dung khác có liên quan đến mạng lưới hoạt động của BAC A BANK ~~thuộc nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của pháp luật;~~	Đề xuất lược bỏ nội dung ~~" thuộc nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của pháp luật~~" vì nội dung này rất chung chung, trong các quy định nội bộ của BAC A BANK hiện không có nội dung nào quy định các nội dung liên quan đến mạng lưới thuộc chức

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
			năng, nhiệm vụ của HĐQT. Hơn nữa, khoản 3 Điều 70 Luật các TCTD cũng không có nội dung quy định mở rộng này.
16.3	5. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Thư ký HĐQT và người quản lý, người điều hành khác theo quy định nội bộ của BAC A BANK.	~~5~~. ***4***. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, ***thưởng*****,** lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, ~~Kế toán trưởng, Thư ký HĐQT và người quản lý~~, người điều hành, ***các chức danh khác thuộc thẩm quyền*** ~~khác~~ theo quy định nội bộ của ***Hội đồng quản trị*** BAC A BANK.	Đề xuất sửa đổi thành "các chức danh khác thuộc thẩm quyền" theo quy định bổ nhiệm của Khối NS để linh hoạt trong việc thực hiện. Đồng thời sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Khoản 4 Điều 70 Luật các TCTD.
16.4	6. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; 7. Cử người đại diện quản lý phần vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác; 8. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK quy định tại điểm p khoản 2 Điều 59 của Luật Các tổ chức tín dụng; 9. Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 128 của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ quy định tại điểm q khoản 2 Điều 59 Luật Các tổ chức tín dụng; 10. Quyết định các khoản cấp tín dụng thuộc	***5. Cử người đại diện vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;*** 6. Thông qua phương án góp vốn, mua, ***bán*** cổ phần, ***phần vốn góp*** của ***BAC A BANK 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% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; ***7. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của BAC A BANK mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK 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 ĐHĐCĐ;*** ***8. Quyết định khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 136 của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ;*** ***9. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị***	- Đề xuất bổ sung theo Điều 70 Luật các TCTD - Đề xuất lược bỏ nội dung tại Khoản 18 vì nội dung này đã được quy định tại Điều 26 Quy chế.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	thẩm quyền của HĐQT quy định tại Khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD [1] và Thông tư 22/2019/TT-NHNN, và các văn bản thay thế/sửa đổi/bổ sung các văn bản nêu trên trong từng thời kỳ[2]; 11. Thông qua các hợp đồng của BAC A BANK với công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK; các hợp đồng của BAC A BANK với thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết; 12. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của BAC A BANK và việc thực hiện các quyết định, thực hiện các nhiệm vụ được phân công; đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của Ban Tổng giám đốc và người quản lý khác; đồng thời xem xét những sai phạm (nếu có) của những vị trí quản lý trên gây thiệt hại cho BAC A BANK và nhanh chóng thực hiện các biện pháp khắc phục cần thiết; 13. Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của BAC A BANK phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và pháp luật có liên quan (trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát hoặc của ĐHĐCĐ); …..	***dưới 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị , thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của BAC A BANK; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK;*** ***10. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;*** ***11. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban 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.*** ~~7. Cử người đại diện quản lý phần vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;~~ ~~8. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của BAC A BANK quy định tại điểm p khoản 2 Điều 59 của Luật Các tổ chức tín dụng;~~ ~~9. Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 128 của Luật Các tổ chức tín dụng, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ quy định tại điểm q khoản 2 Điều 59 Luật Các tổ chức tín dụng;~~ ~~10. Quyết định các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT quy định tại Khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD[3] và Thông tư 22/2019/TT-NHNN, và các văn bản thay thế/sửa đổi/bổ sung các văn bản nêu trên trong từng thời kỳ[4];~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	16. Quyết định lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật; 17. Đề nghị Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận các vấn đề theo quy định của pháp luật; …. 20. Quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK; ….. 23. Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình ĐHĐCĐ quyết định, các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, trừ những nội dung thuộc nhiệm vụ thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát; ….. 28. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác được ĐHĐCĐ giao thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ hoặc quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật.	~~11. Thông qua các hợp đồng của BAC A BANK với công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK; các hợp đồng của BAC A BANK với thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết;~~ ~~12. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban Tổng giám đốc và người quản lý khác trong điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của BAC A BANK và việc thực hiện các quyết định, thực hiện các nhiệm vụ được phân công; đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của Ban Tổng giám đốc và người quản lý khác; đồng thời xem xét những sai phạm (nếu có) của những vị trí quản lý trên gây thiệt hại cho BAC A BANK và nhanh chóng thực hiện các biện pháp khắc phục cần thiết;~~ ~~13~~ ***12***. Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của BAC A BANK phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và ***quy định khác của*** pháp luật có liên quan, (trừ những ~~vấn đề~~ ***nội dung*** thuộc thẩm quyền của ~~Ban kiểm soát hoặc của~~ ĐHĐCĐ ***hoặc của Ban kiểm soát);*** … ~~15. Quyết định lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật;~~ ~~16. Đề nghị Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận các vấn đề theo quy định của pháp luật;~~ ~~20~~ ***17.*** Quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK ***theo phương án được duyệt*** ~~18. Ban hành văn bản dưới hình thức phù hợp để ủy~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		~~quyền cho Tổng giám đốc thực hiện triển khai các quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT sau khi được phê duyệt chủ trương theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK khi thấy cần thiết.~~ ~~23~~ ***19.*** Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình ĐHĐCĐ quyết định, ***thông qua*** các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, trừ những nội dung thuộc nhiệm vụ thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát; …. ~~28~~ ***24.*** Các nhiệm vụ, quyền hạn khác được ĐHĐCĐ giao/***ủy quyền*** thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ hoặc ~~quy định tại~~ Điều lệ, ***Quy định của*** BAC A BANK và quy định của pháp luật.	
16.5	22. Ban hành văn bản dưới hình thức phù hợp để ủy quyền cho Tổng giám đốc thực hiện triển khai các quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT sau khi được phê duyệt chủ trương theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK khi thấy cần thiết;	~~22. Ban hành văn bản dưới hình thức phù hợp để ủy quyền cho Tổng giám đốc thực hiện triển khai các quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT sau khi được phê duyệt chủ trương theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK khi thấy cần thiết;~~	Nội dung này đã có quy định tại Điều 26 Quy chế, đề xuất lược bỏ.
16.6	29. HĐQT được sử dụng bộ máy, con dấu và các nguồn lực khác của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.	~~29. HĐQT được sử dụng bộ máy, con dấu và các nguồn lực khác của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.~~	Đề xuất xem xét nội dung "Hội đồng quản trị sử dụng con dấu của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình" chuyển lên quy định tại Điều 3 Quy chế Nội dung sử dụng bộ máy, nguồn lực khác đã có tại nội dung Điều quy định về bộ phận giúp việc của HĐQT. Do đó đề xuất lược bỏ.
16.7	30. HĐQT thông qua nghị quyết, quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình thức khác theo Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của Pháp luật. Mỗi thành viên HĐQT có một phiếu biểu quyết.	~~30. HĐQT thông qua nghị quyết, quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình thức khác theo Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của Pháp luật. Mỗi thành viên HĐQT có một phiếu biểu quyết.~~	Đã có quy định cụ thể tại Điều 21 Chương V, đề xuất bỏ nội dung này.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
16.8	31. HĐQT có trách nhiệm tuân thủ đúng các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, quy định của Điều lệ BAC A BANK và của pháp luật. Trong trường hợp nghị quyết, quyết định do HĐQT thông qua trái với nghị quyết ĐHĐCĐ, quy định của Điều lệ BAC A BANK và/hoặc pháp luật gây thiệt hại cho BAC A BANK thì các thành viên tán thành thông qua nghị quyết, quyết định đó cùng liên đới chịu trách nhiệm cá nhân về quyết định đó và phải đền bù thiệt hại cho BAC A BANK; thành viên phản đối thông qua nghị quyết, quyết định nói trên được miễn trừ trách nhiệm. Trong trường hợp này, cổ đông của BAC A BANK có quyền yêu cầu Tòa án đình chỉ thực hiện nghị quyết, quyết định nói trên.	~~31. HĐQT có trách nhiệm tuân thủ đúng các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, quy định của Điều lệ BAC A BANK và của pháp luật. Trong trường hợp nghị quyết, quyết định do HĐQT thông qua trái với nghị quyết ĐHĐCĐ, quy định của Điều lệ BAC A BANK và/hoặc pháp luật gây thiệt hại cho BAC A BANK thì các thành viên tán thành thông qua nghị quyết, quyết định đó cùng liên đới chịu trách nhiệm cá nhân về quyết định đó và phải đền bù thiệt hại cho BAC A BANK; thành viên phản đối thông qua nghị quyết, quyết định nói trên được miễn trừ trách nhiệm. Trong trường hợp này, cổ đông của BAC A BANK có quyền yêu cầu Tòa án đình chỉ thực hiện nghị quyết, quyết định nói trên.~~	Nội dung này đã được đề cập cụ thể tại Điều 21 Chương V, đề xuất bỏ nội dung này và chuyển quy định gộp tại Chương V của Quy chế.
17	**Điều 14. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường**	**Điều ~~14~~ 15. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường**	
17.1	1. HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường trong các trường hợp sau: a. HĐQT xét thấy cần thiết vì lợi ích của BAC A BANK; b. Số thành viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại Điều lệ BAC A BANK và các văn bản pháp luật có liên quan; c. Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng;	1. HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường trong các trường hợp sau: a. HĐQT xét thấy cần thiết vì lợi ích của BAC A BANK; b. Số thành viên HĐQT còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại ***Điều 4 của Quy chế này*** ~~Điều lệ BAC A BANK và các văn bản pháp luật có liên quan~~; ***c. Số lượng thành viên Ban kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại Điều 62 Điều lệ BAC A BANK;*** ~~c.~~ ***d.*** Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông ~~trong thời hạn liên tục ít nhất 06 (sáu) tháng~~;	Đề xuất căn cứ quy định tại điểm d Khoản 2 Điều 67 Luật các TCTD.
17.2	e. Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà Nước;	~~e~~ ***f. 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 tổ chức tín dụng*** ~~Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà Nước;~~	Căn cứ theo quy định tại Điểm e Khoản 2 Điều 67 Luật các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
17.3	f. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật có liên quan Địa điểm họp ĐHĐCĐ phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.	~~f~~ ***g.*** Các trường hợp khác theo quy định ***tại Điều lệ của BAC A BANK và quy định*** của pháp luật có liên quan; Địa điểm họp ĐHĐCĐ ***được xác định là nơi chủ toạ tham dự họp và*** phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.	Bổ sung phù hợp với quy định tại Khoản 1 Điều 139 Luật Doanh nghiệp.
17.4	2. Triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày số lượng thành viên HĐQT, thành viên độc lập HĐQT hoặc thành viên Ban Kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu quy định tại điểm b Điều này hoặc nhận được yêu cầu quy định tại các điểm c, d và e khoản 1 Điều này ;	3. Triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ trong thời hạn ~~30 (ba mươi)~~ ***90 (chín mươi)*** ngày kể từ ngày ~~số lượng thành viên HĐQT, thành viên độc lập HĐQT hoặc thành viên Ban Kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu quy định tại điểm b Điều này hoặc nhận được yêu cầu quy định tại các điểm c, d và e khoản 1 Điều này~~ ***xảy ra trường hợp theo quy định tại Điểm b,c Khoản 1 Điều này và trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày*** nhận được yêu cầu quy định tại các điểm ~~c~~***a***, d, e ***f,g*** ~~và e~~ khoản 1 Điều này. ***Trường hợp HĐQT không triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho BAC A BANK;***	Luật Các TCTD đang cho phép trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu HĐQT, BKS, TCTD phải bầu bổ sung. Lược đồ thời gian tổ chức ĐHĐCĐ theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Quy chế về thực hiện quyền cho người sở hữu chứng khoán tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) hiện hành cũng phải ít nhất phải trên 50 ngày. Đề xuất sửa đổi, bổ sung theo hướng: (i) đối với trường hợp theo quy định tại Điểm b, c Khoản 1 Điều này thì tổ chức ĐHĐCĐ bất thường trong thời hạn 90 ngày (dự phòng trường hợp chấp thuận nhân sự mất thời gian); (ii) Các trường hợp còn lại tổ chức ĐHĐCĐ bất thường trong thời hạn 60 ngày.
18	**Điều 15. Chủ tịch Hội đồng quản trị**	**Điều ~~15~~ 16. Chủ tịch Hội đồng quản trị**	
18.1	2. Chủ tịch HĐQT có các quyền hạn và nhiệm vụ sau đây: a. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT; b. Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp; triệu tập và chủ tọa cuộc họp HĐQT; c. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết	2. Chủ tịch HĐQT có các quyền hạn và nhiệm vụ sau đây : a. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT; ***chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;*** ***b. Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị;*** ~~b~~ ***c. Thay mặt Hội đồng quản trị ký văn bản thuộc***	Đề xuất sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Khoản 4 Điều 156 Luật Doanh nghiệp. Ngoài ra đối với nội dung tại Điểm j cũ chuyển lên quy định tại điểm c Khoản 2 Điều này. Đối với nội dung tại Điểm k cũ: Khoản 11 Điều 70 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	định của HĐQT; d. Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của HĐQT; e. Chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ; f. Bảo đảm các thành viên HĐQT nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà HĐQT phải xem xét; g. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT. Nội dung phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT phải được thể hiện dưới dạng văn bản và có chữ ký của Chủ tịch HĐQT h. Giám sát các thành viên HĐQT trong việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và quyền, nghĩa vụ chung; i. Ít nhất mỗi năm một lần, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên, các Ủy ban của HĐQT và báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả đánh giá này; j. Thay mặt HĐQT ký các Nghị quyết/ Quyết định của HĐQT; tổ chức thực hiện và giám sát hoặc tổ chức giám sát việc thực hiện các quyết định đó; Ký các văn bản khác để xử lý công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT; k. Giám sát Tổng giám đốc trong việc thực hiện các Nghị quyết/ quyết định của HĐQT; l. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	***thẩm quyền của Hội đồng quản trị*** ~~Chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp; triệu tập và chủ tọa cuộc họp HĐQT;~~ ~~e~~ ***d.*** Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của HĐQT; ~~d~~ ***e***. Giám sát, ***tổ chức giám sát việc thực hiện*** ~~quá trình tổ chức thực hiện~~ các nghị quyết, quyết định của HĐQT; ~~e~~ ***f***. ***Làm*** chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ; ~~f~~ ***g.*** Bảo đảm các thành viên HĐQT nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà HĐQT phải xem xét; ~~g~~ ***h.*** ~~Chuẩn bị kế hoạch làm việc và~~ Phân công nhiệm vụ ***cụ thể*** cho ~~các~~***từng*** thành viên HĐQT. ~~Nội dung phân công nhiệm vụ cụ thể của từng thành viên HĐQT phải được thể hiện dưới dạng văn bản và có chữ ký của Chủ tịch HĐQT~~ ~~h~~ ***i.*** Giám sát các thành viên HĐQT trong việc thực hiện ***quyền, nghĩa vụ và*** nhiệm vụ được phân công ~~và quyền, nghĩa vụ chung;~~ ***j. Chủ tịch uỷ quyền bằng văn bản cho Phó chủ tịch hoặc cho một thành viên khác của HĐQT thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc BAC A BANK biết về việc ủy quyền này;*** ***k. Trường hợp không có người được ủy quyền, các thành viên HĐQT còn lại bầu một trong số các thành viên tạm thời thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của HĐQT;*** ~~i~~ ***l.*** ~~Ít nhất mỗi năm một lần~~,***Định kỳ hàng năm*** đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên ***HĐQT,*** các	2024 đã quy định nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT: "Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; đánh giá hằng năm về hiệu quả làm việc của Tổng giám đốc". Nội dung này đã bao hàm việc thực hiện các nghị quyết/quyết định của HĐQT. Như vậy đây là nhiệm vụ, quyền hạn của tập thể HĐQT chứ không phải cá nhân chủ tịch HĐQT, đề xuất lược bỏ nội dung này.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		Ủy ban của HĐQT và báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả đánh giá này; ~~j. Thay mặt HĐQT ký các Nghị quyết/ Quyết định của HĐQT; tổ chức thực hiện và giám sát hoặc tổ chức giám sát việc thực hiện các quyết định đó; Ký các văn bản khác để xử lý công việc thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT~~; ~~k. Giám sát Tổng giám đốc trong việc thực hiện các Nghị quyết/ quyết định của HĐQT;~~ ~~l~~ ***m.*** Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ, ~~Quy định của~~ BAC A BANK.	
18.2	4. Trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì phải ủy quyền bằng văn bản cho một trong số thành viên HĐQT thực hiện quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT; trường hợp không có người được ủy quyền, các thành viên HĐQT còn lại bầu một trong số các thành viên tạm thời thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của HĐQT .	3. Trường hợp Chủ tịch HĐQT có đơn từ chức hoặc bị bãi miễn, HĐQT phải bầu người thay thế trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày nhận đơn từ chức hoặc bị bãi nhiệm, miễn nhiệm ; ~~Trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì phải ủy quyền bằng văn bản cho một trong số thành viên HĐQT thực hiện quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT; trường hợp không có người được ủy quyền, các thành viên HĐQT còn lại bầu một trong số các thành viên tạm thời thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của HĐQT .~~	Đề xuất lược bỏ tại Đoạn 2 Khoản 3 để chuyển quy định gộp vào điểm j khoản 2 Điều này.
19	**Điều 16. Quyền và nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều ~~16~~ *17*. Quyền và nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị**	
19.1	1. Thành viên HĐQT có đầy đủ các quyền theo quy định của Luật Doanh nghiệp, các văn bản pháp luật liên quan và Điều lệ BAC A BANK, đặc biệt là quyền được cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của BAC A BANK và của các đơn vị trong BAC A BANK; 2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT theo đúng quy chế nội bộ của HĐQT và	1. Thành viên HĐQT có đầy đủ các quyền theo quy định của Luật Doanh nghiệp, các ~~văn bản~~ ***quy định*** pháp luật liên quan và Điều lệ BAC A BANK, đặc biệt là quyền được cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của BAC A BANK và của các đơn vị trong BAC A BANK; 2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT theo đúng ~~quy~~ ***Quy*** chế ***này. Điều lệ BAC A BANK, quy định pháp luật*** ~~nội bộ của HĐQT~~ và sự phân công	- Đề xuất lược bỏ nội dung "mà họ là người đại diện phần vốn góp của BAC A BANK;" tại Khoản 9 theo quy định tại Điểm c Khoản 2 Điều 277 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP. - Đề xuất Lược bỏ nội dung "Yêu cầu Ban Tổng giám đốc, người quản lý các Đơn vị trực thuộc BAC A BANK cung cấp các thông tin, tài

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	sự phân công của Chủ tịch HĐQT một cách trung thực, cẩn trọng vì quyền lợi tối cao của cổ đông và của BAC A BANK; 3. Xem xét báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu người điều hành BAC A BANK, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình các vấn đề có liên quan đến báo cáo; 4. Đề nghị Chủ tịch HĐQT triệu tập cuộc họp HĐQT bất thường; 5. Thành viên HĐQT có trách nhiệm tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó. Chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ và HĐQT về quyết định của mình; 6. Triển khai thực hiện Nghị quyết/ Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT; 7. Có trách nhiệm giải trình trước ĐHĐCĐ, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu; 8. Thành viên HĐQT có trách nhiệm báo cáo kịp thời, đầy đủ với HĐQT các khoản thù lao mà họ nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác mà họ là người đại diện phần vốn góp của BAC A BANK; 9. Thực hiện công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của BAC A BANK theo quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật; 10. Yêu cầu Ban Tổng giám đốc, người quản lý các Đơn vị trực thuộc BAC A BANK cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính,	của Chủ tịch HĐQT một cách trung thực, cẩn trọng vì ~~quyền~~ lợi ***ích*** ~~tối cao~~ của ~~cổ đông và của~~ BAC A BANK ***và cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;*** 3. Xem xét báo cáo ***kiểm toán báo cáo*** tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu người điều hành BAC A BANK, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình***, làm rõ*** các vấn đề có liên quan đến báo cáo; 4. ~~Đề~~ Đề nghị Chủ tịch HĐQT triệu tập ~~cuộc~~ họp HĐQT bất thường; 5. ~~Thành viên HĐQT có trách nhiệm t~~Tham dự ~~đầy đủ các~~ cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về ~~các vấn đề~~ ***nội dung*** thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK, ~~trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó~~, chịu ~~chịu~~ trách nhiệm trước ĐHĐCĐ và HĐQT về quyết định của mình. ***Trường hợp nội dung biểu quyết có xung đột lợi ích với thành viên nào thì thành viên đó không được tham gia biểu quyết;*** ***6. 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, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14 và 18 Điều 14 của*** Quy chế này; ~~6.~~ ***7***. ~~Triển khai thực~~ Thực hiện Nghị quyết~~/~~, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT; ~~7~~. ***8***. Có trách nhiệm giải trình trước ĐHĐCĐ, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu; ~~8~~. ***9.*** ~~Thành viên HĐQT có trách nhiệm b~~ Báo cáo kịp thời, đầy đủ với HĐQT các khoản thù lao mà họ nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ	liệu về tình hình tài chính, thuộc hoạt động kinh doanh của BAC A BANK và các Đơn vị trực thuộc để thực hiện nhiệm vụ của mình;" tại Khoản 10 do nội dung này trùng lặp với Khoản 1 đã tóm lược quy định quyền được cung cấp thông tin của thành viên HĐQT theo Điều 159 Luật Doanh nghiệp. - Lược bỏ nội dung "chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật, trước ĐHĐCĐ về các hoạt động của mình" tại khoản 12 vì đã quy định tại Khoản 8. - Các nội dung điều khoản còn lại đề xuất sửa đổi, bổ sung để phù hợp với quy định tại Điều 72 Luật các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	thuộc hoạt động kinh doanh của BAC A BANK và các Đơn vị trực thuộc để thực hiện nhiệm vụ của mình; 11. Nghiên cứu, đánh giá tình hình, kết quả hoạt động và đóng góp vào định hướng phát triển, phương án kinh doanh của BAC A BANK trong từng thời kỳ; 12. Chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật, trước ĐHĐCĐ và HĐQT về các hoạt động của mình; 13. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của các thành viên HĐQT: a. Thành viên HĐQT phải công khai các lợi ích liên quan theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và các quy định pháp luật có liên quan. b. Thành viên HĐQT không được phép sử dụng những cơ hội kinh doanh có thể mang lại lợi ích cho BAC A BANK vì mục đích cá nhân; không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác; c. Thành viên HĐQT có nghĩa vụ thông báo cho HĐQT tại cuộc họp gần nhất các giao dịch giữa BAC A BANK, Công ty con, Công ty do BAC A BANK nắm quyền kiểm soát trên 50% (năm mươi phần trăm) trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan tới thành viên đó theo quy định của pháp luật; giao dịch giữa BAC A BANK với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 (ba) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch; 14. Thành viên HĐQT không tham gia xem	chức khác ~~mà họ là người đại diện phần vốn góp của BAC A BANK;~~ ~~9~~ ***10.*** Thực hiện công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của BAC A BANK theo quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật; ~~10. Yêu cầu Ban Tổng giám đốc, người quản lý các Đơn vị trực thuộc BAC A BANK cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, thuộc hoạt động kinh doanh của BAC A BANK và các Đơn vị trực thuộc để thực hiện nhiệm vụ của mình;~~ ~~11. Nghiên cứu, đánh giá tình hình, kết quả hoạt động và đóng góp vào định hướng phát triển, phương án kinh doanh của BAC A BANK trong từng thời kỳ;~~ ~~12. Chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật, trước ĐHĐCĐ và HĐQT về các hoạt động của mình;~~ ~~13. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của các thành viên HĐQT:~~ ~~a. Thành viên HĐQT phải công khai các lợi ích liên quan theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và các quy định pháp luật có liên quan.~~ ~~b. Thành viên HĐQT không được phép sử dụng những cơ hội kinh doanh có thể mang lại lợi ích cho BAC A BANK vì mục đích cá nhân; không được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để tư lợi cá nhân hay để phục vụ lợi ích của tổ chức hoặc cá nhân khác;~~ ~~c~~ ***11.*** ~~Thành viên HĐQT có nghĩa vụ thông báo cho~~ ***Báo cáo*** HĐQT tại cuộc họp gần nhất các giao dịch giữa BAC A BANK, Công ty con, Công ty do BAC A BANK nắm quyền kiểm soát trên 50% (năm mươi phần trăm) trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan tới thành viên đó theo quy định của pháp luật; giao dịch giữa BAC A BANK với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc người quản lý doanh nghiệp trong thời	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc, trừ trường hợp thành viên HĐQT là Tổng giám đốc; 15.Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK. 16.Thành viên HĐQT độc lập của BAC A BANK phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT.	gian 03 (ba) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch ; ~~14~~ ***12.*** Thành viên HĐQT 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 HĐQT là Tổng giám đốc ; ~~Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.~~ ~~16.~~ ***13.*** Thành viên HĐQT độc lập của BAC A BANK phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT . ~~15.~~ ***14.*** Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	
20	**Điều 17. Vai trò thành viên Hội đồng quản trị độc lập**	**Điều ~~17~~ *18.* Vai trò thành viên *độc lập* Hội đồng quản trị ~~độc lập~~**	Đề xuất sửa lại tên của thành viên độc lập HĐQT theo Luật các TCTD.
21	**Điều 18. Giám sát của quản lý cấp cao**	**Điều ~~18~~ *19.* Giám sát của quản lý cấp cao**	
21.1	1. Giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm soát nội bộ HĐQT giám sát Tổng giám đốc trong việc: 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 HĐQT quy định. 2. Giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro HĐQT giám sát Tổng giám đốc trên cơ sở đề xuất, tham mưu của Ủy ban quản lý rủi ro	***HĐQT BAC A BANK thực hiện giám sát cấp cao đối với kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn được thực hiện theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật có liên quan.*** ~~1. Giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm soát nội bộ~~ ~~HĐQT giám sát Tổng giám đốc trong việc:~~ ~~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 HĐQT quy định.~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung nội dung Điều 19 Quy chế theo hướng chỉ quy định ngắn gọn về quyền của Hội đồng quản trị trong việc giám sát quản lý cấp cao.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	trong việc: 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 HĐQT quy định. 3. Giám sát của quản lý cấp cao đối với đánh giá nội bộ về mức đủ vốn HĐQT giám sát Tổng giám đốc trong việc: a. Tổ chức thực hiện đánh giá nội bộ về mức đủ vốn; b. Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo 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 HĐQT quy định.	~~2. Giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro~~ ~~HĐQT giám sát Tổng giám đốc trên cơ sở đề xuất, tham mưu của Ủy ban quản lý rủi ro trong việc:~~ ~~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 HĐQT quy định.~~ ~~3. Giám sát của quản lý cấp cao đối với đánh giá nội bộ về mức đủ vốn~~ ~~HĐQT giám sát Tổng giám đốc trong việc:~~ ~~a. Tổ chức thực hiện đánh giá nội bộ về mức đủ vốn;~~ ~~b. Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo 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 HĐQT quy định.~~	
22	**Điều 19. Họp Hội đồng quản trị**	**Điều ~~19~~ *20*. Họp Hội đồng quản trị**	
22.1	3.HĐQT có thể họp ít nhất mỗi quý một lần và có thể họp bất thường. HĐQT họp tại trụ sở chính của BAC A BANK	3. HĐQT có thể họp ít nhất mỗi quý một lần và có thể họp bất thường. HĐQT họp tại trụ sở chính của BAC A BANK ***hoặc ở nơi khác theo quyết định của Chủ tịch HĐQT;***	Đề xuất sửa đổi nội dung tại Khoản 3 Điều 20 Quy chế để phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK. Do cuộc họp đầu tiên để bầu chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ mới thường tổ chức ngay tại địa điểm tổ chức cuộc họp ĐHĐCĐ, mà cuộc họp ĐHĐCĐ thường họp tại địa chỉ khác không phải là địa chỉ trụ sở chính của BAC A BANK.
22.2	5. Chủ tịch hoặc thành viên HĐQT được Chủ tịch ủy quyền phải triệu tập họp HĐQT trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày	5. Chủ tịch hoặc thành viên HĐQT được Chủ tịch ủy quyền phải triệu tập họp HĐQT trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được một trong các đề	Nội dung "HĐQT có quyền ban hành quy định nội bộ về các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	nhận được một trong các đề nghị theo quy định tại khoản 4 Điều này. Trường hợp Chủ tịch hoặc người được ủy quyền không triệu tập họp HĐQT theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với BAC A BANK, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng. Trong trường hợp này, người đề nghị họp HĐQT có quyền triệu tập họp HĐQT, các thành viên HĐQT dự họp bỏ phiếu bầu chủ tọa cuộc họp; HĐQT có quyền ban hành quy định nội bộ về các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông báo và hình thức thông báo mời họp HĐQT trong trường hợp cần họp khẩn cấp;	nghị theo quy định tại khoản 4 Điều này. Trường hợp Chủ tịch hoặc người được ủy quyền không triệu tập họp HĐQT theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với BAC A BANK, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng. Trong trường hợp này, người đề nghị họp HĐQT có quyền triệu tập họp HĐQT, các thành viên HĐQT dự họp bỏ phiếu bầu chủ tọa cuộc họp; ~~HĐQT có quyền ban hành quy định nội bộ về các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông báo và hình thức thông báo mời họp HĐQT trong trường hợp cần họp khẩn cấp;~~	báo và hình thức thông báo mời họp HĐQT trong trường hợp cần họp khẩn cấp" được quy định theo Khoản 3 Điều 49 Nghị định 59/2009/NĐ-CP đã hết hiệu lực, Luật Doanh nghiệp và Quy chế mẫu ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC không có quy định bắt buộc phải có nội dung nêu trên. Thực tế BAC A BANK cũng không phát sinh. Do đó, đề xuất lược bỏ nội dung này để phù hợp với thực tiễn hoạt động.
22.3	12. Thành viên HĐQT được ủy quyền cho người khác không phải là thành viên HĐQT dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên HĐQT chấp thuận.	~~12~~ 11. ***Thành viên phải tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT.*** Thành viên HĐQT được ủy quyền cho người khác không phải là thành viên HĐQT dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên HĐQT chấp thuận.	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Khoản 11 Điều 157 Luật Doanh nghiệp
23	**Điều 20. Biên bản họp Hội đồng quản trị**	**~~Điều 20~~ *21*. Biên bản họp Hội đồng quản trị**	
23.1	2. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của HĐQT tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, d, e, f, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực.	2. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của HĐQT tham dự ***và đồng ý thông qua biên bản*** họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, ***c***, d, e, f, g và 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. Người ký biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị. Chủ tọa, thư ký chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với BAC A BANK do từ chối ký biên bản họp theo quy định của Điều lệ BAC A BANK và pháp luật có liên quan****.*	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 2 Điều 158 Luật Doanh nghiệp

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
23.2	4. Trường hợp thành viên trực tiếp dự họp không ký vào biên bản thì phải ghi rõ lý do; nếu không ghi rõ lý do thì biểu quyết của thành viên đó đối với những nội dung tại cuộc họp coi như không có giá trị.	~~4. Trường hợp thành viên trực tiếp dự họp không ký vào biên bản thì phải ghi rõ lý do; nếu không ghi rõ lý do thì biểu quyết của thành viên đó đối với những nội dung tại cuộc họp coi như không có giá trị.~~	Nội dung này ghi nhận theo Khoản 2 Điều 50 Nghị định 59/2009/NĐ-CP đã hết hiệu lực. Thực tế BAB cũng không phát sinh, và không phù hợp với quy định tại Luật Doanh nghiệp. Do đó đề xuất lược bỏ nội dung này.
24	**Điều 21. Thông qua Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị**	**~~Điều 21. Thông qua Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị~~**	
24.1	1. HĐQT thông qua Nghị quyết/Quyết định bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản, thư điện tử hoặc fax; 2. Quyền biểu quyết của thành viên HĐQT: a. Trừ quy định tại điểm b khoản này, mỗi thành viên HĐQT tham dự cuộc họp HĐQT sẽ có một phiếu biểu quyết tại cuộc họp HĐQT. Nếu thành viên HĐQT không thể tham dự cuộc họp thì có thể ủy quyền biểu quyết của mình bằng văn bản cho một thành viên HĐQT khác (là đối tượng được phép tham gia biểu quyết) thực hiện biểu quyết thay; b. Thành viên HĐQT không được biểu quyết về các hợp đồng, giao dịch hoặc đề xuất mà thành viên đó hoặc người có liên quan tới thành viên đó có mâu thuẫn hoặc có thể mâu thuẫn với lợi ích của BAC A BANK và sự có mặt của thành viên đó không được tính vào số lượng đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được nhận ủy quyền của thành viên HĐQT khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó; c. Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc họp liên quan đến quyền lợi của thành viên HĐQT hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên HĐQT và những nghi	~~1. HĐQT thông qua Nghị quyết/Quyết định bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản, thư điện tử hoặc fax;~~ ~~2. Quyền biểu quyết của thành viên HĐQT:~~ ~~a. Trừ quy định tại điểm b khoản này, mỗi thành viên HĐQT tham dự cuộc họp HĐQT sẽ có một phiếu biểu quyết tại cuộc họp HĐQT. Nếu thành viên HĐQT không thể tham dự cuộc họp thì có thể ủy quyền biểu quyết của mình bằng văn bản cho một thành viên HĐQT khác (là đối tượng được phép tham gia biểu quyết) thực hiện biểu quyết thay;~~ ~~b. Thành viên HĐQT không được biểu quyết về các hợp đồng, giao dịch hoặc đề xuất mà thành viên đó hoặc người có liên quan tới thành viên đó có mâu thuẫn hoặc có thể mâu thuẫn với lợi ích của BAC A BANK và sự có mặt của thành viên đó không được tính vào số lượng đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được nhận ủy quyền của thành viên HĐQT khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó;~~ ~~c. Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc họp liên quan đến quyền lợi của thành viên HĐQT hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên HĐQT và những nghi ngờ đó không được thành viên HĐQT đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ quyền biểu quyết, thì nghi ngờ đó sẽ được chuyển tới Chủ tọa của cuộc họp quyết định;~~	Đề xuất lược bỏ nội dung tại Điều 21 Quy chế về Thông qua Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị. Lý do: - Nội dung này được ghi nhận căn cứ theo Điều lệ mẫu 383 đã hết hiệu lực và có nội dung trùng lặp với quy định họp HĐQT tại Điều 20 quy chế được ghi nhận theo Luật Doanh nghiệp. - Nội dung điểm b Khoản 2 cũng mâu thuẫn với Khoản 4 Điều 72 Luật Các TCTD: "Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định tại Luật này, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị về quyết định của mình".

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	ngờ đó không được thành viên HĐQT đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ quyền biểu quyết, thì nghi ngờ đó sẽ được chuyển tới Chủ tọa của cuộc họp quyết định; Phán quyết của Chủ tọa liên quan đến vấn đề này có giá trị là quyết định cuối cùng trừ trường hợp khi bản chất hoặc mức độ quyền lợi, của thành viên HĐQT có liên quan đó chưa được công bố đầy đủ; d. Thành viên HĐQT trực tiếp hoặc gián tiếp được hưởng lợi từ một hợp đồng hoặc giao dịch đã được ký kết hoặc đang dự kiến ký kết với BAC A BANK và biết bản thân là người có lợi ích trong đó có trách nhiệm công khai bản chất, nội dung của quyền lợi đó trong cuộc họp mà HĐQT lần đầu tiên xem xét vấn đề ký kết hợp đồng hoặc giao dịch này. Trường hợp một thành viên HĐQT không biết bản thân và người có liên quan có lợi ích vào thời điểm hợp đồng, giao dịch được ký với BAC A BANK, thành viên HĐQT này phải công khai các lợi ích liên quan tại cuộc họp đầu tiên của HĐQT được tổ chức sau khi thành viên này biết rằng mình có lợi ích hoặc sẽ có lợi ích trong giao dịch hoặc hợp đồng liên quan;	~~Phán quyết của Chủ tọa liên quan đến vấn đề này có giá trị là quyết định cuối cùng trừ trường hợp khi bản chất hoặc mức độ quyền lợi, của thành viên HĐQT có liên quan đó chưa được công bố đầy đủ;~~ ~~d. Thành viên HĐQT trực tiếp hoặc gián tiếp được hưởng lợi từ một hợp đồng hoặc giao dịch đã được ký kết hoặc đang dự kiến ký kết với BAC A BANK và biết bản thân là người có lợi ích trong đó có trách nhiệm công khai bản chất, nội dung của quyền lợi đó trong cuộc họp mà HĐQT lần đầu tiên xem xét vấn đề ký kết hợp đồng hoặc giao dịch này. Trường hợp một thành viên HĐQT không biết bản thân và người có liên quan có lợi ích vào thời điểm hợp đồng, giao dịch được ký với BAC A BANK, thành viên HĐQT này phải công khai các lợi ích liên quan tại cuộc họp đầu tiên của HĐQT được tổ chức sau khi thành viên này biết rằng mình có lợi ích hoặc sẽ có lợi ích trong giao dịch hoặc hợp đồng liên quan;~~	
24.2	3. Nghị quyết/Quyết định của HĐQT được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người chủ tọa cuộc họp;	~~3. Nghị quyết/Quyết định của HĐQT được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người chủ tọa cuộc họp;~~	Nội dung này trùng lặp Khoản 11 Điều 20 Quy chế này. Do đó đề xuất lược bỏ tại điều này và tách thành điều khoản riêng biệt
24.3	4. Nghị quyết/ Quyết định của HĐQT có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ ngày có hiệu lực được ghi rõ trong Nghị quyết/ Quyết định đó.	~~4. Nghị quyết/ Quyết định của HĐQT có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ ngày có hiệu lực được ghi rõ trong Nghị quyết/ Quyết định đó.~~	Đề xuất sửa đổi nội dung này theo hướng có thể tách ra thành Điều quy định về hiệu lực nghị quyết/quyết định của HĐQT.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
25	Chưa quy định	***Điều 23: Hiệu lực của các Nghị quyết, quyết định của HĐQT***	
25.1		***1. Trường hợp Điều lệ BAC A BANK không có quy định khác, nghị quyết, quyết định của HĐQT có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ ngày có hiệu lực được ghi rõ trong nghị quyết, quyết định đó;*** ***2. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông, thành viên HĐQT yêu cầu khởi kiện hoặc trực tiếp khởi kiện đối với nghị quyết, quyết định đã được thông qua thì nghị quyết, quyết định bị khởi kiện vẫn tiếp tục được thi hành cho đến khi Tòa án hoặc Trọng tài có quyết định khác.***	Đề xuất bổ sung Điều 23 về Hiệu lực của các Nghị quyết, quyết định của HĐQT.
26	**CHƯƠNG VI. CHƯƠNG TRÌNH LÀM VIỆC, THÙ LAO VÀ QUY ĐỊNH VỀ PHÂN CẤP, UỶ QUYỀN CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**	**CHƯƠNG VI. ~~CHƯƠNG TRÌNH LÀM VIỆC, THÙ LAO VÀ QUY ĐỊNH VỀ PHÂN CẤP, UỶ QUYỀN CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ~~** ***BÁO CÁO, CÔNG KHAI LỢI ÍCH***	Đề xuất sửa lại tên của Chương VI theo Quy chế mẫu và chuyển nội dung điều khoản quy định về công khai các lợi ích có liên quan lên quy định tại Chương VI
27	**Điều 23. Chương trình làm việc của Hội đồng quản trị**	**~~Điều 23. Chương trình làm việc của Hội đồng quản trị~~**	
27.1	1. Các thành viên HĐQT trong phạm vi nhiệm vụ, quyền hạn được giao tiến hành xây dựng chương trình, kế hoạch công tác cụ thể và trình Chủ tịch HĐQT. Văn phòng HĐQT ra thông báo chương trình làm việc của Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT; 2. Chương trình làm việc của các Ủy ban của HĐQT do các Ủy ban xây dựng, trình Chủ tịch HĐQT phê duyệt.	~~1. Các thành viên HĐQT trong phạm vi nhiệm vụ, quyền hạn được giao tiến hành xây dựng chương trình, kế hoạch công tác cụ thể và trình Chủ tịch HĐQT. Văn phòng HĐQT ra thông báo chương trình làm việc của Chủ tịch HĐQT và các thành viên HĐQT theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT;~~ ~~2. Chương trình làm việc của các Ủy ban của HĐQT do các Ủy ban xây dựng, trình Chủ tịch HĐQT phê duyệt.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung tại Điều 23 Quy chế. Quy chế mẫu của Hội đồng quản trị theo Thông tư 116/2020/TT-BTC không quy định bắt buộc phải có nội dung này. Nội dung này cũng chỉ phù hợp với HĐQT của các Ngân hàng TMCP do Nhà nước sở hữu trên 50% vốn điều lệ, không phù hợp với thực tế hoạt động của BAC A BANK
28	**Chưa quy định**	***Điều 25. Công khai các lợi ích liên quan***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
28.1		***1. Thành viên HĐQT phải cung cấp cho BAC A BANK 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 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;*** ***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, số chứng minh nhân dân (đối với người có quốc tịch Việt Nam); quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp (đối với người không có quốc tịch Việt Nam); mối quan hệ với người cung cấp thông tin;*** ***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.*** ***2. Thành viên HĐQT quy định tại khoản 1 Điều này phải gửi cho BAC A BANK bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin*** ***3. BAC A BANK phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 1 Điều này tại trụ sở chính của BAC A BANK và gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm***	Đề xuất bổ sung nội dung điều này theo quy định tại Điều 49 Luật các TCTD. Khoản 5 Điều này bổ sung theo Khoản 3 Điều 20 mẫu Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		việc kể từ ngày BAC A BANK được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, BAC A BANK công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 Điều này với ĐHĐCĐ của BAC A BANK. ***4. Thành viên HĐQT phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.*** ***5. Thành viên HĐQT nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của BAC A BANK đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước HĐQT và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của HĐQT chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của HĐQT thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về BAC A BANK .***	
29	**Điều 25. Phân cấp, uỷ quyền của Hội đồng quản trị**	~~**Điều 25. Phân cấp, uỷ quyền của Hội đồng quản trị**~~	
29.1	1. HĐQT phân cấp, ủy quyền bằng những hạn mức cụ thể cho Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ điều hành hoạt động hàng ngày của BAC A BANK, trừ những nhiệm vụ, công việc thuộc quyền hạn hoặc thẩm quyền quyết định của HĐQT. Việc phân cấp, ủy quyền được thực hiện bằng biểu quyết của các thành viên HĐQT, được lập bằng văn bản dưới hình thức phù hợp với quy định của pháp luật theo đề nghị của Tổng giám đốc hoặc trong những trường hợp HĐQT thấy cần thiết; 2. Trường hợp có sự phân cấp, ủy quyền của HĐQT thì hạn mức tối đa thuộc phạm vi giải quyết của Tổng giám đốc trong điều hành là mức cao nhất mà pháp luật, Ngân hàng Nhà	~~1. HĐQT phân cấp, ủy quyền bằng những hạn mức cụ thể cho Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ điều hành hoạt động hàng ngày của BAC A BANK, trừ những nhiệm vụ, công việc thuộc quyền hạn hoặc thẩm quyền quyết định của HĐQT. Việc phân cấp, ủy quyền được thực hiện bằng biểu quyết của các thành viên HĐQT, được lập bằng văn bản dưới hình thức phù hợp với quy định của pháp luật theo đề nghị của Tổng giám đốc hoặc trong những trường hợp HĐQT thấy cần thiết;~~ ~~2. Trường hợp có sự phân cấp, ủy quyền của HĐQT thì hạn mức tối đa thuộc phạm vi giải quyết của Tổng giám đốc trong điều hành là mức cao nhất mà pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và Điều lệ BAC A BANK cho phép.~~	Nội dung này không phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, Quy chế mẫu ban hành kèm theo thông tư số 116 của BTC cũng không bắt buộc phải có quy định này. Đề xuất xem xét lược bỏ.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	nước và Điều lệ BAC A BANK cho phép.		
30	**Điều 27. Công khai các lợi ích liên quan**	**~~Điều 27. Công khai các lợi ích liên quan~~**	
30.1	1. Thành viên HĐQT phải kê khai cho BAC A BANK về các lợi ích liên quan của mình, bao gồm: a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần hoặc ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên từ 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên; b. Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp của doanh nghiệp mà mình và người có liên quan đang là thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc). 2. Việc kê khai quy định tại khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thông tin thay đổi. 3. BAC A BANK phải công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này định kỳ hằng năm cho ĐHĐCĐ BAC A BANK và được niêm yết, lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK. 4. BAC A BANK phải thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước các thông tin quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin công khai theo quy định tại khoản 2 Điều này .	~~1. Thành viên HĐQT phải kê khai cho BAC A BANK về các lợi ích liên quan của mình, bao gồm:~~ ~~a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần hoặc ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên từ 5% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên;~~ ~~b. Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp của doanh nghiệp mà mình và người có liên quan đang là thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc).~~ ~~2. Việc kê khai quy định tại khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thông tin thay đổi.~~ ~~3. BAC A BANK phải công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này định kỳ hằng năm cho ĐHĐCĐ BAC A BANK và được niêm yết, lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.~~ ~~4. BAC A BANK phải thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước các thông tin quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin công khai theo quy định tại khoản 2 Điều này .~~ ~~5. Thành viên HĐQT nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của BAC A BANK đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước HĐQT và chỉ được thực hiện khi được đa~~	Nội dung này đưa vào chương này không phù hợp. Đề xuất xem xét đưa lên quy định tại chương VI giống như Quy chế mẫu theo Thông tư 116/2020/TT-BTC. Đề xuất chuyển lên quy định gộp tại Điều 25 Chương VI Quy chế này.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	5. Thành viên HĐQT nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của BAC A BANK đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước HĐQT và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của HĐQT chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của HĐQT thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về BAC A BANK.	~~số thành viên còn lại của HĐQT chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của HĐQT thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về BAC A BANK .~~	
31	**Điều 29. Mối quan hệ với Ban Tổng giám đốc**	**Điều 28. Mối quan hệ với Ban Tổng giám đốc**	
31.1	2. Các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT có hiệu lực bắt buộc thi hành. Khi tổ chức thực hiện Nghị quyết/Quyết định của HĐQT, nếu phát hiện vấn đề không có lợi cho BAC A BANK thì Ban Tổng giám đốc có trách nhiệm đề nghị HĐQT xem xét, điều chỉnh cho phù hợp. Trường hợp, HĐQT không điều chỉnh lại Nghị quyết/Quyết định thì Ban Tổng giám đốc vẫn phải thực hiện nhưng có quyền bảo lưu ý kiến và kiến nghị lên ĐHĐCĐ.	2. Các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT có hiệu lực bắt buộc thi hành. Khi tổ chức thực hiện Nghị quyết/Quyết định của HĐQT, nếu phát hiện vấn đề không có lợi cho BAC A BANK thì Ban Tổng giám đốc có trách nhiệm đề nghị HĐQT xem xét, điều chỉnh cho phù hợp. Trường hợp, HĐQT không điều chỉnh lại Nghị quyết/Quyết định thì Ban Tổng giám đốc vẫn phải thực hiện nhưng có quyền bảo lưu ý kiến và kiến nghị lên ĐHĐCĐ. ***Đồng thời, HĐQT phải kiểm tra, giám sát việc thực hiện các Nghị quyết, Quyết định đó;***	Đề xuất bổ sung phù hợp với hoạt động thực tế của BAC A BANK.
32	**Điều 30. Mối quan hệ với Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ**	**Điều ~~30~~ 29. Mối quan hệ với Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ**	
32.1	1. HĐQT có trách nhiệm hợp tác chặt chẽ và tạo mọi điều kiện thuận lợi cho các thành viên Ban kiểm soát trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của mình; đồng thời, có trách nhiệm chỉ đạo, giám sát việc chấn chỉnh và xử lý các sai phạm theo kiến nghị của Ban kiểm soát; 2. Chủ tịch HĐQT bảo đảm rằng thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến các thành viên HĐQT và các tài liệu kèm theo phải được gửi	***1. Mối quan hệ giữa HĐQT và Ban kiểm soát là quan hệ phối hợp, trên nguyên tắc bình đẳng và độc lập.*** HĐQT có trách nhiệm hợp tác chặt chẽ và tạo mọi điều kiện thuận lợi cho các thành viên Ban kiểm soát trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của mình; đồng thời, có trách nhiệm chỉ đạo, giám sát việc chấn chỉnh và xử lý các sai phạm theo kiến nghị của Ban kiểm soát; ~~2. Chủ tịch HĐQT bảo đảm rằng thông báo mời họp,~~	- Đề xuất xem xét lược bỏ nội dung tại Khoản 2 vì không phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK. - Nội dung tại Khoản 3, Khoản 4 là quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát đã có tại Điều lệ/Quy chế của BKS nên đề xuất không cần quy định tại QC HĐQT. Do đó, đề xuất xem xét theo hướng lược bỏ.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên HĐQT; 3. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, thành viên Ban kiểm soát có thể đề nghị HĐQT cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK; 4. HĐQT bảo đảm tất cả các bản sao thông tin về tài chính và các thông tin khác được cung cấp cho các thành viên HĐQT, cũng như các Nghị quyết/Quyết định và Biên bản họp HĐQT sẽ được cung cấp cho thành viên Ban kiểm soát cùng với việc cung cấp cho thành viên HĐQT. 5. Cơ chế phối hợp của HĐQT và Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong hoạt động kiểm soát nội bộ : a) HĐQT phối hợp với bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với HĐQT; b) HĐQT thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với HĐQT tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.	~~phiếu lấy ý kiến các thành viên HĐQT và các tài liệu kèm theo phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên HĐQT;~~ ~~3. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, thành viên Ban kiểm soát có thể đề nghị HĐQT cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK;~~ ~~4. HĐQT bảo đảm tất cả các bản sao thông tin về tài chính và các thông tin khác được cung cấp cho các thành viên HĐQT, cũng như các Nghị quyết/Quyết định và Biên bản họp HĐQT sẽ được cung cấp cho thành viên Ban kiểm soát cùng với việc cung cấp cho thành viên HĐQT.~~ ~~*5.*~~ ***2.*** Cơ chế phối hợp của HĐQT và Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong hoạt động kiểm soát nội bộ: a) HĐQT phối hợp với bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với HĐQT; b) HĐQT thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với HĐQT tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.	
33	**Chương VIII:** **CHẾ ĐỘ BẢO QUẢN VÀ SAO LƯU VĂN BẢN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ** **Điều 31. Lưu trữ hồ sơ Hội đồng quản trị** 1. Công tác lưu trữ bao gồm: các công việc về thu thập, bảo quản và tổ chức sử dụng hồ sơ, tài liệu hình thành trong quá trình hoạt động của HĐQT; 2. Các văn bản sau khi ban hành (bao gồm	~~**Chương VIII:**~~ ~~**CHẾ ĐỘ BẢO QUẢN VÀ SAO LƯU VĂN BẢN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**~~ ~~**Điều 31. Lưu trữ hồ sơ Hội đồng quản trị**~~ ~~1. Công tác lưu trữ bao gồm: các công việc về thu thập, bảo quản và tổ chức sử dụng hồ sơ, tài liệu hình thành trong quá trình hoạt động của HĐQT;~~ ~~2. Các văn bản sau khi ban hành (bao gồm bản mềm và bản cứng) sẽ được lưu tại Văn phòng HĐQT 01 bộ~~	Mẫu quy chế HĐQT ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC không bắt buộc phải có các nội dung quy định tại Điều 31 và 32 của Quy chế. Do đó đề xuất xem xét lược bỏ nội dung quy định tại Chương VIII và thực hiện theo quy định nội bộ của BAC A BANK về soạn thảo, ban

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	bản mềm và bản cứng) sẽ được lưu tại Văn phòng HĐQT 01 bộ gốc. 3. Cán bộ, nhân viên BAC A BANK thuộc Văn phòng HĐQT có trách nhiệm: a. Bảo quản hồ sơ tài liệu, không tuỳ tiện cung cấp tài liệu cho tổ chức, cá nhân và đơn vị khác, thường xuyên kiểm tra và chống sự huỷ hoại tài liệu do thời tiết, côn trùng; b. Phải sắp xếp hồ sơ tài liệu một cách khoa học để dễ quản lý, dễ nộp lưu, tìm kiếm khi cần, phải để tài liệu hồ sơ trong những túi đựng, cặp đựng hồ sơ. 4. Sử dụng tài liệu lưu trữ của HĐQT: a. Các bộ phận/Khối/Phòng/Ban và cá nhân thuộc BAC A BANK được phép xem, mượn tài liệu nhằm phục vụ cho mục đích công việc của Ngân hàng, phải có ý kiến của cấp lãnh đạo quản lý trực tiếp trước khi mượn tại Văn phòng HĐQT. b. Cán bộ, nhân viên Văn phòng HĐQT có trách nhiệm tìm tài liệu cho các đối tượng được phép khai thác sử dụng và vào sổ theo dõi thời gian mượn, trả tài liệu. c. Ngoài việc tuân thủ quy định tại Quy chế này thì cá nhân có nhu cầu sử dụng tài liệu lưu trữ của HĐQT và Cán bộ, nhân viên Văn phòng HĐQT còn phải tuân thủ quy định tại Quy định quản lý, lưu trữ hồ sơ, tài liệu về hệ thống kiểm soát nội bộ ban hành kèm theo quyết định 151/2018/QĐ-BACABANK ngày 12/12/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có). **Điều 32. Sao lưu văn bản** 1. Các hình thức bản sao gồm: sao y bản chính, sao lục và trích sao.	~~gốc.~~ ~~3. Cán bộ, nhân viên BAC A BANK thuộc Văn phòng HĐQT có trách nhiệm:~~ ~~a. Bảo quản hồ sơ tài liệu, không tuỳ tiện cung cấp tài liệu cho tổ chức, cá nhân và đơn vị khác, thường xuyên kiểm tra và chống sự huỷ hoại tài liệu do thời tiết, côn trùng;~~ ~~b. Phải sắp xếp hồ sơ tài liệu một cách khoa học để dễ quản lý, dễ nộp lưu, tìm kiếm khi cần, phải để tài liệu hồ sơ trong những túi đựng, cặp đựng hồ sơ.~~ ~~4. Sử dụng tài liệu lưu trữ của HĐQT:~~ ~~a. Các bộ phận/Khối/Phòng/Ban và cá nhân thuộc BAC A BANK được phép xem, mượn tài liệu nhằm phục vụ cho mục đích công việc của Ngân hàng, phải có ý kiến của cấp lãnh đạo quản lý trực tiếp trước khi mượn tại Văn phòng HĐQT.~~ ~~b. Cán bộ, nhân viên Văn phòng HĐQT có trách nhiệm tìm tài liệu cho các đối tượng được phép khai thác sử dụng và vào sổ theo dõi thời gian mượn, trả tài liệu.~~ ~~c. Ngoài việc tuân thủ quy định tại Quy chế này thì cá nhân có nhu cầu sử dụng tài liệu lưu trữ của HĐQT và Cán bộ, nhân viên Văn phòng HĐQT còn phải tuân thủ quy định tại Quy định quản lý, lưu trữ hồ sơ, tài liệu về hệ thống kiểm soát nội bộ ban hành kèm theo quyết định 151/2018/QĐ-BACABANK ngày 12/12/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có).~~ ~~**Điều 32. Sao lưu văn bản**~~ ~~1. Các hình thức bản sao gồm: sao y bản chính, sao lục và trích sao.~~ ~~2. Thể thức bản sao thực hiện theo quy định tại Phụ lục II Quy định về soạn thảo, ban hành và lưu trữ văn bản nội bộ ban hành kèm theo Quyết định số 55/2020/QĐ-BACABANK ngày 02/06/2020 của HĐQT BAC A BANK và các văn bản sửa đổi bổ sung nếu có của BAC A BANK trong từng thời kỳ.~~	hành văn bản từng thời kỳ.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 40/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	2. Thể thức bản sao thực hiện theo quy định tại Phụ lục II Quy định về soạn thảo, ban hành và lưu trữ văn bản nội bộ ban hành kèm theo Quyết định số 55/2020/QĐ-BACABANK ngày 02/06/2020 của HĐQT BAC A BANK và các văn bản sửa đổi bổ sung nếu có của BAC A BANK trong từng thời kỳ. 3. Bản sao chụp (photocopy cả dấu và chữ ký của văn bản chính) không thực hiện theo quy định tại Khoản 2 Điều này thì chỉ có giá trị thông tin, tham khảo. 4. Không được sao, chụp, chuyển phát ra ngoài BAC A BANK những ý kiến ghi bên lề văn bản. Trường hợp các ý kiến của Chủ tịch HĐQT hoặc của các thành viên HĐQT ghi trong văn bản cần thiết cho việc giao dịch, trao đổi công tác phải được thể chế hóa bằng văn bản hành chính.	~~3. Bản sao chụp (photocopy cả dấu và chữ ký của văn bản chính) không thực hiện theo quy định tại Khoản 2 Điều này thì chỉ có giá trị thông tin, tham khảo.~~ ~~4. Không được sao, chụp, chuyển phát ra ngoài BAC A BANK những ý kiến ghi bên lề văn bản. Trường hợp các ý kiến của Chủ tịch HĐQT hoặc của các thành viên HĐQT ghi trong văn bản cần thiết cho việc giao dịch, trao đổi công tác phải được thể chế hóa bằng văn bản hành chính.~~	
34	**Điều 33. Hiệu lực thi hành**	**Điều ~~33~~ 30. Hiệu lực thi hành**	
34.1	3. Các thành viên HĐQT, Ban Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân thuộc BAC A BANK chịu trách nhiệm thi hành Quy chế này.	~~3. Các thành viên HĐQT, Ban Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân thuộc BAC A BANK chịu trách nhiệm thi hành Quy chế này~~.	Đề xuất lược bỏ nội dung này vì đã có trong Quyết định của HĐQT về việc ban hành Quy chế.
34.2	4. Việc sửa đổi, bổ sung, thay thế Quy chế này do HĐQT quyết định trình ĐHĐCĐ BAC A BANK phê chuẩn.	~~4~~ 3. Việc sửa đổi, bổ sung, thay thế Quy chế này do HĐQT ***xem xét và*** ~~quyết định~~ trình ĐHĐCĐ BAC A BANK ~~phê chuẩn~~ ***thông qua***./.	Đề xuất sửa đổi lại cách diễn đạt để tránh hiểu lầm về thẩm quyền thông qua Quy chế là thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

(Ban hành kèm theo Quyết định số:...../2024/QĐ-HĐQT ngày..... tháng.....năm 2024 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á)

Chương I:

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

1. Quy chế này quy định về cơ cấu tổ chức nhân sự, nguyên tắc hoạt động, quyền hạn, nghĩa vụ, quy trình làm việc và các mối quan hệ công tác của HĐQT BAC A BANK nhằm thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác của pháp luật có liên quan, để đảm bảo vai trò lãnh đạo hiệu quả của HĐQT trong tổ chức, hoạt động của toàn hệ thống BAC A BANK.

2. Quy chế này được áp dụng cho HĐQT, các thành viên HĐQT BAC A BANK và các đơn vị, cá nhân có liên quan trên toàn hệ thống BAC A BANK.

Điều 2. Giải thích từ ngữ

1. Trong Quy chế này, các từ ngữ dưới đây có nghĩa như sau:

a. ***"BAC A BANK":*** Là Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á;

b. ***"Điều lệ BAC A BANK":*** Là Điều lệ hiện hành của BAC A BANK từng thời kỳ;

c. ***"Đại hội đồng cổ đông"*** *hoặc* ***"ĐHĐCĐ"*****:** Là Đại hội đồng cổ đông, gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết - cơ quan quyết định cao nhất của BAC A BANK;

d. ***"Hội đồng quản trị"*** hoặc ***"HĐQT"***: Là Hội đồng quản trị của BAC A BANK;

e. ***"Luật Các tổ chức tín dụng":*** Là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024;

f. ***"Giám sát của quản lý cấp cao":*** Là việc giám sát của HĐQT đối với kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn[1];

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 các mục tiêu đề ra đồng thời tuân thủ quy định của pháp luật [2];

h. ***"Quản lý rủi ro":*** Là việc nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro

[1] Khoản 2, Điều 3, TT 13/2018/TT-NHNN
[2] Khoản 3, Điều 3, TT 13/2018/TT-NHNN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

trong hoạt động của BAC A BANK[3];

i. "***Người điều hành"***: Bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh của BAC A BANK[4];

j. *"**Người quản lý"*** bao gồm Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK[5].

2. Các thuật ngữ khác được sử dụng trong Quy chế này có nghĩa như trong Điều lệ BAC A BANK.

Điều 3. Vị trí, vai trò, nguyên tắc hoạt động [6]

1. HĐQT là cơ quan quản trị của BAC A BANK, có toàn quyền nhân danh BAC A BANK để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của BAC A BANK, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

2. HĐQT làm việc theo nguyên tắc tập thể lãnh đạo, cá nhân phụ trách. Thành viên HĐQT chịu trách nhiệm về phần việc được phân công và cùng chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ, trước pháp luật về các văn bản, Nghị quyết/ Quyết định của HĐQT đối với hoạt động và sự phát triển của BAC A BANK.

3. HĐQT được sử dụng con dấu của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.

Chương II:

CƠ CẤU TỔ CHỨC, BỘ PHẬN GIÚP VIỆC CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 4. Cơ cấu của Hội đồng quản trị [7]

1. HĐQT của BAC A BANK phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên. HĐQT phải có ít nhất 02 (hai) thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK.

2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện phần vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia HĐQT, nhưng không được vượt quá 02 thành viên HĐQT của BAC A BANK.

3. Hội đồng quản trị của BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024) mà không đáp ứng quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.

---

[3] *Khoản 4 Điều 3 TT 13/2018/TT-NHNN*
[4] *Khoản 25 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng, Khoản 21 Điều 1 Điều lệ BAC A BANK*
[5] *Khoản 26, Điều 4 Luật các tổ chức tín dụng*
[6] *Điều 50 Luật Các tổ chức tín dụng, Điều 2 Quy chế mẫu của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo TT 116/2020/TT-BTC*
[7] *Điều 50 Điều 69 Luật Các tổ chức tín dụng*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

4. Trường hợp số thành viên của HĐQT không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này thì trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên tối thiểu, BAC A BANK phải bổ sung đủ số lượng thành viên HĐQT.

Điều 5. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị [8]

1. Nhiệm kỳ của HĐQT không quá 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT theo nhiệm kỳ của HĐQT.

2. Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ HĐQT. HĐQT của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi HĐQT của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

Điều 6. Bộ phận giúp việc của Hội đồng quản trị

1. Văn phòng Hội đồng quản trị

a. Văn phòng HĐQT là bộ phận giúp việc trực thuộc HĐQT, chịu sự chỉ đạo trực tiếp của HĐQT, tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ của HĐQT.

b. HĐQT quyết định cơ cấu tổ chức hoạt động, chức năng, nhiệm vụ của Văn phòng HĐQT theo từng thời kỳ đảm bảo tuân thủ quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).

2. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị

a. HĐQT thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự.

b. Cơ cấu, tổ chức, chức năng, nhiệm vụ và quy chế làm việc của các Ủy ban này do HĐQT BAC A BANK quyết định phù hợp với quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật khác có liên quan [9];

3. Ngoài các bộ phận giúp việc nêu trên, HĐQT có thể sử dụng các Khối, Ban, Trung tâm tại Trụ sở chính và các đơn vị khác trong hệ thống hoặc sử dụng dịch vụ tư vấn chuyên nghiệp (nếu cần thiết) để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT.

Chương III:

TIÊU CHUẨN, ĐIỀU KIỆN; ĐƯƠNG NHIÊN MẤT TƯ CÁCH; MIỄN NHIỆM, BÃI NHIỆM THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 7. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị [10]

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

---

[8] Khoản 2 Điều 69 Luật Các tổ chức tín dụng
[9] Điều 26 TT 40/2011/TT-NHNN
[10] Khoản 1 Điều 41 Luật Các tổ chức tín dụng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

a. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ theo quy định tại Điều 8 Quy chế này và quy định của pháp luật khác có liên quan (nếu có);

b. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;

c. Có trình độ từ đại học trở lên;

d. Có một trong các điều kiện sau:

- Có ít nhất 03 (ba) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc;
- Cóó ít nhất 05 (năm) 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 hoặc;
- Có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc;
- Có ít nhất 05 (năm) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.

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

a. Không phải là người đang làm việc cho BAC A BANK hoặc Công ty con của BAC A BANK hoặc đã làm việc cho BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK trong 03 (ba) năm liền kề trước đó;

b. Không phải là người hưởng lương, thù lao thường xuyên của BAC A BANK ngoài những khoản thù lao của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định;

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

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

đ. Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 (năm) năm liền kề trước đó;

e. Các tiêu chuẩn khác theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).

3. Chủ tịch, thành viên khác của HĐQT BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024) mà không đáp ứng quy định về tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên HĐQT, những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ và những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với Thành viên HĐQT, Chủ tịch HĐQT tại các Điều 8, 9, 10

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

của Quy chế này được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ.

Điều 8. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ[11]

Những người sau đây không được là thành viên Hội đồng quản trị:

1. Người chưa thành niên, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

2. 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 Toà án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;

3. Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;

4. Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xoá án tích;

5. Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên;

6. Sỹ quan, hạ sỹ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sỹ quan, hạ sỹ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam;

7. 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;

8. 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;

9. 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 của 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;

10. Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 4 của Quy chế này;

[11] *Điều 42 Luật Các tổ chức tín dụng*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

11. 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;

12. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật (nếu có).

Điều 9. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với Thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị [12]

1. Chủ tịch HĐQT BAC A BANK không được đồng thời là người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK và tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác;

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

a. Người điều hành của BAC A BANK, trừ trường hợp là Tổng giám đốc của BAC A BANK;

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 chính BAC A BANK

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

3. Thành viên độc lập HĐQT của BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

a. Người điều hành của BAC A BANK;

b. Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, người quản lý trên 02 (hai) doanh nghiệp khác;

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

Điều 10. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị [13]

1. Thành viên HĐQT BAC A BANK đương nhiên mất tư cách thành viên HĐQT trong các trường hợp sau:

a. Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 8 của Quy chế này;

b. Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của BAC A BANK

---

[12] Điều 43 Luật Các tổ chức tín dụng
[13] Điều 45 Luật Các tổ chức tín dụng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

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;

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

đ. Khi BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép;

e. Chết.

2. HĐQT BAC A BANK phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc nhân sự đương nhiên mất tư cách theo quy định tại điểm a, b, c, d, đ, e Khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK;

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

Điều 11. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị [14]

1. Trường hợp đương nhiên mất tư cách theo quy định tại Điều 10 Quy chế này, Chủ tịch, Thành viên khác của HĐQT bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a. Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức gửi HĐQT BAC A BANK;

b. Bãi nhiệm khi không tham gia hoạt động của HĐQT trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;

c. Bãi nhiệm khi không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 8 Quy chế này và theo quy định của pháp luật có liên quan;

d. Thành viên độc lập của HĐQT bị bãi nhiệm khi không đáp ứng quy định tại Khoản 2 Điều 7 và Khoản 3 Điều 9 Quy chế này;

đ. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm khác theo Điều lệ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật có liên quan (nếu có).

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

3. Trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại Khoản 1 Điều này, HĐQT BAC A BANK phải có văn bản kèm theo tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước. Thực hiện công bố thông tin về việc miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK

[14] *Điều 46 Luật Các tổ chức tín dụng*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Điều 12. Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị [15]

1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị BAC A BANK vi phạm quy định tại Điều 43, khoản 10 Điều 48 của 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 bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 8 của Quy chế này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền của BAC A BANK miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.

2. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 Điều này 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 BAC A BANK.

Điều 13. Cách thức và thông báo về bầu thành viên Hội đồng quản trị

1. Trường hợp đã được NHNN chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT bằng văn bản, BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp ĐHĐCĐ trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu, ứng cử viên HĐQT phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK nếu được bầu làm thành viên HĐQT. Thông tin liên quan đến ứng cử viên HĐQT được công bố bao gồm:[16]

a. Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;

b. Trình độ chuyên môn;

c. Quá trình công tác;

d. Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh HĐQT của công ty/tổ chức tín dụng khác);

e. Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;

f. Các thông tin khác (nếu có) theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK;

g. BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty/tổ chức tín dụng mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên HĐQT, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên HĐQT (nếu có).

---

[15] Điều 47 Luật Các tổ chức tín dụng

[16] Khoản 1 Điều 274 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

2. Trình tự, thủ tục, quy định liên quan đến việc bầu các chức danh thành viên HĐQT theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của pháp luật hiện hành;

3. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu giữ chức danh thành viên HĐQT trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày được bầu[17]. Thực hiện công bố thông tin về việc bầu thành viên HĐQT theo các quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.

Chương IV:

NHIỆM VỤ, QUYỀN HẠN CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 14. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị [18]

1. Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều 26 Điều lệ BAC A BANK;

2. Quyết định việc thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và quyết định các nội dung khác có liên quan đến mạng lưới hoạt động của BAC A BANK;

3. Quyết định cơ cấu tổ chức tại Trụ sở chính, Chi nhánh, Văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và Công ty con của BAC A BANK theo đề nghị của Tổng giám đốc, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác;

4. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, người điều hành, các chức danh khác thuộc thẩm quyền theo quy định nội bộ của Hội đồng quản trị BAC A BANK.

5. Cử người đại diện vốn góp của BAC A BANK tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;

6. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của BAC A BANK 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% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

7. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của BAC A BANK mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của BAC A BANK 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 ĐHĐCĐ;

8. Quyết định khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 7 Điều 136 của Luật

---

[17] *Khoản 3 Điều 44 Luật Các tổ chức tín dụng*
[18] *Điều 70 Luật Các tổ chức tín dụng*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Các tổ chức tín dụng, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ;

9. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa BAC A BANK với thành viên Hội đồng quản trị , thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của BAC A BANK; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của BAC A BANK; công ty con, công ty liên kết của BAC A BANK;

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

11. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Ban 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

12. Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của BAC A BANK phù hợp với các 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 ĐHĐCĐ hoặc của Ban kiểm soát);

13. Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của BAC A BANK;

14. Xem xét, phê duyệt Báo cáo thường niên;

15. Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán;

16. Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi của BAC A BANK;

17. Quyết định mua lại cổ phần của BAC A BANK theo phương án được duyệt;

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

19. Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, trừ những nội dung thuộc nhiệm vụ thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát;

20. Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT; chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp ĐHĐCĐ; triệu tập họp ĐHĐCĐ hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ;

21. Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT;

22. Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên HĐQT, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc;

23. Phê duyệt chủ trương cung cấp sản phẩm mới, hoạt động trong thị trường

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

mới trên cơ sở đề xuất của Tổng giám đốc[19];

24. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác được ĐHĐCĐ giao/ủy quyền thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ hoặc Điều lệ, Quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật.

Điều 15. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị trong việc triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường

1. HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường trong các trường hợp sau:

a. HĐQT xét thấy cần thiết vì lợi ích của BAC A BANK;

b. Số thành viên HĐQT còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại Điều 4 của Quy chế này;

c. Số lượng thành viên Ban kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại Điều 62 Điều lệ BAC A BANK;

d. Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông;

e. Theo yêu cầu của Ban kiểm soát;

f. 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 tổ chức tín dụng;

g. Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan;

2. Địa điểm họp ĐHĐCĐ được xác định là nơi chủ toạ tham dự họp và phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.

3. Triệu tập họp ĐHĐCĐ bất thường

HĐQT phải triệu tập họp ĐHĐCĐ trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày xảy ra trường hợp theo quy định tại Điểm b, c Khoản 1 Điều này và trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận được yêu cầu quy định tại các điểm a, d, e, f, g khoản 1 Điều này [20]. Trường hợp HĐQT không triệu tập họp ĐHĐCĐ theo quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho BAC A BANK [21]

4. Người triệu tập họp ĐHĐCĐ phải thực hiện các công việc sau đây[22]:

a. Lập danh sách cổ đông có quyền dự họp;

b. Cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông;

c. Lập chương trình và nội dung cuộc họp;

d. Chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp;

---

[19] Đoạn (i) điểm b, khoản 1, Điều 26 TT 13/2018/TT-NHNN
[20] Khoản 2 Điều 50 Luật Các tổ chức tín dụng
[21] Khoản 2 Điều 140 Luật Doanh nghiệp
[22] Khoản 3 Điều 13 Phụ lục III ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

e. Dự thảo nghị quyết của ĐHĐCĐ theo nội dung dự kiến của cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng cử viên trong trường hợp bầu thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát;

f. Xác định thời gian và địa điểm họp;

g. Gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp theo quy định Luật Doanh nghiệp;

h. Các công việc khác phục vụ cuộc họp.

Điều 16. Chủ tịch Hội đồng quản trị

1. HĐQT bầu ra một Chủ tịch trong số các thành viên HĐQT theo nguyên tắc đa số.

2. Chủ tịch HĐQT có các quyền hạn và nhiệm vụ sau đây [23]:

a. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của HĐQT; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;

b. Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị;

c. Thay mặt Hội đồng quản trị ký văn bản thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;

d. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của HĐQT;

e. Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của HĐQT;

f. Làm chủ tọa cuộc họp ĐHĐCĐ;

g. Bảo đảm các thành viên HĐQT nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà HĐQT phải xem xét;

h. Phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT;

i. Giám sát các thành viên HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ và nhiệm vụ được phân công;

j. Chủ tịch uỷ quyền bằng văn bản cho Phó chủ tịch hoặc cho một thành viên khác của HĐQT thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ và thông báo cho các thành viên còn lại của Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc BAC A BANK biết về việc ủy quyền này;

k. Trường hợp không có người được ủy quyền, các thành viên HĐQT còn lại bầu một trong số các thành viên tạm thời thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch HĐQT theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của HĐQT. [24]

---

[23] *Điều 71 Luật Các tổ chức tín dụng*

[24] *Khoản 4 Điều 156 Luật Doanh nghiệp*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

l. Định kỳ hàng năm đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT, các Ủy ban của HĐQT và báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả đánh giá này;

m. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

3. Trường hợp Chủ tịch HĐQT có đơn từ chức hoặc bị bãi miễn, HĐQT phải bầu người thay thế trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày nhận đơn từ chức hoặc bị bãi nhiệm, miễn nhiệm. [25]

Điều 17. Quyền và nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị [26]

1. Thành viên HĐQT có đầy đủ các quyền theo quy định của Luật Doanh nghiệp, các quy định pháp luật liên quan và Điều lệ BAC A BANK, đặc biệt là quyền được cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của BAC A BANK và của các đơn vị trong BAC A BANK [27];

2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên HĐQT theo đúng Quy chế này. Điều lệ BAC A BANK, quy định pháp luật và sự phân công của Chủ tịch HĐQT một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của BAC A BANK và cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập HĐQT trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;

3. Xem xét báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu người điều hành BAC A BANK, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình, làm rõ các vấn đề có liên quan đến báo cáo;

4. Đề nghị Chủ tịch HĐQT triệu tập họp HĐQT bất thường;

5. Tham dự cuộc họp HĐQT, thảo luận và biểu quyết về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK, chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ và HĐQT về quyết định của mình. Trường hợp nội dung biểu quyết có xung đột lợi ích với thành viên nào thì thành viên đó không được tham gia biểu quyết.

6. 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, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14 và 18 Điều 14 của Quy chế này;

7. Thực hiện Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT;

8. Có trách nhiệm giải trình trước ĐHĐCĐ, HĐQT về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu;

9. Báo cáo kịp thời, đầy đủ với HĐQT các khoản thù lao mà họ nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác;

---

[25] Khoản 4 Điều 29 Phụ lục I ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC
[26] Điều 72 Luật Các tổ chức tín dụng
[27] Khoản 1 Điều 277 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

10. Thực hiện công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của BAC A BANK theo quy định nội bộ của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật;

11. Báo cáo HĐQT tại cuộc họp gần nhất các giao dịch giữa BAC A BANK, Công ty con, Công ty do BAC A BANK nắm quyền kiểm soát trên 50% (năm mươi phần trăm) trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan tới thành viên đó theo quy định của pháp luật; giao dịch giữa BAC A BANK với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 (ba) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch [28];

12. Thành viên HĐQT 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 HĐQT là Tổng giám đốc [29];

13. Thành viên HĐQT độc lập của BAC A BANK phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT [30];

14. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

Điều 18. Vai trò thành viên độc lập Hội đồng quản trị

1. Cung cấp và tham gia vào công việc của HĐQT dưới góc độ độc lập và không bị ràng buộc bởi tư tưởng nội bộ;

2. Đưa ra những ý kiến khách quan mang tính xây dựng vai trò của HĐQT

3. Tăng cường tính chặt chẽ, giám sát quy trình hoạt động của HĐQT và tạo nên sự hài hòa trong việc phối hợp kinh nghiệm, trình độ, năng lực chuyên môn của các thành viên HĐQT;

4. Vai trò, chức năng khác theo quy định của Pháp luật.

Điều 19. Giám sát của quản lý cấp cao[31]

HĐQT BAC A BANK thực hiện giám sát cấp cao đối với kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn được thực hiện theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật có liên quan.

Chương V:

CHẾ ĐỘ HỌP VÀ THÔNG QUA QUYẾT ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 20. Họp Hội đồng quản trị [32]

1. HĐQT tổ chức họp theo đúng trình tự được quy định tại Điều lệ và Quy chế

---

[28] Điểm d Khoản 2 Điều 277 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP
[29] Điểm (i), Khoản 1, Điều 15, Thông tư số 13/2018/TT-NHNN
[30] Khoản 3 Điều 277 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP
[31] Điều 10, Điều 11, Điều 12 Thông tư 13/2018/TT-NHNN
[32] Điều 157 Luật Doanh nghiệp

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

này. Việc tổ chức họp HĐQT, chương trình họp và các tài liệu liên quan được thông báo trước cho các thành viên HĐQT theo đúng thời hạn quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK;

2. Trường hợp HĐQT bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ HĐQT để bầu Chủ tịch và ra các quyết định thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử HĐQT nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên đã bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một người trong số họ triệu tập họp HĐQT;

3. HĐQT có thể họp ít nhất mỗi quý một lần và có thể họp bất thường. HĐQT họp tại trụ sở chính của BAC A BANK hoặc ở nơi khác theo quyết định của Chủ tịch HĐQT;

4. Chủ tịch HĐQT phải triệu tập cuộc họp HĐQT khi có một trong các trường hợp sau đây:

a. Có đề nghị của Ban kiểm soát hoặc thành viên độc lập HĐQT;

b. Có đề nghị của Tổng giám đốc hoặc ít nhất 05 (năm) người quản lý khác;

c. Có đề nghị của ít nhất hai thành viên của HĐQT;

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 HĐQT;

5. Chủ tịch hoặc thành viên HĐQT được Chủ tịch ủy quyền phải triệu tập họp HĐQT trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được một trong các đề nghị theo quy định tại khoản 4 Điều này. Trường hợp Chủ tịch hoặc người được ủy quyền không triệu tập họp HĐQT theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với BAC A BANK, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng. Trong trường hợp này, người đề nghị họp HĐQT có quyền triệu tập họp HĐQT, các thành viên HĐQT dự họp bỏ phiếu bầu chủ tọa cuộc họp;

6. Chủ tịch HĐQT hoặc người triệu tập họp HĐQT phải gửi thông báo mời họp chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên HĐQT;

Thông báo mời họp được gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương thức điện tử hoặc phương thức khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên HĐQT được đăng ký tại BAC A BANK;

7. Chủ tịch HĐQT 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

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

thành viên HĐQT;

Thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc không phải là thành viên HĐQT có quyền dự các cuộc họp của HĐQT, có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết;

8. Cuộc họp HĐQT được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp;

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

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

a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;

b) Ủy quyền cho người khác đến dự họp theo quy định tại khoản 11 Điều này.

c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;

d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử.

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

10. Nghị quyết, quyết định của HĐQT được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo ủy quyền; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người chủ tọa cuộc họp.

11. Thành viên phải tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT. Thành viên HĐQT được ủy quyền cho người khác không phải là thành viên HĐQT dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên HĐQT chấp thuận.

12. HĐQT được quyền tổ chức các cuộc họp dưới các hình thức khác theo quy định của pháp luật hiện hành và phù hợp với quy định này.

Điều 21. Biên bản họp Hội đồng quản trị [33]

1. Các cuộc họp của HĐQT phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài (trong trường hợp cần thiết), hai văn bản này có giá trị pháp lý như nhau. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung giữa biên bản bằng tiếng Việt và bằng tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản

[33] *Điều 158 Luật Doanh nghiệp*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

bằng tiếng Việt được áp dụng. Biên bản họp HĐQT phải bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:

a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của BAC A BANK;

b. Thời gian, địa điểm họp;

c. Mục đích, chương trình và nội dung họp

d. Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được uỷ 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 của chủ tọa và thư ký cùng tất cả thành viên hoặc đại diện theo uỷ quyền dự họp trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này.

2. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của HĐQT tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b,c, d, e, f, g và 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. Người ký biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị. Chủ tọa, thư ký chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với BAC A BANK do từ chối ký biên bản họp theo quy định của Điều lệ BAC A BANK và pháp luật có liên quan.

3. Chủ toạ và thư ký và những người khác ký tên trong biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp HĐQT.

4. Biên bản họp HĐQT và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.

Điều 22. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản

1. Chủ tịch HĐQT quyết định việc lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản.

2. Thư ký HĐQT 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 phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên HĐQT;

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 BAC A BANK;

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

b. Mục đích lấy ý kiến;

c. Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên HĐQT;

d. Vấn đề cần lấy ý kiến;

đ. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;

e. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về BAC A BANK;

g. Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch HĐQT;

4. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của thành viên HĐQT và gửi về BAC A BANK theo quy định của BAC A BANK;

5. Thư ký HĐQT kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một thành viên HĐQT độc lập, 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 BAC A BANK;

b. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;

c. Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên HĐQT đã tham gia biểu quyết;

d. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến, các vấn đề đã được thông qua;

đ. Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát;

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

7. Biên bản kết quả kiểm phiếu kèm Nghị quyết/Quyết định của HĐQT thông qua dựa trên kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các thành viên HĐQT trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu;

8. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn Nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK;

9. Nghị quyết, Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp HĐQT.

Điều 23. Hiệu lực của các Nghị quyết, quyết định của HĐQT

1. Trường hợp Điều lệ BAC A BANK không có quy định khác, nghị quyết. quyết

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

định của HĐQT có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ ngày có hiệu lực được ghi rõ trong nghị quyết, quyết định đó;

2. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông, thành viên HĐQT yêu cầu khởi kiện hoặc trực tiếp khởi kiện đối với nghị quyết, quyết định đã được thông qua thì nghị quyết, quyết định bị khởi kiện vẫn tiếp tục được thi hành cho đến khi Tòa án hoặc Trọng tài có quyết định khác.

Chương VI:

BÁO CÁO, CÔNG KHAI LỢI ÍCH

Điều 24. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị [34]

1. Thành viên HĐQT được hưởng thù lao công việc và tiền thưởng do ĐHĐCĐ xem xét, quyết định trên cơ sở kết quả, hiệu quả kinh doanh và phù hợp với các quy định sau:

a. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên HĐQT và mức thù lao mỗi ngày. HĐQT dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của HĐQT do ĐHĐCĐ quyết định tại cuộc họp thường niên.

b. Thành viên HĐQT có quyền được thanh toán các chi phí ăn, ở, đi lại và chi phí hợp lý khác mà họ chi trả khi thực hiện nhiệm vụ được giao.

2. Thù lao của từng thành viên HĐQT được tính vào chi phí kinh doanh của BAC A BANK 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 BAC A BANK và phải báo cáo ĐHĐCĐ tại cuộc họp thường niên.

Điều 25. Công khai các lợi ích liên quan [35]

1. Thành viên HĐQT phải cung cấp cho BAC A BANK 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 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;

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

[34] *Điều 163 Luật Doanh nghiệp*
[35] *Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

cá nhân, số chứng minh nhân dân (đối với người có quốc tịch Việt Nam); quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp (đối với người không có quốc tịch Việt Nam); mối quan hệ với người cung cấp thông tin;

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.

2. Thành viên HĐQT quy định tại khoản 1 Điều này phải gửi cho BAC A BANK bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin

3. BAC A BANK phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 1 Điều này tại trụ sở chính của BAC A BANK và gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, BAC A BANK công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 Điều này với ĐHĐCĐ của BAC A BANK.

4. Thành viên HĐQT phải bảo đảm thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.

5. Thành viên HĐQT nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của BAC A BANK đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước HĐQT và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của HĐQT chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của HĐQT thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về BAC A BANK [36].

Chương VII:

MỐI QUAN HỆ QUẢN LÝ, ĐIỀU HÀNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 26. Nguyên tắc phối hợp trong công việc

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

1. Luôn trung thành vì lợi ích của BAC A BANK;

---

[36] *Khoản 3 Điều 20 mẫu Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

2. Tuân thủ nghiêm túc các quy định có liên quan của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của BAC A BANK;

3. Thực hiện nguyên tắc tập trung dân chủ, công khai, minh bạch;

4. Phối hợp làm việc với tinh thần trách nhiệm cao nhất, trung thực, hợp tác và thường xuyên chủ động phối hợp tháo gỡ các vướng mắc, khó khăn (nếu có) vì lợi ích chung của BAC A BANK.

Điều 27. Mối quan hệ giữa các thành viên Hội đồng quản trị

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

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

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

Điều 28. Mối quan hệ với Ban Tổng giám đốc

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

2. Các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT có hiệu lực bắt buộc thi hành. Khi tổ chức thực hiện Nghị quyết, Quyết định của HĐQT, nếu phát hiện vấn đề không có lợi cho BAC A BANK thì Ban Tổng giám đốc có trách nhiệm đề nghị HĐQT xem xét, điều chỉnh cho phù hợp. Trường hợp, HĐQT không điều chỉnh lại Nghị quyết/Quyết định thì Ban Tổng giám đốc vẫn phải thực hiện nhưng có quyền bảo lưu ý kiến và kiến nghị lên ĐHĐCĐ. Đồng thời, HĐQT phải kiểm tra, giám sát việc thực hiện các Nghị quyết, Quyết định đó;

3. Tổng giám đốc đồng thời là thành viên của HĐQT BAC A BANK có trách nhiệm báo cáo HĐQT các vấn đề có liên quan tới hoạt động điều hành kinh doanh của BAC A BANK.

Điều 29. Mối quan hệ với Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

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

2. Cơ chế phối hợp của HĐQT và Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ trong hoạt động kiểm soát nội bộ[37]:

a) HĐQT phối hợp với bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với HĐQT;

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

Chương IX:

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 30. Hiệu lực thi hành

1. Trong trường hợp những quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK có liên quan đến hoạt động của HĐQT chưa được đề cập trong Quy chế này thì những quy định của Pháp luật, Điều lệ đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của HĐQT.

2. Trong trường hợp có sự khác nhau giữa Quy chế này và các quy định của Pháp luật và/hoặc của Điều lệ BAC A BANK thì các quy định của pháp luật và/hoặc của Điều lệ được ưu tiên áp dụng.

3. Việc sửa đổi, bổ sung, thay thế Quy chế này do HĐQT xem xét và trình ĐHĐCĐ BAC A BANK thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Trần Thị Thoảng

[37] *Khoản 2, Điều 65 TT 13/2018/TT-NHNN*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: ……./TTr-HĐQT	
DỰ THẢO	*Nghệ An, ngày ……tháng …. năm 2024*

TỜ TRÌNH

V/v: Bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 – 2029

Kính trình: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bắc Á**

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

- *Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*

- *Căn cứ Thông tư số 22/2018/TT-NHNN ngày 05/9/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung);*

- *Căn cứ Văn bản số 2775/NHNN-TTGSNH ngày 09/4/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 của BAC A BANK;*

- *Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc bầu thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT), thành viên Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2024 – 2029 với các nội dung như sau:

1. Lý do của việc bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS:

Căn cứ quy định Luật Các tổ chức tín dụng 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và Điều lệ BAC A BANK, nhiệm kỳ 2019 – 2024 của HĐQT, BKS sẽ kết thúc và tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 sẽ thực hiện bầu các thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ mới 2024 – 2029.

Hội đồng quản trị đã tiến hành thủ tục thông báo về việc ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 tới các cổ đông; rà soát, đánh giá tiêu chuẩn điều kiện đối với nhân sự dự kiến; lập hồ sơ đề nghị và đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự trước khi bầu tại ĐHĐCĐ theo quy định.

2. Cơ cấu, số lượng nhân sự bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 - 2029:

- Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 05 (năm) thành viên, trong

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

đó có 01 (một) thành viên độc lập của HĐQT;

- Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 là 03 (ba) thành viên, trong đó có 02 (hai) thành viên chuyên trách.

3. Danh sách nhân sự bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029:

STT	Họ và tên	Chức danh
I	**Danh sách thành viên HĐQT**	
1	Trần Thị Thoảng	Thành viên HĐQT
2	Thái Hương	Thành viên HĐQT
3	Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT
4	Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT
5	Hoàng Hồng Hạnh	Thành viên độc lập của HĐQT
II	**Danh sách thành viên BKS**	
1	Phạm Hồng Công	Thành viên BKS chuyên trách
2	Trần Thị Khánh Chi	Thành viên BKS chuyên trách
3	Nguyễn Thanh Thủy	Thành viên BKS không chuyên trách

(Thông tin chi tiết về các ứng viên bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2024 – 2029 đính kèm theo Tờ trình này.)

Hội đồng quản trị trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua các nội dung nêu trên.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Nơi nhận:
- Như trên;
- Lưu: VP HĐQT.

Trần Thị Thoảng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

THÔNG TIN ỨNG CỬ VIÊN BẦU
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ,THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT
NHIỆM KỲ 2024 – 2029

I. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

1. Bà Trần Thị Thoảng

- Ngày sinh: 20/03/1958
- Trình độ học vấn: Cử nhân Kế toán trường Đại học Tài chính – Quản trị kinh doanh
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	01/1981 - 09/1990	Ban Tài chính Vật giá thị xã Cẩm Phả, tỉnh Quảng Ninh	Cán bộ
2	10/1990 - 10/2001	Chi cục thuế thị xã Cẩm Phả, tỉnh Quảng Ninh	Cán bộ
3	11/2001 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Chủ tịch Hội đồng quản trị

2. Bà Thái Hương

- Ngày sinh: 12/10/1958
- Trình độ học vấn: Cử nhân Tài chính-Ngân hàng trường Đại học Tài chính – Quản trị kinh doanh
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	12/1980 – 10/1985	Ban vật giá tài chính Hải Phòng	Cán bộ
2	11/1985 – 11/1989	Công ty Vật liệu xây dựng chất đốt Nghệ An	Cán bộ kế toán
3	12/1989 – 08/1994	Công ty TNHH Vật liệu xây dựng Hương Hà	Giám đốc
4	09/1994 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Phó Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc

3. Ông Võ Văn Quang

- Ngày sinh: 12/07/1959
- Trình độ học vấn: Tiến sĩ kinh tế Học viện Ngân hàng
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

1	02/1982 - 06/1986	Công ty Xây dựng số 02 – Sở Xây Dựng Nghệ An	Kỹ sư xây dựng/Phó giám đốc xí nghiệp 75
2	07/1986 - 10/1992	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Chi nhánh tỉnh Nghệ An	Cán bộ/Phó phòng thẩm định (từ năm 1987)/Phó phòng tín dụng (từ năm 1990)
3	11/1992 - 06/1997	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Cán bộ/Phó Phòng thanh tra các Ngân hàng TMCP (từ năm 1996)
4	06/1997 - 07/2009	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Trưởng Phòng Thanh Tra UBCKNN (từ năm 1997 – 1999)/ Phó Chánh văn phòng (từ 2000 – 2004)/ Chánh Văn phòng (từ 2004 – 2009)
5	07/2009 - 05/2011	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Phó Tổng giám đốc
6	05/2011 - nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Phó Tổng giám đốc

4. Ông Đặng Thái Nguyên

- Ngày sinh: 28/04/1974
- Trình độ học vấn: Cử nhân Học viện Ngân hàng
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	03/1997 - 06/2003	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Nhân viên tín dụng/Trưởng phòng tín dụng
2	06/2003 - 10/2006	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Giám đốc Chi nhánh Thanh Hóa
3	10/2006 - nay	Công ty Cổ phần Chứng khoán Việt	Tổng giám đốc
4	04/2013 - nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Thành viên HĐQT

5. Bà Hoàng Hồng Hạnh

- Ngày sinh: 06/07/1961
- Trình độ học vấn: Phó tiến sĩ khoa học (nay là Tiến sỹ) trường Đại học Kinh tế quốc dân
- Quá trình công tác:

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	09/1986 - 08/1992	Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội	Trợ lý Cán bộ giảng dạy (09/1986-02/1987)/ Cán bộ giảng dạy (02/1987-02/2000)
2	09/1992 - 06/2009	Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam	Cán bộ Hội sở chính (09/1992-02/2000)/Phó trưởng phòng Vốn Hội sở chính (03/2000-08/2002), Trưởng phòng Vốn Hội sở chính (09/2002-12/2006), Trưởng phòng Khách hàng Doanh nghiệp lớn Hội sở chính (01/2007-06/2009)
3	07/2009 - 09/2010	Công ty Quản lý Đầu tư TH	Tổng giám đốc
4	07/2009 - 09/2010	Công ty cổ phần Intimex Việt Nam	Phó Tổng giám đốc
5	10/2010 - 10/2013	Công ty cổ phần Intimex Việt Nam	Tổng giám đốc
6	10/2013 - 03/2015	Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế	Tổng giám đốc
7	04/2015 - 04/2019	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Thành viên độc lập của HĐQT
8	04/2015 - nay	Công ty cổ phần Quản lý Đầu tư Quốc tế	Tổng giám đốc

II. BAN KIỂM SOÁT

1. Ông Phạm Hồng Công

- Ngày sinh: 08/05/1961
- Trình độ học vấn: Cử nhân Kinh tế công nghiệp trường Đại học kinh tế Quốc dân.
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	01/1984 – 12/1991	Xí nghiệp Xuất khẩu Vật liệu xây dựng Vinh	Trưởng Phòng Kế hoạch

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

2	01/1992 – 09/1994	Tổng đội Thanh niên Xây dựng kinh tế Vinh	Kế toán trưởng
3	09/1994 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Trưởng Ban Kiểm soát

2. Bà Trần Thị Khánh Chi

- Ngày sinh: 22/02/1990
- Trình độ học vấn: Cử nhân Tài chính – Ngân hàng Học viện Ngân hàng
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	08/2012 – 09/2013	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Chuyên viên quan hệ khách hàng
2	09/2013 – 09/2016	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Giao dịch viên
3	09/2016 – 02/2021	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Nhân viên hậu kiểm
4	02/2021 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Chuyên viên Ban Kiểm toán nội bộ

3. Bà Nguyễn Thanh Thủy

- Ngày sinh: 03/02/1992
- Trình độ học vấn: Thạc sĩ Tài chính – Ngân hàng Học viện Tài chính
- Quá trình công tác:

STT	Thời gian	Đơn vị công tác	Chức vụ
1	10/2014 – nay	Ngân hàng TMCP Bắc Á	Chuyên viên Ban Kiểm toán nội bộ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

BẢNG RÀ SOÁT, GIẢI TRÌNH NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
1	**Điều 1. Phạm vi, đối tượng điều chỉnh**	**Điều 1. Phạm vi *điều chỉnh*, đối tượng *áp dụng* ~~điều chỉnh~~**	**Đề xuất sửa đổi lại tên gọi Điều 1**
1.1	1. Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á (*sau đây gọi tắt là Quy chế*) quy định về cơ cấu tổ chức nhân sự, tiêu chuẩn, điều kiện, quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát và các thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng, Luật doanh nghiệp, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan. 2. Quy chế này được áp dụng đối với Ban kiểm soát, các thành viên Ban kiểm soát và các đơn vị, cá nhân khác tại BAC A BANK có liên quan.	1. Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á *(sau đây gọi tắt là Quy chế)* quy định về ***cơ cấu tổ chức, hoạt động, nhiệm vụ, quyền hạn, quy trình làm việc và mối quan hệ công tác của Ban kiểm soát BAC A BANK*** ~~cơ cấu tổ chức nhân sự, tiêu chuẩn, điều kiện, quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm soát và các thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng, Luật doanh nghiệp, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan.~~ 2. Quy chế này được áp dụng đối với ***hoạt động của*** Ban kiểm soát, các thành viên Ban kiểm soát và các đơn vị, cá nhân khác ***có liên quan*** tại BAC A BANK ~~có liên quan~~.	Đề xuất sửa đổi lại cách diễn đạt
2	**Điều 2. Địa vị pháp lý của Ban kiểm soát**	**Điều 2. ~~Địa vị pháp lý~~ *Vị trí, vai trò* của Ban kiểm soát**	**Đề xuất sửa đổi lại tên gọi của Điều 2**
2.1	Ban kiểm soát là cơ quan trực thuộc Đại hội đồng cổ đông, do Đại hội đồng cổ đông bầu, thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.	Ban kiểm soát là ~~cơ quan trực thuộc Đại hội đồng cổ đông,~~ do Đại hội đồng cổ đông bầu ***ra***, thực hiện ~~kiểm toán nội bộ, kiểm soát,~~ ***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.	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại Khoản 1 Điều 51 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
3	**Điều 4. Giải thích từ ngữ**	**Điều 4. Giải thích từ ngữ**	
3.1	g) "**Người quản lý**" bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc và những đối tượng khác do Hội đồng quản trị quy định;	g) "**Người quản lý**" bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc ***BAC A BANK*** ~~các Phó Tổng giám đốc và những đối tượng khác do Hội đồng quản trị quy định ;~~	- Sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 26 Điều 4 Luật Các TCTD; - Sửa đổi để thống nhất nội dung giữa Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.
3.2	h) "**Người có liên quan*"*** là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây: (i) Công ty mẹ với Công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại; (ii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc của tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại; (iii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ năm phần trăm (5%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại; (iv) Cá nhân với vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của người này;	h) "**Người có liên quan**" là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây: (i) ***Công ty mẹ với công ty con và ngược lại; công ty mẹ với công ty con của công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; các công ty con của công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại*** ~~Công ty mẹ với Công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ~~	Đề xuất sửa đổi nội dung giải thích từ ngữ về "Người có liên quan" theo quy định tại Khoản 24 Điều 4 Luật Các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	(v) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân theo quy định tại điểm (iv) khoản này của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (5%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại; (vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm (i), (ii), (iii), (iv) và (v) khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau; (vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của BAC A BANK được xác định theo quy định nội bộ của BAC A BANK hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát đối với từng trường hợp cụ thể.	~~chức tín dụng với nhau; người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại;~~ (ii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, ***kiểm soát viên***, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc của tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại; (iii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 05% ***(năm phần trăm)*** vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại; (iv) ***Cá nhân với vợ, chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha (sau đây gọi là vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em); ông bà nội, ông bà ngoại; cháu nội, cháu ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột;*~~Cá nhân với vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của người~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		~~này;~~ (v) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân ***có mối quan hệ*** theo quy định tại điểm (iv) khoản này ~~của~~ ***với*** người quản lý, ***kiểm soát viên***, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% ***(năm phần trăm)*** vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại; (vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện ***phần vốn góp*** cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm (i), (ii), (iii), (iv) và (v) khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau; (vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được xác định theo quy định nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát. ~~đối với từng trường hợp cụ thể.~~	
3.3	i) "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 BAC A BANK được xây dựng phù hợp với quy định tại Luật các tổ chức tín dụng và các quy định của pháp luật có liên quan và được tổ chức thực hiện nhằm kiểm soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt	i) "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 BAC A BANK ~~được xây dựng phù hợp với quy định tại Luật các tổ chức tín dụng và các quy định của pháp luật có liên quan~~ và được tổ chức thực hiện nhằm ***bảo đảm*** ~~kiểm soát~~, phòng ngừa, phát hiện,	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại Khoản 1 Điều 57 Luật Các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và kiểm toán nội bộ;	xử lý kịp thời rủi ro. ~~và đạt được yêu cầu đề ra. Hệ thống kiểm soát nội bộ thực hiện giám sát của quản lý cấp cao, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn và kiểm toán nội bộ;~~	
3.4	l) "Kiểm toán nội bộ" là việc rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính thích hợp và tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong BAC A BANK, đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật;	~~l) "Kiểm toán nội bộ" là việc rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính thích hợp và tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong BAC A BANK, đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm BAC A BANK hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật;~~	Đề xuất lược bỏ nội dung tại Điểm l Điều 4 tại phần giải thích từ ngữ. **Lý do đề xuất:** Đây là chức năng, nhiệm vụ của kiểm toán nội bộ, không nên quy định tại phần giải thích từ ngữ để thành khái niệm/định nghĩa "kiểm toán nội bộ".
4	**Điều 5. Cơ cấu, tổ chức của Ban kiểm soát**	**Điều 5. Cơ cấu, tổ chức của Ban kiểm soát**	
4.1	1. Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.	~~1. Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.~~	Đề xuất lược bỏ do bị trùng, nội dung này đã được ghi nhận tại Điều 2 của Quy chế về địa vị pháp lý của BKS.
4.2	2. Ban kiểm soát của BAC A BANK có ít nhất ba (03) thành viên, trong đó có ít nhất một phần hai (1/2) tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại BAC A BANK hoặc doanh nghiệp khác. 3. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát	~~2.~~ ***1.*** Ban kiểm soát của BAC A BANK có ***tối thiểu*** ~~ít nhất 03~~ ***05 (năm)*** thành viên~~, trong đó có ít nhất một phần hai (1/2) tổng số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại BAC A BANK hoặc doanh nghiệp khác.~~ ***2. Trưởng Ban kiểm soát do Ban kiểm soát bầu trong số các thành viên Ban kiểm soát;***	- Đề xuất sửa đổi Khoản 3 Điều 5 theo Điều 51 Luật Các TCTD; - Đề xuất bổ sung thêm Khoản 2 Điều 5 về trường hợp bầu Trưởng Ban kiểm soát căn cứ theo quy định tại Khoản 2 Điều 168 Luật Doanh nghiệp. - Đề xuất sửa đổi Khoản 4 theo quy định tại Khoản 6 Điều 51 Luật các

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc. 4. Trường hợp số thành viên Ban kiểm soát không đủ hai phần ba (2/3) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 2 Điều này thì trong thời hạn sáu mươi (60) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, BAC A BANK phải bổ sung số lượng thành viên Ban kiểm soát.	***việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo nguyên tắc đa số.*** 3. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 **(năm)** năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. ~~Thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế~~. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc. 4. Trường hợp ~~số thành viên~~ Ban kiểm soát ***có số thành viên ít hơn*** ~~không đủ hai phần ba (2/3) tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ~~ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản ~~2~~ **1** Điều này thì trong thời hạn ~~60~~ ***90 (chín mươi)*** ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên ***tối thiểu***, BAC A BANK phải ***bầu*** bổ sung, ***bảo đảm*** số ~~lượng~~ thành viên ***tối thiểu.***~~Ban kiểm soát.~~	TCTD.
4.3	Chưa quy định	***4. Đến ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024), Ban kiểm soát của BAC A BANK có số lượng thành viên chưa tuân thủ quy định tại khoản 1 Điều này được tiếp tục duy trì số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại khoản 2 Điều 44 của Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật số 17/2017/QH14 cho***	Đề xuất bổ sung vào nội dung Khoản 4 Điều 5 để các thành viên BKS được bầu theo nhiệm kỳ 2024-2029 được duy trì số lượng 03 thành viên, không phải bổ sung thêm và tiếp tục làm việc cho đến hết nhiệm kỳ. Căn cứ quy định chuyển tiếp tại Khoản 8 Điều 210 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		đến hết nhiệm kỳ của Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, trừ trường hợp BAC A BANK bầu bổ sung, thay thế thành viên Ban kiểm soát.	
5	**Điều 6. Bộ máy giúp việc của Ban kiểm soát**	**Điều 6. Bộ ~~máy~~ *phận* giúp việc của Ban kiểm soát**	Đề xuất sửa lại tên và nội dung Khoản 1 Điều 6 Quy chế theo Điều 51 Luật Các TCTD.
5.1	1. Ban kiểm soát có bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ, được sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK, được thuê chuyên gia và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ của mình. 2. Cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ cụ thể của bộ phận giúp việc, bộ phận kiểm toán nội bộ thực hiện theo Quy định riêng do Ban kiểm soát ban hành.	1. Ban kiểm soát có ~~bộ phận giúp việc,~~ bộ phận kiểm toán nội bộ, ***bộ phận giúp việc*** ~~được sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK, được thuê chuyên gia và tổ chức bên ngoài~~ để thực hiện nhiệm vụ, ***quyền hạn*** của mình. 2. Cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ ***và quyền hạn*** ~~cụ thể~~ của ~~bộ phận giúp việc,~~ bộ phận kiểm toán nội bộ, ***bộ phận giúp việc*** thực hiện theo Quy định ~~riêng~~ do Ban kiểm soát ban hành.	- Lược bỏ nội dung: *"được sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK, được thuê chuyên gia và tổ chức bên ngoài"* tại Khoản 1 do trùng với nội dung quy định tại Điều 7 nhiệm vụ quyền hạn của BKS; - Sửa đổi nội dung Khoản 2 theo Điều 51 Luật Các TCTD.
6	**Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát**	**Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát**	
6.1	Ban kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau: 1. Nhiệm vụ: a) Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong việc quản trị, điều hành BAC A BANK; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;	~~Ban kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:~~ ~~1. Nhiệm vụ:~~ ~~a)~~ ***1.*** Giám sát ***hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK trong*** việc tuân thủ ~~các quy định của~~ pháp luật, ~~và~~ Điều lệ BAC A BANK ***và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị*** ~~đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc trong việc quản trị, điều hành BAC A BANK~~; chịu trách nhiệm	~~Đề xuất sửa đổi theo quy định tại Khoản 1 Điều 52 Luật Các TCTD~~

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		trước 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 BAC A BANK***;	
6.2	b) Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; kế hoạch kiểm toán nội bộ, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ; định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo;	~~b)~~ ***2.*** Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; ~~kế hoạch kiểm toán nội bộ, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ~~; định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, ***quy định nội bộ của BAC A BANK*** các ~~chính sách quan trọng~~ về kế toán, ~~và~~ báo cáo;	Đề xuất sửa đổi theo quy định tại Khoản 2 Điều 52 Luật Các TCTD
6.3	c) Quyết định cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ. Quy định tiêu chuẩn của kiểm toán viên nội bộ. 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 theo quy định có liên quan của pháp luật, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và các quy định nội bộ khác của BAC A BANK	~~c) Quyết định cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ. Quy định tiêu chuẩn của kiểm toán viên nội bộ. 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 theo quy định có liên quan của pháp luật, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và các quy định nội bộ khác của BAC A BANK~~	Đề xuất lược bỏ, vì nội dung này đã được quy định tại Khoản 2 Điều 6 và Khoản 14 Điều 7 của Quy chế
6.4	d) Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ; có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;	~~d)~~ ***3. Tổ chức*** thực hiện ~~chức năng~~ kiểm toán nội bộ; ~~có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền~~ được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản ~~lý~~ ***trị***, điều hành của BAC A BANK, ~~được~~ ***có quyền sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK*** 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***	Đề xuất sửa đổi căn cứ theo quy định tại Khoản 3 Điều 52 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát;	
6.5	e) Thẩm định báo cáo tài chính sáu tháng đầu năm và hằng năm của BAC A BANK; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn 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.	~~e)~~ ***4. Giám sát thực trạng tài chính***, thẩm định báo cáo tài chính ~~sáu~~ ***06 (sáu)*** tháng đầu năm và hằng năm của BAC A BANK; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn 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.	Đề xuất sửa đổi căn cứ theo Khoản 4 Điều 52 Luật Các TCTD
6.6	Chưa quy định	***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 BAC A BANK 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.***	Đề xuất bổ sung nội dung này căn cứ Khoản 5 Điều 52 Luật Các TCTD
6.7	Chưa quy định	***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 BAC A BANK.***	Đề xuất bổ sung căn cứ Khoản 6 Điều 52 Luật Các TCTD
6.8	f) Kiểm tra sổ kế toán và các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK khi xét thấy cần thiết hoặc theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn	~~f)~~ **7**. Kiểm tra sổ ***sách*** kế toán, ~~và~~ các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK khi xét thấy cần thiết hoặc ***trong các trường hợp sau:*** **a.** Theo nghị quyết, quyết định của Đại hội	Đề xuất sửa đổi căn cứ Khoản 7 Điều 52 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	phù hợp với quy định của pháp luật. Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra 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. Việc kiểm tra của Ban kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở hoạt động bình thường của Hội đồng quản trị, không gây gián đoạn điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK;	đồng cổ đông hoặc; **b.** Theo yêu cầu của ***Ngân hàng Nhà nước hoặc của*** cổ đông lớn, ~~hoặc~~ nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của pháp luật. ~~Ban kiểm soát~~ ***Việc kiểm tra được*** thực hiện ~~kiểm tra~~ trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ***(mười lăm)*** ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu. Việc kiểm tra của Ban kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở hoạt động bình thường của Hội đồng quản trị, không gây gián đoạn điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK.	
6.9	g) Kịp thời thông báo cho Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý BAC A BANK có hành vi vi phạm; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có);	~~g)~~ ***8.*** Kịp thời thông báo cho ***Đại hội đồng cổ đông***, Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý, ***người điều hành*** BAC A BANK có hành vi vi ***phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của BAC A BANK, 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);	Đề xuất sửa đổi căn cứ Khoản 8 Điều 52 Luật Các TCTD
6.10	h) Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này;	~~h)~~ **9.** Lập danh sách cổ đông ~~sáng lập, cổ đông lớn~~ ***sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên***~~,và~~ người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách	Đề xuất sửa đổi căn cứ theo quy định tại Khoản 9 Điều 52 Luật Các TCTD (BAC A BANK hoạt động trên 29 năm, hết thời hạn 5 năm đối với cổ đông sáng lập)

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		này;	
6.11	k) Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp đối với trường hợp Chủ tịch vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc mà các thành viên Hội đồng quản trị còn lại không bầu được người làm chủ tọa. Trường hợp này, người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp; l) Các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.	~~k) Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp đối với trường hợp Chủ tịch vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc mà các thành viên Hội đồng quản trị còn lại không bầu được người làm chủ tọa. Trường hợp này, người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp;~~ ~~không bầu được người làm chủ tọa. Trường hợp này, người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp;~~ ~~l) Các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.~~	Kiến nghị chuyển nội dung này xuống nội dung quy định về quyền và nghĩa vụ của Trưởng Ban Kiểm soát tại Điều 8
6.12	2. Quyền hạn: b) Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của người quản lý quy định tại Luật các tổ chức tín dụng/Luật khác có liên quan hoặc vượt quá thẩm quyền được giao theo quy định tại Điều lệ của BAC A BANK và các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và pháp luật có liên quan;	~~2. Quyền hạn:~~ ~~b)~~ ***13.*** Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng ~~nghĩa vụ của người quản lý~~ quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng/~~Luật khác có liên quan~~ hoặc vượt quá thẩm quyền được giao ~~theo quy định tại Điều lệ của BAC A BANK~~ ~~và~~ ***hoặc*** ~~các~~ trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK ~~và quy định của pháp luật có liên quan;~~	Đề xuất sửa đổi căn cứ quy định tại Khoản 11 điều 51 Luật các TCTD
6.13	Chưa quy định	***14. 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***	Đề xuất bổ sung nội dung này căn cứ Khoản 12 Điều 52 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
6.14	c) Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của BAC A BANK; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của BAC A BANK, bãi miễn kiểm toán viên được chấp thuận khi xét thấy cần thiết.	~~c) Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của BAC A BANK; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của BAC A BANK, bãi miễn kiểm toán viên được chấp thuận khi xét thấy cần thiết.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này. **Lý do:** Khoản 2 Điều 70 Luật Các TCTD quy định nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT: Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông quy định tại khoản 3 Điều 67 của Luật này. Điểm t Khoản 3 Điều 67 Luật Các TCTD quy định nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ: Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 59 của Luật này. Đề xuất lược bỏ nội dung này tại Quy chế của BKS để tránh xung đột quy định của Luật Các TCTD và Nghị định 155/2020/NĐ-CP.
6.15	e) Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị của BAC A BANK;	~~e)~~ ***16.*** Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị ***và các cuộc họp khác*** của BAC A BANK;	
6.16	Chưa có quy định	***17. Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các Khoản 6, 8 và 13 Điều này và các hành vi vi phạm tỷ lệ sở hữu cổ phần, người có liên quan theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.***	Đề xuất căn cứ Khoản 13 Điều 52 Luật Các TCTD
7	**Điều 8. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát**	**Điều 8. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát**	
7.1	Trưởng Ban kiểm soát có quyền, nghĩa vụ sau: 1. Tổ chức triển khai việc thực hiện nhiệm vụ,	~~Trưởng Ban kiểm soát có quyền, nghĩa vụ sau:~~ 1. Tổ chức ~~triển khai việc~~ thực hiện nhiệm vụ,	Đề xuất sửa đổi căn cứ Khoản 1 Điều 53 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	quyền hạn của Ban kiểm soát theo quy định tại Điều 7 Quy chế này;	quyền hạn của Ban kiểm soát theo quy định tại Điều 7 Quy chế này ***và chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;***	
7.2	2. Chuẩn bị chương trình cho các cuộc họp của Ban kiểm soát trên cơ sở ý kiến đề xuất của thành viên Ban kiểm soát liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát; triệu tập và chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát;	2. ~~Chuẩn bị chương trình cho các cuộc họp của Ban kiểm soát trên cơ sở ý kiến đề xuất của thành viên Ban kiểm soát liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát;~~ Triệu tập và ***làm*** chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát;	Đề xuất sửa đổi căn cứ Khoản 2 Điều 53 Luật Các TCTD
7.3	4. Thay mặt Ban kiểm soát yêu cầu Hội đồng quản trị họp bất thường khi cần thiết để thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát; thay mặt Ban kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường khi Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng nghĩa vụ của người quản lý quy định tại Luật các tổ chức tín dụng/Luật khác có liên quan hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK;	4. Thay mặt ~~Ban kiểm soát yêu cầu Hội đồng quản trị họp bất thường khi cần thiết để thực hiện nhiệm vụ của~~ Ban kiểm soát~~; thay mặt Ban kiểm soát~~ triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường ~~khi~~ ***trong trường hợp*** Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng ~~nghĩa vụ của người quản lý~~ quy định ~~tại~~ ***của*** Luật Các tổ chức tín dụng~~/Luật khác có liên quan~~ hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK ***hoặc đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường.***	Đề xuất sửa nội dung này theo khoản 4 Điều 53 Luật các TCTD để bổ sung nội dung về quyền của trưởng Ban kiểm soát trong việc đề nghị HĐQT họp bất thường.
7.4		5. Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp đối với trường hợp Chủ tịch vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc mà các thành viên Hội đồng quản trị còn lại không bầu được người làm chủ tọa. Trường hợp này, người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.	Đề xuất chuyển quy định từ Điểm g Khoản 2 Điều 7 Quy chế quy định tại Khoản 5 Điều 8 để hợp lý hơn về mặt bố cục và nội dung điều khoản
7.4	10. Ủy quyền cho một thành viên khác của Ban kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình trong thời gian vắng mặt;	10. ***Chỉ được*** ủy quyền cho một thành viên khác của Ban kiểm soát thực hiện ***quyền, nghĩa*** ~~nhiệm~~ vụ của ~~mình~~ ***Trưởng Ban kiểm***	Đề xuất sửa đổi căn cứ Khoản 10 Điều 53 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		soát trong thời gian vắng mặt ***hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ;***	
7.8	11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.	11. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ, ***Quy định nội bộ*** của BAC A BANK ~~và quy chế này~~.	Đề xuất sửa đổi lại về cách diễn đạt
8	**Điều 9. Quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát**	**Điều 9. Quyền, nghĩa vụ *và trách nhiệm* của thành viên Ban kiểm soát**	Đề xuất đổi tên Điều 9 để phù hợp với nội dung quy định về trách nhiệm của thành viên BKS tại Khoản 9, 10 điều này
8.1	Chưa quy định	***1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK, quy định nội bộ của Ban kiểm soát và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng ban kiểm soát để triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của BAC A BANK và của cổ đông; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.***	Đề xuất bổ sung căn cứ Khoản 1 Điều 54 Luật Các TCTD
8.2	Chưa quy định	***5. Yêu cầu người quản lý báo cáo, giải trình về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh của công ty con, kế hoạch, dự án, chương trình đầu tư phát triển và quyết định khác trong quản lý, điều hành BAC A BANK.***	Đề xuất bổ sung căn cứ theo Khoản 5 Điều 54 Luật Các TCTD
8.3	4. Được quyền yêu cầu cán bộ, nhân viên của BAC A BANK cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công;	~~4.~~ ***6.*** ~~Được quyền~~ Yêu cầu ***người quản lý, người điều hành,*** ~~cán bộ,~~ nhân viên của BAC A BANK cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công.	Đề xuất bổ sung căn cứ Khoản 6 Điều 54 Luật Các TCTD
8.4	8. Thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của BAC A BANK;	~~8. Thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm bảo đảm lợi ích hợp pháp tối đa của BAC A BANK;~~	Đề xuất lược bỏ do trùng với nội dung đã được quy định tại Khoản 1 Điều 9

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
9	**Điều 10. Trách nhiệm cẩn trọng của các thành viên Ban kiểm soát**	~~**Điều 10. Trách nhiệm cẩn trọng của các thành viên Ban kiểm soát**~~	Đề xuất lược bỏ quy định tại Điều 10 của Quy chế vì đã quy định tại Khoản 1 Điều 9 Quy chế
9.1	Thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm thực hiện các nhiệm vụ của mình một cách trung thực vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK và với mức độ cẩn trọng mà một người thận trọng phải có khi đảm nhiệm vị trí tương đương và trong hoàn cảnh tương tự	~~Thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm thực hiện các nhiệm vụ của mình một cách trung thực vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK và với mức độ cẩn trọng mà một người thận trọng phải có khi đảm nhiệm vị trí tương đương và trong hoàn cảnh tương tự~~	Đề xuất lược bỏ quy định tại Điều 10 của Quy chế vì đã quy định tại Khoản 1 Điều 9 Quy chế
10	**Điều 11. Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan**	**Điều 10.** ~~**Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan**~~ ***Cung cấp, công bố công khai thông tin***	Đề xuất sửa đổi lại tên Điều 11 căn cứ theo quy định tại Điều 49 Luật Các TCTD
10.1	1. Thành viên Ban kiểm soát phải công khai các lợi ích liên quan của mình với BAC A BANK bao gồm: a) Tên, địa chỉ, trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và Người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần hoặc ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên từ năm phần trăm (5%) vốn điều lệ trở lên. b) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đang là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc).	1. Thành viên Ban kiểm soát phải ***cung cấp cho BAC A BANK*** ~~công khai các lợi ích liên quan của mình với BAC A BANK bao gồm~~ ***các thông tin sau đây:*** a) Tên, ***mã số doanh nghiệp***, địa chỉ trụ sở chính, ~~ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp~~ của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình ***hoặc mình*** và Người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần ***từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần*** ~~hoặc~~ ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên ~~từ 5% vốn Điều lệ trở lên.~~ b) Tên, ***mã số doanh nghiệp*****,** địa chỉ trụ sở chính, ~~ngành, nghề kinh doanh, mã số doanh nghiệp~~ của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan ~~đang~~ là thành viên	Đề xuất sửa đổi bổ sung căn cứ theo Khoản 1 Điều 49 Luật Các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng thành 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, số chứng minh nhân dân (đối với người có quốc tịch Việt Nam); quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp (đối với người không có quốc tịch Việt Nam); 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.***	
10.2	2. Việc công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.	***2. Đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều này phải gửi cho BAC A BANK bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.*** ~~Việc công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.~~	Đề xuất sửa đổi căn cứ quy định tại Khoản 3 Điều 49 Luật Các TCTD
10.3	3. BAC A BANK phải công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này định kỳ hàng năm cho Đại	***3. BAC A BANK phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 1 Điều này tại***	Đề xuất sửa đổi căn cứ quy định tại Khoản 4 Điều 49 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	hội đồng cổ đông và được niêm yết, lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK;	***trụ sở chính của BAC A BANK và gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, BAC A BANK công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 Điều này với Đại hội đồng cổ đông của BAC A BANK.*** ~~BAC A BANK phải công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này định kỳ hàng năm cho Đại hội đồng cổ đông và được niêm yết, lưu giữ tại trụ sở chính của BAC A BANK.~~	
10.4	4. BAC A BANK phải thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước các thông tin quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin công khai theo quy định tại khoản 2 Điều này.	***4. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải đảm bảo thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.*** ~~BAC A BANK phải thông báo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước các thông tin quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin công~~ khai theo quy định tại khoản 2 Điều này.	Căn cứ quy định tại Khoản 6 Điều 49 Luật Các TCTD
11	**Điều 12. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của các thành viên Ban kiểm soát**	~~**Điều 12. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của các thành viên Ban kiểm soát**~~	Nội dung này Quy chế mẫu theo Thông tư 116/2020/TT-BTC không bắt buộc phải quy định tại Quy chế Ban kiểm soát. Hơn nữa, trong nội dung Quy chế tại Điều 11 đã có nội dung ngắn gọn quy định về trách nhiệm trung thực của các thành viên Ban kiểm soát.Đề xuất xem

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
			xét theo hướng lược bỏ.
11.1	1. Thành viên Ban kiểm soát phải công khai các lợi ích liên quan theo quy định tại Điều 11 Quy chế này. 2. Thành viên Ban kiểm soát và những người liên quan tới các thành viên này không được phép sử dụng những cơ hội kinh doanh có thể mang lại lợi ích cho BAC A BANK vì mục đích cá nhân; 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 Ban kiểm soát có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng quản trị các giao dịch giữa BAC A BANK, Công ty con, Công ty do BAC A BANK nắm quyền kiểm soát với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan tới thành viên đó theo quy định của pháp luật. BAC A BANK phải thực hiện công bố thông tin về Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông hoặc Nghị quyết Hội đồng quản trị thông qua các giao dịch nêu trên theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK về công bố thông tin. 4. Các thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan tới các thành viên Ban kiểm soát không được sử dụng các thông tin chưa được phép công bố của BAC A BANK hoặc tiết lộ cho người khác để thực hiện các giao dịch có liên quan.	~~1. Thành viên Ban kiểm soát phải công khai các lợi ích liên quan theo quy định tại Điều 11 Quy chế này.~~ ~~2. Thành viên Ban kiểm soát và những người liên quan tới các thành viên này không được phép sử dụng những cơ hội kinh doanh có thể mang lại lợi ích cho BAC A BANK vì mục đích cá nhân; 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 Ban kiểm soát có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng quản trị các giao dịch giữa BAC A BANK, Công ty con, Công ty do BAC A BANK nắm quyền kiểm soát với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan tới thành viên đó theo quy định của pháp luật. BAC A BANK phải thực hiện công bố thông tin về Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông hoặc Nghị quyết Hội đồng quản trị thông qua các giao dịch nêu trên trong thời hạn 24 giờ trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và báo cáo ủy ban Chứng khoán Nhà nước.~~ ~~4. Các thành viên Ban kiểm soát và những người có liên quan tới các thành viên Ban kiểm soát không được sử dụng các thông tin chưa được phép công bố của BAC A BANK hoặc tiết lộ cho người khác để thực hiện các giao dịch có liên quan.~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
12	**Điều 13. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường**	~~**Điều 13. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường**~~	Quy chế mẫu hoạt động của Ban kiểm soát ban hành kèm theo Thông tư 116/2020/TT-BTC không quy định bắt buộc phải có nội dung này. Đề xuất xem xét theo hướng lược bỏ để phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK.
12.1	1. Thành viên Ban kiểm soát vi phạm nghĩa vụ, trách nhiệm trung thực và cẩn trọng, không hoàn thành nghĩa vụ của mình với sự mẫn cán và năng lực chuyên môn phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm của mình gây ra. 2. Khi thực hiện chức năng, nhiệm vụ hoặc thực thi các công việc theo ủy quyền của BAC A BANK, thành viên Ban kiểm soát, là đại diện theo ủy quyền của BAC A BANK, được BAC A BANK bồi thường khi trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, kiện, khởi tố (trừ các vụ kiện do BAC A BANK là người khởi kiện) trong các trường hợp sau: a) Đã hành động trung thực, cẩn trọng, mẫn cán vì lợi ích và không mâu thuẫn với lợi ích của BAC A BANK; b) Tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận đã không thực hiện trách nhiệm của mình. 3. Chi phí bồi thường bao gồm các chi phí phát sinh (kể cả phí thuê luật sư), chi phí phán quyết, các khoản tiền phạt, các khoản phải thanh toán phát sinh trong thực tế hoặc được coi là mức hợp	~~1. Thành viên Ban kiểm soát vi phạm nghĩa vụ, trách nhiệm trung thực và cẩn trọng, không hoàn thành nghĩa vụ của mình với sự mẫn cán và năng lực chuyên môn phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại do hành vi vi phạm của mình gây ra.~~ ~~2. Khi thực hiện chức năng, nhiệm vụ hoặc thực thi các công việc theo ủy quyền của BAC A BANK, thành viên Ban kiểm soát, là đại diện theo ủy quyền của BAC A BANK, được BAC A BANK bồi thường khi trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, kiện, khởi tố (trừ các vụ kiện do BAC A BANK là người khởi kiện) trong các trường hợp sau:~~ ~~a) Đã hành động trung thực, cẩn trọng, mẫn cán vì lợi ích và không mâu thuẫn với lợi ích của BAC A BANK;~~ ~~b) Tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận đã không thực hiện trách nhiệm của mình.~~ ~~3. Chi phí bồi thường bao gồm các chi phí phát sinh (kể cả phí thuê luật sư), chi phí phán quyết, các khoản tiền phạt, các khoản phải~~	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	lý khi giải quyết những vụ việc này trong khuôn khổ luật pháp cho phép. BAC A BANK có thể mua bảo hiểm cho thành viên Ban kiểm soát để tránh những trách nhiệm bồi thường nêu trên.	~~thanh toán phát sinh trong thực tế hoặc được coi là mức hợp lý khi giải quyết những vụ việc này trong khuôn khổ luật pháp cho phép. BAC A BANK có thể mua bảo hiểm cho thành viên Ban kiểm soát để tránh những trách nhiệm bồi thường nêu trên.~~	
13	**MỤC 02** **CÁC QUY ĐỊNH VỀ ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ, TIÊU CHUẨN, CHUẨN MỰC ĐẠO ĐỨC VÀ ĐIỀU KIỆN BẦU, BỔ NHIỆM, MIỄN NHIỆM, BÃI NHIỆM THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT**	**MỤC 02** **CÁC QUY ĐỊNH VỀ ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ, TIÊU CHUẨN, CHUẨN MỰC ĐẠO ĐỨC VÀ ĐIỀU KIỆN BẦU, ~~BỔ NHIỆM~~ MIỄN NHIỆM, BÃI NHIỆM THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT**	**Đề xuất lược bỏ trường hợp "bổ nhiệm" Ban kiểm soát do thành viên Ban kiểm soát không có trường hợp được bổ nhiệm.**
14	**Điều 14. Ứng cử, đề cử của thành viên Ban kiểm soát.**	**Điều 11. *Cách thức và thông báo bầu*~~Ứng cử, đề cử của~~ thành viên Ban kiểm soát**	
14.1	1. Trường hợp đã xác định được trước ứng viên (trong danh sách dự kiến đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận), thông tin liên quan đến các ứng viên Ban kiểm soát được công bố tối thiểu mười (10) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên này trước khi bỏ phiếu. Thông tin liên quan đến ứng viên Ban kiểm soát được công bố tối thiểu bao gồm: a. Họ tên, ngày, tháng, năm sinh; b. Trình độ chuyên môn; c. Quá trình công tác; d. Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Ban kiểm soát của công ty khác); e. Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;	1. Trường hợp ~~đã xác định được trước ứng viên (trong danh sách dự kiến~~ đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận) ***danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên Ban kiểm soát bằng văn bản***, thông tin liên quan đến các ứng cử viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng ***cử*** viên này trước khi bỏ phiếu. Thông tin liên quan đến ứng ***cử*** viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu bao gồm: a. Họ tên, ngày, tháng, năm sinh; b. Trình độ chuyên môn; c. Quá trình công tác; d. Các chức danh quản lý, ~~khác (bao gồm cả~~	Đề xuất lược bỏ quy định tại Khoản 3 và Khoản 4 do nội dung này đã quy định cụ thể tại Điều lệ liên quan đến việc đề cử, ứng cử, bầu nên đề xuất lược bỏ và chỉnh sửa về mặt diễn đạt đối với các nội dung sửa đổi còn lại.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	f. Các thông tin khác (nếu có) theo yêu cầu cụ thể của BAC A BANK tại từng thời kỳ; BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Ban Kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng viên Ban Kiểm soát (nếu có). 2. Các ứng viên Ban kiểm soát có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác và hợp lý của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, trung thành, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát. 3. Các cổ đông nắm giữ cổ phần phổ thông có quyền gộp số quyền biểu quyết để đề cử các ứng viên Ban kiểm soát. Việc đề cử ứng viên Ban kiểm soát mà các cổ đông sau khi gộp số quyền biểu quyết có quyền đề cử phải tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK. 4. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Ban kiểm soát, hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Ban kiểm soát đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này để Hội đồng quản trị thông qua và trình NHNN chấp thuận nhân sự dự kiến .	chức danh ***Kiểm soát viên, thành viên*** Ban kiểm soát ~~của~~ ***tại*** công ty khác); e. Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK; f. Các thông tin khác (nếu có) theo yêu cầu cụ thể của BAC A BANK tại từng thời kỳ; BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Ban Kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng viên Ban Kiểm soát (nếu có). 2. Các ứng ***cử*** viên Ban kiểm soát ***phải*** có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác và hợp lý của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, trung thành, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát. ***3. Trình tự, thủ tục, quy định liên quan đến việc bầu các chức danh thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật hiện hành;*** ***4. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách người được bầu chức danh thành viên Ban kiểm soát trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày bầu. Thực hiện công bố thông tin việc bầu chức***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		danh thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK. ~~3. Các cổ đông nắm giữ cổ phần phổ thông có quyền gộp số quyền biểu quyết để đề cử các ứng viên Ban kiểm soát. Việc đề cử ứng viên Ban kiểm soát mà các cổ đông sau khi gộp số quyền biểu quyết có quyền đề cử phải tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.~~ ~~4. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Ban kiểm soát, hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Ban kiểm soát đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này để Hội đồng quản trị thông qua và trình NHNN chấp thuận nhân sự dự kiến .~~	
15	**Điều 15. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ**	**Điều ~~15~~ 12. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ**	
15.1	Những người sau đây không được là thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK: 1. Người chưa thành niên, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; 2. Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành bản án, quyết định về hình sự của Tòa án;	~~Những người sau đây không được là thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK:~~ 1. Người chưa thành niên, người ***có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi, người*** bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự; 2. ***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***	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ theo Khoản 1 Điều 42 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định ~~bản án, quyết định về hình sự của Tòa án~~;	
15.2	5. Cán bộ, công chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có);	5. Cán bộ, công chức, ***viên chức*****,** người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên, ~~trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có);~~	- Sửa đổi, bổ sung căn cứ theo Khoản 1 Điều 42 Luật Các TCTD; - Lược bỏ nội dung**:** ***"trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có)"*** vì không phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK (BAC A BANK không có vốn Nhà nước).
15.3	6. Sỹ quan, hạ sỹ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sỹ quan, hạ sỹ quan chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có);	6. Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, ***công nhân công an*** trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, ~~trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có);~~	- Sửa đổi, bổ sung căn cứ theo Khoản 1 Điều 42 Luật Các TCTD; - Đề xuất lược bỏ nội dung**:** "trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại BAC A BANK (nếu có)" vì không phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK (BAC A BANK không có vốn Nhà nước)
15.4	7. Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng; 8. 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, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị hợp tác xã tại thời	7. 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; 8. 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	- Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại điểm b, c Khoản 1 Điều 42 Luật Các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	điểm doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng;	soát của doanh nghiệp, Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã ***đó*** bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp ~~doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng~~; ***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;***	
15.5	9. Người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó;	~~9. Người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó;~~	Đề xuất lược bỏ do nội dung này trong Luật Các TCTD 2024 không còn quy định.
15.6	11. Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc không được là thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK;	~~11~~ ***10.*** Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc ~~không được là thành viên Ban kiểm soát~~ của BAC A BANK;	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại điểm đ Khoản 1 Điều 42 Luật Các TCTD
16	**Điều 16. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ**	**Điều ~~16~~ 13. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ**	
16.1	1. Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, người quản lý của Tổ chức tín dụng khác. 2. Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây: a. Thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành, nhân viên của BAC A BANK hoặc Công ty con của BAC A BANK hoặc nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, Tổng	~~1. Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, người quản lý của Tổ chức tín dụng khác.~~ Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây: ***1. Người quản lý, người điều hành của BAC A BANK, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của BAC A BANK***	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 4 Điều 43 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	giám đốc của BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó; b. Thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành tại BAC A BANK.	***hoặc công ty con của BAC A BANK.*** ~~Thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành, nhân viên của BAC A BANK hoặc Công ty con của BAC A BANK hoặc nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.~~ ***2. Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.*** ~~Thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành tại BAC A BANK.~~	
17	**Điều 17. Tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Ban kiểm soát**	**Điều ~~17~~ 14. Tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Ban kiểm soát**	
17.1	Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau: 1. Không thuộc đối tượng không được là thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Điều 15 Quy chế này và quy định của pháp luật về quản trị ngân hàng; 2. Có đạo đức nghề nghiệp; 3. Có bằng Đại học trở lên về một trong các chuyên ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính,	~~Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:~~ 1. Không thuộc đối tượng ***quy định tại Điều 12 Quy chế này***; ~~không được là thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Điều 15 Quy chế này và quy định của Pháp luật về quản trị ngân hàng;~~ 2. Có đạo đức nghề nghiệp ***theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;*** 3. Có ***trình độ từ*** ~~bằng~~ đại học trở lên về một trong các ~~chuyên~~ ngành ***tài chính, ngân***	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 3 Điều 41 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	kế toán hoặc kiểm toán; 4. Không phải là người có liên quan của người quản lý BAC A BANK; 5. Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.	***hàng***, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; 4. Có ít nhất 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán; 5. Không phải là người có liên quan của người quản lý BAC A BANK; ~~5.~~ ***6.*** ~~Thành viên~~ ***Trưởng*** Ban kiểm soát ~~chuyên trách~~ phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.	
18	**Điều 19. Đương nhiên mất tư cách**	**Điều ~~19~~ 16. *Những trường hợp* đương nhiên mất tư cách**	
18.1	1. Các trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát: a. Mất năng lực hành vi dân sự; b. Chết; c. Vi phạm các quy định tại Điều 15 của Quy chế này về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ; d. Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam; e. BAC A BANK bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động; f. Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức mà thành viên Ban kiểm soát đó là người đại diện theo ủy quyền chấm dứt; g. Cổ đông là tổ chức hủy bỏ/chấm dứt tư cách làm người đại diện theo ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát đó. 2. Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có	1. ~~Các~~ ***Những*** trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát: a. ***Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 12 Quy chế này;*** ~~Mất năng lực hành vi dân sự~~ b. ***Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó chấm dứt sự tồn tại*** ~~Chết;~~ c. ***Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;*** ~~Vi phạm các quy định tại Điều 15 của Quy chế này về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ;~~ d. Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam; e. BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép ~~thành lập và hoạt động~~; ***f. Chết.***	- Sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Điều 45 Luật Các TCTD; - Tại Khoản 2: Thành viên Ban kiểm soát không thuộc đối tượng được bổ nhiệm. Do đó, đề xuất lược bỏ từ **"bổ nhiệm"**.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các đối tượng đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn năm (05) ngày làm việc, kể từ ngày xác định được đối tượng trên đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK. 3. Sau khi đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.	~~f. Tư cách pháp nhân của cổ đông là tổ chức mà thành viên Ban kiểm soát đó là người đại diện theo ủy quyền chấm dứt;~~ ~~g. Cổ đông là tổ chức hủy bỏ/chấm dứt tư cách làm người đại diện theo ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát đó.~~ 2. Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các ~~đối tượng~~ ***nhân sự*** đương nhiên mất tư cách theo quy định tại ***điểm a, b, c, d và f*** khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 ***(năm)*** ngày làm việc, kể từ ngày ~~xác định được đối tượng~~ ***nhân sự*** trên đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, ~~bổ nhiệm~~ chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK. 3. Sau khi đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK ***vẫn*** phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.	
19	**Điều 20. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát**	**Điều ~~20~~ 17. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát**	
19.1	1. Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây: a. Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự; b. Có đơn xin từ chức và gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK;	1. ***Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 16 Quy chế này***, Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây: ~~a. Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;~~	**Đề xuất:** - Sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Điều 46 Luật Các TCTD; - Căn cứ Điểm l Khoản 1 Điều 11 Thông tư 96/2020/TT-BTC quy định công bố thông tin bất thường:

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	c. Không tham gia hoạt động của Ban kiểm soát trong sáu (06) tháng liên tục (trừ trường hợp bất khả kháng); d. Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều 17 Quy chế này; e. Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật (nếu có). 2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm. 3. Trong thời hạn mười (10) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước.	***a. Miễn nhiệm khi*** có đơn xin từ chức và gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK; ***b. Bãi nhiệm khi*** không tham gia hoạt động của Ban kiểm soát trong 06 (sáu) tháng liên tục (trừ trường hợp bất khả kháng); ***c. Bãi nhiệm khi*** không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều 17 Quy chế này; ***d.*** Các trường hợp ***miễn nhiệm, bãi nhiệm*** khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật (nếu có). 2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK ***vẫn*** phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm. 3. Trong thời hạn 10 ***(mười)*** ngày ~~làm việc~~, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị ***BAC A BANK*** phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước. ***Thực hiện công bố thông tin việc miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.***	*"Công ty thay đổi, bổ nhiệm mới, bổ nhiệm lại, bãi nhiệm người nội bộ; nhận được đơn xin từ chức của người nội bộ (công ty cần nêu rõ về thời điểm hiệu lực theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty)".* Do đó đề xuất bổ sung nội dung về nghĩa vụ công bố thông tin trong trường hợp bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát tại Khoản 3 Điều này.
20	**Không có quy định**	***Điều 18. Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban Kiểm soát***	
20.1		***1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát***	Đề xuất bổ sung quy định về các trường hợp đình chỉ và tạm đình chỉ chức danh Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều 47

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		BAC A BANK vi phạm quy định tại Điều 13 Quy chế này và khoản 10 Điều 48 của 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 bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 14 của Quy chế này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết. ***2. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 Điều này 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 BAC A BANK.***	Luật các TCTD.
21	**Điều 21. Thay thế thành viên Ban kiểm soát**	~~**Điều 21. Thay thế thành viên Ban kiểm soát**~~	
21.1	1. Thành viên Ban kiểm soát sẽ đương nhiên mất tư cách, bị bãi nhiệm, miễn nhiệm, đình chỉ chức danh theo quy định tại Điều 19, Điều 20 Quy chế này. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận dự kiến những người được bầu làm thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. 2. Trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày Trưởng Ban kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát, các thành	~~1. Thành viên Ban kiểm soát sẽ đương nhiên mất tư cách, bị bãi nhiệm, miễn nhiệm, đình chỉ chức danh theo quy định tại Điều 19, Điều 20 Quy chế này. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận dự kiến những người được bầu làm thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.~~ ~~2. Trong thời hạn không quá 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày Trưởng Ban kiểm soát bị đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm~~	- Nội dung tại Điều 21 này được quy định theo Khoản 4 Điều 20 Thông tư 06/2010/TT-NHNN đã hết hiệu lực thi hành. Ngoài ra tại Quy chế mẫu của BKS ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC của Bộ tài chính cũng không quy định bắt buộc phải có nội dung này. Đề xuất xem xét theo hướng lược bỏ toàn bộ quy định tại Điều 21.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban kiểm soát để bầu một thành viên Ban kiểm soát đủ tiêu chuẩn, điều kiện làm Trưởng Ban kiểm soát. 3. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức Trưởng Ban phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận đơn, Ban kiểm soát phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm và bầu Trưởng ban kiểm soát theo quy định hiện hành. 4. Thành viên Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để trình Đại hội đồng cổ đông gần nhất quyết định. 5. Trường hợp số thành viên Ban kiểm soát hoặc không đủ hai phần ba tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK, trong thời hạn không quá 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.	~~soát, các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tổ chức họp Ban kiểm soát để bầu một thành viên Ban kiểm soát đủ tiêu chuẩn, điều kiện làm Trưởng Ban kiểm soát.~~ ~~3. Trưởng Ban kiểm soát muốn từ chức Trưởng Ban phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Trong thời hạn 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày nhận đơn, Ban kiểm soát phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm và bầu Trưởng ban kiểm soát theo quy định hiện hành.~~ ~~4. Thành viên Ban kiểm soát muốn từ chức phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để trình Đại hội đồng cổ đông gần nhất quyết định.~~ ~~5. Trường hợp số thành viên Ban kiểm soát hoặc không đủ hai phần ba tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên Ban kiểm soát tối thiểu theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK, trong thời hạn không quá 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên Ban kiểm soát theo quy định, Ban kiểm soát phải đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Ban kiểm soát.~~	- Khoản 3: Nội dung này được quy định tại Khoản 4 Điều 20 Thông tư 06/2010/TT-NHNN (đã hết hiệu lực thi hành), hiện tại chưa có quy phạm pháp luật nào điều chỉnh hoặc sửa đổi, bổ sung đối với nội dung này. - Khoản 5: Nội dung này được quy định theo Khoản 4 Điều 20 Thông tư 06/2010/TT-NHNN đã hết hiệu lực thi hành. Đề xuất lược bỏ
22	**Điều 22. Chế độ làm việc của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát**	**~~Điều 22. Chế độ làm việc của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát~~**	
22.1	1. Trưởng Ban kiểm soát xây dựng kế hoạch công tác hằng tháng, hằng quý và hằng năm của	~~1. Trưởng Ban kiểm soát xây dựng kế hoạch công tác hằng tháng, hằng quý và hằng năm~~	- Nội dung Điều 22 về chế độ làm việc của BKS và thành viên BKS không phù

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	Ban kiểm soát; phân công nhiệm vụ và công việc cụ thể cho từng thành viên. 2. Thành viên Ban kiểm soát độc lập và chủ động thực hiện các nhiệm vụ và công việc được phân công; đề xuất, kiến nghị thực hiện các nhiệm vụ, công việc kiểm soát khác ngoài kế hoạch, ngoài phạm vi được phân công khi xét thấy cần thiết. 3. Quyết định của Ban kiểm soát được thông qua khi có đa số thành viên dự họp tán thành. Các ý kiến khác với nội dung quyết định đã được thông qua phải được ghi chép đầy đủ, chính xác vào biên bản họp.	~~của Ban kiểm soát; phân công nhiệm vụ và công việc cụ thể cho từng thành viên.~~ ~~2. Thành viên Ban kiểm soát độc lập và chủ động thực hiện các nhiệm vụ và công việc được phân công; đề xuất, kiến nghị thực hiện các nhiệm vụ, công việc kiểm soát khác ngoài kế hoạch, ngoài phạm vi được phân công khi xét thấy cần thiết.~~ ~~3. Quyết định của Ban kiểm soát được thông qua khi có đa số thành viên dự họp tán thành. Các ý kiến khác với nội dung quyết định đã được thông qua phải được ghi chép đầy đủ, chính xác vào biên bản họp.~~	hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK. Quy chế mẫu theo Thông tư 116/2020/TT-BTC không bắt buộc phải có nội dung này, Đề xuất lược bỏ toàn bộ nội dung Điều 22 Quy chế - Khoản 3 Điều 22: Nội dung này không phù hợp với Điều quy định về chế độ làm việc của BKS và thành viên BKS Trùng với nội dung quy định về cuộc họp của BKS tại Điều 28. Đề xuất lược bỏ.
23	**Điều 23. Thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát**	**Điều ~~23~~ 25. Thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát**	***Đề xuất chuyển xuống quy định sau nội dung Điều 27 về Biên bản họp Ban kiểm soát của Quy chế***
23.1	Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định trên cơ sở kết quả, hiệu quả kinh doanh và phù hợp với quy định sau: 1. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng theo công việc và được hưởng lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hàng ngày của thành viên. 2. Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán các	Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định trên cơ sở kết quả, hiệu quả kinh doanh và phù hợp với quy định sau: 1. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng theo công việc và được hưởng lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát ~~căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hàng ngày của thành viên~~. 2. Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán	- Để hợp lý hơn về bố cục điều khoản đề xuất chuyển nội dung này quy định sau nội dung Điều Trình báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên; - Tại nội dung Khoản 1: Đề xuất lược bỏ nội dung: *"căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hàng ngày của thành viên"* căn cứ theo khoản 1 Điều 172 Luật doanh nghiệp.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng 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. Thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát tính vào chi phí kinh doanh của BAC A BANK theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, các quy định khác có liên quan của pháp luật và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính của BAC A BANK, đồng thời phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.	các chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng 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. Thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát tính vào chi phí kinh doanh của BAC A BANK theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, các quy định khác có liên quan của pháp luật và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính của BAC A BANK, đồng thời phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.	
24	**Điều 24. Cuộc họp của Ban kiểm soát**	**Điều 19. Cuộc họp của Ban kiểm soát**	
24.1	2. Ban kiểm soát họp ít nhất hai (02) lần trong một năm, số lượng thành viên tham dự họp ít nhất là hai phần ba (2/3) số thành viên Ban kiểm soát. Cuộc họp Ban kiểm soát do Trưởng ban hoặc người tạm thời giữ chức Trưởng ban triệu tập và làm chủ tọa.	2. Trong các cuộc họp của Ban kiểm soát, Ban kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, ***thành viên Ban*** Tổng Giám đốc, ~~thành viên kiểm toán nội bộ~~ và ***đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận*** ~~kiểm toán độc lập~~ tham dự và trả lời các vấn đề ~~mà các thành viên Ban kiểm soát quan tâm~~ ***cần được làm rõ.***	Đề xuất sửa đổi, bổ sung theo Khoản 2 Điều 289 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP
24.2	3. Địa điểm họp: Các cuộc họp Ban kiểm soát sẽ được tiến hành tại Trụ sở chính của BAC A BANK.	***3***. Địa điểm họp: Các cuộc họp Ban kiểm soát sẽ được tiến hành tại Trụ sở chính của BAC A BANK ***hoặc một địa điểm khác theo quyết***	Đề xuất bổ sung nội dung này để tạo sự linh hoạt trong việc tổ chức họp Ban kiểm soát.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		định của Trưởng Ban kiểm soát hoặc theo địa điểm nơi Trưởng Ban kiểm soát tham dự họp.	
24.3	Chưa có quy định	***4. Hình thức và phương thức họp Ban kiểm soát: Cuộc họp của Ban kiểm soát có thể thực hiện thông qua hình thức hội nghị trực tiếp hoặc hội nghị trực tuyến, hoặc hội nghị trực tiếp kết hợp hội nghị trực tuyến, hoặc hình thức khác do Trưởng Ban kiểm soát quyết định.***	Đề xuất bổ sung nội dung này để tạo sự linh hoạt trong hoạt động của Ban kiểm soát.
25	**Điều 25. Trình tự tổ chức và tiến hành họp Ban kiểm soát**	**Điều ~~25~~ 20. Trình tự tổ chức và tiến hành họp Ban kiểm soát**	
25.1	3. Cuộc họp Ban kiểm soát được tiến hành khi có từ hai phần ba (2/3) thành viên Ban kiểm soát trở lên trực tiếp tham dự hoặc qua người thay thế là một trong các thành viên Ban kiểm soát được ủy quyền.	~~3. Cuộc họp Ban kiểm soát được tiến hành khi có từ 2/3 (hai phần ba) thành viên Ban kiểm soát trở lên trực tiếp tham dự hoặc qua người thay thế là một trong các thành viên Ban kiểm soát được ủy quyền.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này, trùng với nội dung được quy định tại Khoản 2 Điều 24 quy chế
25.2	4. Trường hợp triệu tập họp Ban kiểm soát định kỳ lần đầu nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định, trưởng ban kiểm soát phải triệu tập tiếp cuộc họp Ban kiểm soát lần hai trong thời gian không quá mười năm (15) ngày tiếp theo. Sau hai lần triệu tập họp Ban kiểm soát không đủ số thành viên tham dự, Trưởng Ban kiểm soát phải thông báo cho Hội đồng quản trị biết và đề nghị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong thời hạn không quá ba mươi (30) ngày tiếp theo để cổ đông xem xét tư cách của các thành viên Ban kiểm soát.	~~4~~ ***3***. Trường hợp triệu tập họp Ban kiểm soát định kỳ lần đầu nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định, trưởng ban kiểm soát phải triệu tập tiếp cuộc họp Ban kiểm soát lần hai trong thời gian không quá 15 (mười năm) ngày tiếp theo. Sau hai lần triệu tập họp Ban kiểm soát không đủ số thành viên tham dự, Trưởng Ban kiểm soát phải thông báo cho Hội đồng quản trị biết và đề nghị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong thời hạn không quá 60 ~~ba~~ (***sáu*** mươi) ~~30~~ ***60*** ngày tiếp theo để cổ đông xem xét tư cách của các thành viên Ban kiểm soát.	Theo quy định về trình tự, thủ tục triệu tập ĐHĐCĐ bất thường, thời gian 30 ngày không đủ thời gian tiến hành các thủ tục để tổ chức ĐHĐCĐ, đề xuất sửa thành 60 ngày.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
26	**Điều 26. Thông qua quyết định của Ban kiểm soát**	**Điều ~~26~~ 21. Thông qua quyết định của Ban kiểm soát**	
26.1	2. 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 đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được nhận ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.	2. 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 đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp~~ , đồng thời cũng không được nhận ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.	Căn cứ quy định tại Khoản 8 Điều 54 Luật Các TCTD: *"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."* Do đó, đề xuất lược nỏ nội dung thành viên có quyền lợi liên quan không được tính vào số lượng đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp.
27	**Điều 27. Biên bản họp của Ban kiểm soát**	**Điều ~~27~~ 22. Biên bản họp của Ban kiểm soát**	
27.1	1. Cuộc họp Ban kiểm soát phải được ghi đầy đủ vào sổ biên bản. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết, rõ ràng bằng tiếng Việt và phải được tất cả các thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp ký tên và phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của biên bản. Thư ký cuộc họp chịu trách nhiệm ghi chép và lập biên bản cuộc họp Ban kiểm soát và ký tên vào Biên bản.	1. Cuộc họp Ban kiểm soát phải được ghi ***biên bản*** đầy đủ**,** ***rõ ràng và chi tiết*** ~~vào sổ biên bản~~. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập chi tiết, rõ ràng bằng tiếng Việt, ~~và~~ phải được ***người ghi biên bản và*** tất cả các thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp ký tên, ~~và~~ phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của biên bản. ~~Thư ký cuộc họp chịu trách nhiệm ghi chép và lập biên bản cuộc họp Ban kiểm soát và ký tên vào Biên bản.~~	- Để linh hoạt thực hiện, đề xuất không bắt buộc phải có sổ biên bản.
27.2	3. Các biên bản cuộc họp Ban kiểm soát phải được lưu giữ và bảo quản tại Ban kiểm soát.	3. Các biên bản cuộc họp Ban kiểm soát phải được lưu giữ và bảo quản tại Ban kiểm soát ***nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát.***	Đề xuất bổ sung theo Khoản 1 Điều 289 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP
27.3	Chưa có quy định	***4. Trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, Ban kiểm soát tổ chức kiểm phiếu và***	Đề xuất bổ sung quy định trên cho trường hợp ban kiểm soát lấy ý kiến

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		lập biên bản kiểm phiếu theo quy định pháp luật.	bằng văn bản.
28	**Điều 29. Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên**	**Điều ~~29~~ 24. ~~Báo~~*Trình báo* cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên**	
28.1	Chưa có quy định	***7. Những nội dung khác thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát khi xét thấy cần thiết.***	Đề xuất bổ sung quy định nêu trên để linh hoạt hơn trong quá trình thực hiện hoạt động trình báo cáo hoạt động của BKS lên ĐHĐCĐ nằm ngoài những nội dung được quy định tại Điều 290 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP
29	**Điều 30. Quyền được cung cấp thông tin và tiếp cận thông tin của thành viên Ban kiểm soát**	**Điều ~~30~~ 26. Quyền được cung cấp thông tin và tiếp cận thông tin của thành viên Ban kiểm soát**	
29.1	1. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và các tài liệu kèm theo phải gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị. 2. Báo cáo của Tổng giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do BAC A BANK phát hành được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị. 3. Thành viên viên Ban kiểm soát có quyền tiếp nhận các hồ sơ, tài liệu của BAC A BANK lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên BAC A BANK làm việc. 4. Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị,	~~1. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và các tài liệu kèm theo phải gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.~~ ~~2. Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do BAC A BANK phát hành được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị.~~ ***1. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến 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***	Đề xuất gộp quy định các Khoản, 1, 2, 5 Điều này quy định tại 1 khoản để ngắn gọn về mặt bố cục. Căn cứ quy định tại Khoản 1 Điều 171 Luật Doanh nghiệp.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	Tổng giám đốc và các người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời tất cả các thông tin và tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của BAC A BANK theo yêu cầu của Ban kiểm soát. 5. Các nghị quyết và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị.	***theo;*** ***b. Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;*** ***c. Báo cáo của Ban Tổng giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do BAC A BANK phát hành.*** ~~3~~. ***2.*** Thành viên viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của BAC A BANK lưu giữ tại trụ sở Chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên BAC A BANK làm việc. ~~4~~. ***3.*** Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và ~~các~~ ***những*** người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời tất cả các thông tin và tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của BAC A BANK theo yêu cầu của Ban kiểm soát ~~5. Các nghị quyết và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị.~~	
30	**Điều 31. Bảo mật thông tin**	**Điều ~~31~~ 27. Bảo mật thông tin**	
30.1	3. Việc bảo mật thông tin vẫn được thực hiện sau khi thành viên Ban kiểm soát đã hết nhiệm kỳ.	3. Việc bảo mật thông tin vẫn được thực hiện sau khi thành viên Ban kiểm soát đã ~~hết~~ ***kết thúc*** nhiệm kỳ ***hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại Quy chế này.***	Đề xuất bổ sung nội dung nêu trên để áp dụng đối với các trường hợp bị miễn nhiệm, bãi nhiệm cũng phải bảo mật thông tin.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
31	**Điều 32. Các mối quan hệ của Ban kiểm soát**	**Điều ~~32~~ 28. Các mối quan hệ *làm việc* của Ban kiểm soát**	
31.1	3. Quan hệ với Hội đồng quản trị: … c. Ban kiểm soát thực hiện giám sát, kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. Khi nhận được kết quả giám sát, kiểm toán và những đề xuất, kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị (nếu có), Hội đồng quản trị sẽ xem xét để đưa ra kết luận, tổ chức thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.	3. Quan hệ với Hội đồng quản trị …. c. ~~Ban kiểm soát thực hiện giám sát, kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. Khi nhận được kết quả giám sát, kiểm toán và những đề xuất, kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng Quản trị (nếu có), Hội đồng quản trị sẽ xem xét để đưa ra kết luận, tổ chức thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát và thông báo cho Ban Kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị~~ ***Kết quả giám sát và kiểm toán nội bộ cùng những kiến nghị, đề xuất (nếu có) của Ban kiểm soát được gửi tới Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên khác của Hội đồng quản trị để xem xét, chỉ đạo thực hiện và báo cáo kết quả thực hiện.***	Đề xuất lược bỏ nội dung quy định tại điểm c Khoản 3 và chuyển nội dung quy định tại điểm f lên quy định tại điểm c Khoản 3 Quy chế để hợp lý về mặt bố cục.
31.2	3. Quan hệ với Hội đồng quản trị …. d. Ban kiểm soát thực hiện thẩm định các báo cáo Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK. Hội đồng quản trị đảm bảo Ban kiểm soát có đủ thông tin và thời gian cần thiết để thực hiện thẩm định các báo cáo này.	3. Quan hệ với Hội đồng quản trị …. ~~d. Ban kiểm soát thực hiện thẩm định các báo cáo Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK. Hội đồng quản trị đảm bảo Ban kiểm soát có đủ thông tin và thời gian cần thiết để thực hiện thẩm định các báo cáo này.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung quy định tại điểm d Khoản 3 do không phù hợp với thực tiễn hoạt động của Ban kiểm soát BAC A BANK.
31.3	3. Quan hệ với Hội đồng quản trị ….	3. Quan hệ với Hội đồng quản trị ….	Đề xuất chuyển lên quy định tại điểm c

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ "***in nghiêng, đậm***" – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	f. Hội đồng quản trị thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.	~~f. Hội đồng quản trị thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.~~	
31.4	4. Quan hệ với Ban Tổng giám đốc: a. Ban Tổng giám đốc đảm bảo chế độ cung cấp thông tin cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan. b. Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Tổng giám đốc mời đại diện Ban kiểm soát tham dự họp Ban Tổng giám đốc hoặc các cuộc họp khác. c. Ban Tổng giám đốc thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK, quy chế này và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Tổng giám đốc thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của Trưởng Ban kiểm soát. ….	4. Quan hệ với Ban Tổng Giám đốc: a. Ban Tổng Giám đốc đảm bảo chế độ cung cấp thông tin, ***thực hiện báo cáo định kỳ*** cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan. ***Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Tổng giám đốc thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của Ban kiểm soát;*** b. Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Tổng Giám đốc mời đại diện Ban kiểm soát tham dự họp Ban Tổng Giám đốc hoặc các cuộc họp khác. ~~c. Ban Tổng Giám đốc thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK, quy chế này và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Tổng Giám đốc thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của Trưởng Ban kiểm soát.~~ ….	Đề xuất gộp quy định tại Điểm c vào quy định tại Điểm a Khoản 4 và lược bỏ quy định tại Điểm c khoản 4 để phù hợp về mặt bố cục.
31.5	4. Quan hệ với Ban Tổng Giám đốc: …	4. Quan hệ với Ban Tổng Giám đốc: ….	Những nội dung này đã nằm trong nội hàm của điểm a khoản 4 Điều này

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	e. Tổng giám đốc phối hợp Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Tổng giám đốc. f. Tổng giám đốc chỉ đạo bộ phận quản lý rủi ro và các bộ phận có liên quan cung cấp đầy đủ thông tin về rủi ro cho Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ để phục vụ việc lập kế hoạch kiểm toán nội bộ.	~~e. Tổng giám đốc phối hợp Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Tổng giám đốc.~~ ~~f. Tổng giám đốc chỉ đạo bộ phận quản lý rủi ro và các bộ phận có liên quan cung cấp đầy đủ thông tin về rủi ro cho Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ để phục vụ việc lập kế hoạch kiểm toán nội bộ.~~	Do đó đề xuất lược bỏ tránh dài dòng, lặp ý.
31.6	g. Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. Tổng giám đốc tiếp nhận báo cáo nội bộ về kiểm toán nội bộ, tổ chức thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Tổng giám đốc tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và báo cáo Ban kiểm soát kết quả thực hiện các kiến nghị.	~~g. Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ và thực hiện báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo quy định. Tổng giám đốc tiếp nhận báo cáo nội bộ về kiểm toán nội bộ, tổ chức thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Tổng giám đốc tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và báo cáo Ban kiểm soát kết quả thực hiện các kiến nghị~~ ***d. Kết quả giám sát và kiểm toán nội bộ cùng những kiến nghị, đề xuất (nếu có) của Ban kiểm soát được gửi tới Tổng giám đốc và các thành viên trong Ban Tổng giám đốc có liên quan để xem xét, chỉ đạo thực hiện và báo cáo kết quả thực hiện.***	Đề xuất diễn đạt lại để rõ nghĩa hơn.
31.7	5. Quan hệ với các đơn vị trong hệ thống BAC A BANK … c. Các đơn vị (các Khối, phòng/Ban BAC A BANK, các đơn vị trực thuộc của BAC A BANK) thực hiện cơ chế phối hợp hoạt động với Ban	5. Quan hệ với các đơn vị trong hệ thống BAC A BANK … c. Các đơn vị (các Khối~~, phòng~~/Ban/ ***Trung tâm tại Trụ sở chính của*** BAC A BANK, các đơn vị trực thuộc của BAC A BANK) thực hiện	Đề xuất diễn đạt lại nội dung điểm c Khoản 5

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 11/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	kiểm soát theo quy định nội bộ của BAC A BANK.	cơ chế phối hợp hoạt động với Ban kiểm soát theo quy định nội bộ của BAC A BANK.	
32	**Điều 33. Khen thưởng và kỷ luật**	~~**Điều 33. Khen thưởng và kỷ luật**~~	
32.1	1. Thành viên Ban kiểm soát được khen thưởng và kỷ luật theo quy định về khen thưởng và kỷ luật của BAC A BANK. 2. Hàng năm, Trưởng Ban kiểm soát tiến hành tổ chức việc đánh giá hoạt động của các thành viên Ban kiểm soát và đề xuất hình thức khen thưởng và kỷ luật để Hội đồng quản trị tổng hợp trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định. 3. Trưởng Ban kiểm soát đánh giá kết quả hoạt động của các cán bộ thuộc bộ máy giúp việc của Ban kiểm soát theo quy định của BAC A BANK và đề xuất hình thức khen thưởng và kỷ luật để trình Hội đồng quản trị xem xét, quyết định.	~~1. Thành viên Ban kiểm soát được khen thưởng và kỷ luật theo quy định về khen thưởng và kỷ luật của BAC A BANK.~~ ~~2. Hàng năm, Trưởng Ban kiểm soát tiến hành tổ chức việc đánh giá hoạt động của các thành viên Ban kiểm soát và đề xuất hình thức khen thưởng và kỷ luật để Hội đồng quản trị tổng hợp trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.~~ ~~3. Trưởng Ban kiểm soát đánh giá kết quả hoạt động của các cán bộ thuộc bộ máy giúp việc của Ban kiểm soát theo quy định của BAC A BANK và đề xuất hình thức khen thưởng và kỷ luật để trình Hội đồng quản trị xem xét, quyết định.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung khen thưởng và kỷ luật do nội dung này không phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK.
33	**Điều 35. Tổ chức thực hiện**	~~**Điều 35. Tổ chức thực hiện**~~	Đề xuất lược bỏ vì đã có trong Quyết định của BKS về việc ban hành quy chế
33.1	Các thành viên Ban kiểm soát, các đơn vị và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quy chế này./.	~~Các thành viên Ban kiểm soát, các đơn vị và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quy chế này./.~~	Đề xuất lược bỏ vì đã có trong Quyết định của BKS về việc ban hành quy chế

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

DỰ THẢO

BAC A BANK

QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

(Ban hành kèm theo Quyết định số ……/2024/QĐ-BKS ngày……./……../2024 của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á)

Chương I - NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng

1. Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Bắc Á (*sau đây gọi tắt là Quy chế)* quy định về cơ cấu tổ chức, hoạt động, nhiệm vụ, quyền hạn, quy trình làm việc và mối quan hệ công tác của Ban kiểm soát BAC A BANK.[1]

2. Quy chế này được áp dụng đối với hoạt động của Ban kiểm soát, các thành viên Ban kiểm soát và các đơn vị, cá nhân khác có liên quan tại BAC A BANK.

Điều 2. Vị trí, vai trò của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát là cơ quan do Đại hội đồng cổ đông bầu ra, 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.

Điều 3. Nguyên tắc tổ chức, hoạt động

1. Ban kiểm soát tổ chức và hoạt động theo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định của BAC A BANK.

2. Mọi diễn biến và những thông tin thu thập được trong quá trình giám sát của Ban kiểm soát phải được xem xét, đánh giá trung thực, khách quan trên cơ sở các tài liệu đã được kiểm tra tại chỗ hoặc qua hệ thống thông tin báo cáo.

3. Các báo cáo của Ban kiểm soát gửi cho Đại hội đồng cổ đông, các cơ quan Nhà nước phải được thảo luận tập thể trong Ban kiểm soát và có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi gửi báo cáo.

4. Ban kiểm soát làm việc theo chế độ tập thể kết hợp với chế độ trách nhiệm cá nhân về phạm vi công việc được phân công của từng thành viên Ban kiểm soát. Các thành viên Ban kiểm soát chịu trách nhiệm báo cáo về việc thực hiện các công việc được phân công phụ trách và cùng chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông, trước pháp luật về các công việc, quyết định của Ban kiểm soát.[2]

Điều 4. Giải thích từ ngữ

1. Trong Quy chế này, các từ ngữ dưới đây có nghĩa như sau:

a) "***NHNN***" hay "***Ngân hàng Nhà nước***" là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

---

[1] *Điều 1 Phụ lục IV Thông tư 116/2020/TT-BTC;*

[2] *Điều 2 Phụ lục IV Thông tư 116/2020/TT-BTC;*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

b) ***"BAC A BANK"*** là Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á;

c) "***Ban kiểm soát"*** là Ban kiểm soát của BAC A BANK;

d) ***"Bộ phận kiểm toán nội bộ"*** là Bộ phận kiểm toán nội bộ của BAC A BANK;

e) ***"Hội đồng quản trị",-"HĐQT"*** là Hội đồng quản trị của BAC A BANK;

f) ***"Người điều hành"*** bao gồm Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng và Giám đốc Chi nhánh của BAC A BANK;[3]

g) ***"Người quản lý"*** bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc BAC A BANK;

h) "***Người có liên quan"*** là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác thuộc một trong các trường hợp sau đây:[4]

(i) Công ty mẹ với công ty con và ngược lại; công ty mẹ với công ty con của công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; các công ty con của công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại;

(ii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc của tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại;

(iii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;

(iv) Cá nhân với vợ, chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha (sau đây gọi là vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em); ông bà nội, ông bà ngoại; cháu nội, cháu ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột;

(v) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân có mối quan hệ theo quy định tại điểm (iv) khoản này với người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;

---

[3] Khoản 25 Điều 4 Luật các TCTD

[4] Khoản 24 Điều 4 Luật các TCTD.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

(vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm (i), (ii), (iii), (iv) và (v) khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau;

(vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được xác định theo quy định nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát.

i) ***"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 BAC A BANK và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro [5];

j) ***"Giám sát của quản lý cấp cao"*** là việc giám sát của Ban kiểm soát đối với Kiểm toán nội bộ [6];

k) ***"Quản lý rủi ro"*** là việc nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro trong hoạt động của BAC A BANK;

l) *"**Kiểm toán viên nội bộ**"* là người thực hiện kiểm toán nội bộ thuộc Bộ phận kiểm toán nội bộ của BAC A BANK;

m) "***Luật Các tổ chức tín dụng"*** là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024;

n) ***"Điều lệ BAC A BANK***" là Điều lệ tổ chức và hoạt động của BAC A BANK được sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ đang có hiệu lực thi hành.

2. Các thuật ngữ khác được sử dụng trong Quy chế này có nghĩa như trong Điều lệ của BAC A BANK.

Chương II - NHỮNG QUY ĐỊNH CỤ THỂ

MỤC 01
CƠ CẤU, TỔ CHỨC, BỘ MÁY, QUYỀN, NGHĨA VỤ VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA BAN KIỂM SOÁT

Điều 5. Cơ cấu, tổ chức của Ban kiểm soát[7]

1. Ban kiểm soát của BAC A BANK có tối thiểu 05 (năm) thành viên.

2. Trưởng Ban kiểm soát do Ban kiểm soát bầu trong số các thành viên Ban kiểm soát; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo nguyên tắc đa số.

3. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành

---

[5] Khoản 1 Điều 57 Luật Các TCTD
[6] Khoản 2 Điều 3 TT 13/2018/TT-NHNN
[7] Điều 51 Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

4. Trường hợp Ban kiểm soát có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này thì trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên tối thiểu, BAC A BANK phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu.

5. Đến ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024), Ban kiểm soát của BAC A BANK có số lượng thành viên chưa tuân thủ quy định tại khoản 1 Điều này được tiếp tục duy trì số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại khoản 2 Điều 44 của Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật số 17/2017/QH14 cho đến hết nhiệm kỳ của Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, trừ trường hợp BAC A BANK bầu bổ sung, thay thế thành viên Ban kiểm soát.

Điều 6. Bộ phận giúp việc của Ban kiểm soát

1. Ban kiểm soát có bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc, để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.[8]

2. Cơ cấu tổ chức, chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc thực hiện theo Quy định do Ban kiểm soát ban hành.

Điều 7. Nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát [9]

1. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành BAC A BANK trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ BAC A BANK và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, 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 Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ BAC A BANK;
2. Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, quy định nội bộ của BAC A BANK 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 của BAC A BANK, có quyền sử dụng các nguồn lực của BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc

[8] Khoản 3 Điều 51 Luật Các tổ chức tín dụng

[9] Điều 52 Luật các TCTD, Điều 170 Luật Doanh nghiệp, Điều 288 Nghị định 155/2020/NĐ-CP và Điều 11 Phụ lục IV Thông tư 116/2020/TT-BTC; Điều 39 TT 116/2020/TT-BTC

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

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 06 (sáu) tháng đầu năm và hằng năm của BAC A BANK; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn 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 BAC A BANK 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 BAC A BANK;
7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của BAC A BANK khi xét thấy cần thiết hoặc trong các trường hợp sau:

a. Theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc;
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 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu. Việc kiểm tra của Ban kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở hoạt động bình thường của Hội đồng quản trị, không gây gián đoạn điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK;

8. Kịp thời thông báo cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý, người điều hành BAC A BANK có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của BAC A BANK, 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. Lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% (một phần trăm) vốn điều lệ trở lên, người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của BAC A BANK; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này;
10. Đảm bảo phối hợp hoạt động với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và cổ đông;
11. Chứng kiến Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu nếu được Hội đồng quản trị yêu cầu trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;

12. 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 của BAC A BANK;
13. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng hoặc vượt quá thẩm quyền được giao hoặc trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK;
14. 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;
15. Đề xuất và kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của BAC A BANK;
16. Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của BAC A BANK;
17. Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các Khoản 6, 8 và 13 Điều này và các hành vi vi phạm tỷ lệ sở hữu cổ phần, người có liên quan theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng;
18. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy định nội bộ khác của BAC A BANK.

Điều 8. Quyền, nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát[10]

1. Tổ chức thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát theo quy định tại Điều 7 Quy chế này và chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;

2. Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát;

3. Thay mặt Ban kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát;

4. Thay mặt 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 hoặc trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK hoặc đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường;

5. Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp đối với trường hợp Chủ tịch vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc mà các thành viên Hội đồng quản trị còn lại không bầu được người làm chủ tọa. Trường hợp này, người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp.

6. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, có quyền phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết;

---

[10] Điều 53 Luật các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

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 của 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 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 quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy định nội bộ của BAC A BANK.

Điều 9. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát[11]

1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ của BAC A BANK, quy định nội bộ của Ban kiểm soát và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng ban kiểm soát để triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của BAC A BANK và của cổ đông; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình;

2. Bầu một thành viên Ban kiểm soát làm Trưởng Ban kiểm soát;

3. Yêu cầu Trưởng Ban kiểm soát triệu tập Ban kiểm soát họp bất thường;

4. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính và kiến nghị biện pháp khắc phục;

5. Yêu cầu người quản lý báo cáo, giải trình về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh của công ty con, kế hoạch, dự án, chương trình đầu tư phát triển và quyết định khác trong quản lý, điều hành BAC A BANK;

6. Yêu cầu người quản lý, người điều hành, nhân viên của BAC A BANK 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 BAC A BANK và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình;

8. Tham dự các cuộc họp của Ban kiểm soát, thảo luận và biểu quyết về các 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 BAC A BANK 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

[11] Điều54 Luật các TCTD và Điều 173 Luật Doanh nghiệp

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

BAC A BANK để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác; Trường hợp vi phạm quy định tại các khoản 1 và 9 Điều này mà gây thiệt hại cho BAC A BANK hoặc người khác thì thành viên Ban kiểm soát phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới bồi thường thiệt hại đó. Thu nhập và lợi ích khác mà thành viên Ban Kiểm soát có được do vi phạm phải hoàn trả cho BAC A BANK.

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. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật Điều lệ của BAC A BANK và quy chế này.

Điều 10. Cung cấp, công bố thông tin công khai [12]

1. Thành viên Ban kiểm soát phải cung cấp cho BAC A BANK các thông tin sau đây:

a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ, trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình hoặc mình và Người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ 05% *(năm phần trăm)* vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên.

b) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng thành 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, số chứng minh nhân dân (đối với người có quốc tịch Việt Nam); quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp (đối với người không có quốc tịch Việt Nam); 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.

2. Đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều này phải gửi cho BAC A BANK bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.

3. BAC A BANK phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại khoản 1 Điều này tại trụ sở chính của BAC A BANK và gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc kể từ ngày BAC A BANK nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, BAC A BANK công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d khoản 1 Điều này với Đại hội đồng

[12] *Điều 49 Luật các TCTD và khoản 2 Điều 164 Luật Doanh nghiệp 2020*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

cổ đông của BAC A BANK.

4. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải đảm bảo thông tin cung cấp, công bố công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố công khai thông tin đó.

MỤC 02
CÁC QUY ĐỊNH VỀ ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ, TIÊU CHUẨN, CHUẨN MỰC ĐẠO ĐỨC VÀ ĐIỀU KIỆN BẦU, MIỄN NHIỆM, BÃI NHIỆM THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT

Điều 11. Cách thức và thông báo bầu thành viên Ban kiểm soát.

1. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên Ban kiểm soát bằng văn bản[13], thông tin liên quan đến các ứng cử viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu bao gồm:

a. Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;

b. Trình độ chuyên môn;

c. Quá trình công tác;

d. Các chức danh quản lý, chức danh Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát tại công ty khác;

e. Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;

f. Các thông tin khác (nếu có) theo yêu cầu cụ thể của BAC A BANK tại từng thời kỳ;

BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Ban Kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng viên Ban Kiểm soát (nếu có).[14]

2. Các ứng cử viên Ban kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác và hợp lý của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, trung thành, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của BAC A BANK nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát.

3. Trình tự, thủ tục, quy định liên quan đến việc bầu các chức danh thành viên Ban kiểm soát thực hiện theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định

---

[13] Khoản 1 Điều 44 Luật các TCTD

[14] Khoản 1 Điều 285 Nghị định 155/2020/NĐ-CP

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

của pháp luật hiện hành;

4. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách người được bầu chức danh thành viên Ban kiểm soát trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày bầu. Thực hiện công bố thông tin việc bầu chức danh thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.

Điều 12. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ[15]

1. Người chưa thành niên, người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi. người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

2. 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;

3. Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;

4. Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xoá án tích;

5. Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% (năm mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên;

6. Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam;

7. 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;

8. 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, Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị 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;

9. Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên khác của Hội đồng thành viên, Trưởng Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của bất kỳ tổ chức tín dụng nào theo quy định của 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 đó bị thu hồi Giấy phép;

10. Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC

---

[15] Khoản 1 Điều 42 Luật các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

A BANK;

11. 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;

12. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

Điều 13. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ[16]

Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

1. Người quản lý, người điều hành của BAC A BANK, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK;

2. Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.

Điều 14. Tiêu chuẩn và điều kiện của thành viên Ban kiểm soát [17]

1. Không thuộc đối tượng quy định tại Điều 12 Quy chế này;

2. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc 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 03 (ba) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán;

5. Không phải là người có liên quan của người quản lý BAC A BANK;

6. Trưởng Ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.

Điều 15. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát[18]

1. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát phải bao gồm các quy tắc sau đây:

a) Chính trực: thực hiện công việc được giao một cách thẳng thắn, trung thực;

b) Khách quan: thực hiện công việc được giao khách quan; đánh giá công bằng không vì lợi ích cá nhân hoặc lợi ích của người khác;

c) Bảo mật: tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin theo quy định của pháp

[16] Điều 43 Luật Các TCTD
[17] Khoản 3 Điều 41 Luật Các TCTD
[18] Điều 67 Thông tư 13/2018/TT-NHNN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

luật và quy định nội bộ của BAC A BANK;

d) Trách nhiệm: thực hiện công việc được giao đảm bảo tiến độ và chất lượng;

e) Thận trọng: thực hiện công việc được giao một cách thận trọng trên cơ sở đánh giá các yếu tố sau đây:

(i) Mức độ phức tạp, tầm quan trọng của nội dung công việc;

(ii) Khả năng xảy ra các sai sót nghiêm trọng trong quá trình thực hiện.

Điều 16. Những trường hợp đương nhiên mất tư cách [19]

1. Những trường hợp sau đây đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát:

a. Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 12 Quy chế này;

b. Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông khi tổ chức đó chấm dứt sự tồn tại;

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

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

e. BAC A BANK bị thu hồi Giấy phép;

f. Chết.

2. Hội đồng quản trị của BAC A BANK 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 điểm a, b, c, d và f khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày nhân sự trên đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật và Điều lệ của BAC A BANK.

3. Sau khi đương nhiên mất tư cách thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 17. Miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát [20]

1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 16 Quy chế này, Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a. Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức và gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của BAC A BANK;

b. Bãi nhiệm khi Không tham gia hoạt động của Ban kiểm soát trong 06 (sáu) tháng liên tục (trừ trường hợp bất khả kháng);

---

[19] Điều 45 Luật các TCTD

[20] Điều 46 Luật các TCTD;

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

c. Bãi nhiệm khi không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều 14 Quy chế này;

d. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định của pháp luật (nếu có).

2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

3. Trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước. Thực hiện công bố thông tin việc miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK.

Điều 18. Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban Kiểm soát [21]

1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát BAC A BANK vi phạm quy định tại Điều 13 Quy chế này và khoản 10 Điều 48 của 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 bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 14 của Quy chế này; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.
2. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 Điều này 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 BAC A BANK.

MỤC 03
HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

Điều 19. Cuộc họp của Ban kiểm soát[22]

1. Cuộc họp Ban kiểm soát đầu tiên của nhiệm kỳ Ban kiểm soát để bầu Trưởng Ban và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tổ chức trong vòng 05 (năm) ngày kể từ ngày gửi thông báo cho các thành viên Ban kiểm soát. Thành viên Ban kiểm soát có số phiếu bầu cao nhất sẽ phải triệu tập cuộc họp Ban kiểm soát đầu tiên, dự kiến chương trình, thời gian và địa điểm họp trước ngày họp dự kiến ít nhất 05 (năm) ngày. Trường hợp có nhiều hơn

[21] Điều 47 Luật Các TCTD
[22] Điều 289 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và Điều 14 Phụ lục IV ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

một thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số một người trong số họ triệu tập họp Ban kiểm soát. Ban kiểm soát họp ít nhất 02 (hai) lần trong một năm , số lượng thành viên tham dự họp ít nhất là 2/3 (hai phần ba) số thành viên Ban kiểm soát. Cuộc họp Ban kiểm soát do Trưởng ban hoặc người tạm thời giữ chức Trưởng ban triệu tập và làm chủ tọa.

2. Trong các cuộc họp của Ban kiểm soát, Ban kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận tham dự và trả lời các vấn đề cần được làm rõ.

3. Địa điểm họp: Các cuộc họp Ban kiểm soát sẽ được tiến hành tại Trụ sở chính của BAC A BANK hoặc một địa điểm khác theo quyết định của Trưởng Ban kiểm soát hoặc theo địa điểm nơi Trưởng Ban kiểm soát tham dự họp.

4. Hình thức và phương thức họp Ban kiểm soát: Cuộc họp của Ban kiểm soát có thể thực hiện thông qua hình thức hội nghị trực tiếp hoặc hội nghị trực tuyến, hoặc hội nghị trực tiếp kết hợp hội nghị trực tuyến, hoặc hình thức khác do Trưởng Ban kiểm soát quyết định.

Điều 20. Trình tự tổ chức và tiến hành họp Ban kiểm soát

1. Tất cả các cuộc họp định kỳ hoặc bất thường đều phải có nội dung chuẩn bị trước. Trưởng Ban kiểm soát căn cứ mục đích cuộc họp để phân công cho các thành viên Ban kiểm soát, bộ phận giúp việc cho Ban kiểm soát chuẩn bị nội dung tài liệu cho cuộc họp.

2. Thông báo mời họp Ban kiểm soát (trừ trường hợp bất thường) phải được gửi cho các thành viên Ban kiểm soát tối thiểu 05 (năm) ngày trước ngày họp. Thông báo về cuộc họp Ban kiểm soát được làm bằng văn bản tiếng Việt, trong đó nêu rõ về: Chương trình họp, thời gian, địa điểm và phải được kèm theo những tài liệu cần thiết về những vấn đề sẽ được bàn bạc và biểu quyết tại cuộc họp Ban kiểm soát. Trong trường hợp không thể dự họp, thành viên Ban kiểm soát có quyền gửi phiếu biểu quyết bằng văn bản cho Ban kiểm soát trước khi họp.

3. Trường hợp triệu tập họp Ban kiểm soát định kỳ lần đầu nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định, Trưởng Ban kiểm soát phải triệu tập tiếp cuộc họp Ban kiểm soát lần hai trong thời gian không quá 15 (mười lăm) ngày tiếp theo. Sau hai lần triệu tập họp Ban kiểm soát không đủ số thành viên tham dự, Trưởng Ban kiểm soát phải thông báo cho Hội đồng quản trị biết và đề nghị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong thời hạn không quá 60 (sáu mươi) ngày tiếp theo để cổ đông xem xét tư cách của các thành viên Ban kiểm soát.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Điều 21. Thông qua quyết định của Ban kiểm soát

1. Mỗi thành viên tham dự cuộc họp Ban kiểm soát sẽ có một phiếu biểu quyết tại cuộc họp Ban kiểm soát. Nếu thành viên Ban kiểm soát không thể tham dự cuộc họp thì có thể ủy quyền biểu quyết của mình bằng văn bản cho một thành viên Ban kiểm soát khác (là đối tượng được phép tham gia biểu quyết) thực hiện biểu quyết thay.

2. 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, đồng thời cũng không được nhận ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.

3. Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc họp liên quan đến quyền lợi của thành viên Ban kiểm soát hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên Ban kiểm soát và những nghi ngờ đó không được thành viên Ban kiểm soát đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ quyền biểu quyết, thì nghi ngờ đó sẽ được 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 viên Ban kiểm soát có liên quan đó chưa được biết rõ.

4. Quyết định của Ban kiểm soát được thông qua nếu được đa số thành viên Ban kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết dự họp chấp thuận. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Trưởng Ban kiểm soát hoặc thành viên Ban kiểm soát được Trưởng Ban kiểm soát ủy quyền Chủ tọa cuộc họp (trường hợp Trưởng Ban kiểm soát vắng mặt).

5. Trường hợp Ban kiểm soát lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua quyết định về một vấn đề thì quyết định được coi là có giá trị tương đương với một quyết định được thông qua bởi các thành viên Ban kiểm soát tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức thông thường, nếu được sự nhất trí bằng văn bản của đa số các thành viên Ban kiểm soát có quyền tham gia biểu quyết đối với vấn đề ra xin ý kiến và số lượng thành viên Ban kiểm soát có mặt tham gia biểu quyết bằng văn bản phải đáp ứng được điều kiện về số lượng thành viên bắt buộc phải có để tiến hành họp Ban kiểm soát.

6. 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 BAC A BANK;

b. Mục đích lấy ý kiến;

c. Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Ban kiểm soát;

d. Vấn đề cần lấy ý kiến;

e. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;

f. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về BAC A BANK;

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

g. Họ và tên, chữ ký của Trưởng Ban kiểm soát.

Điều 22. Biên bản họp của Ban kiểm soát

1. Cuộc họp Ban kiểm soát phải được ghi biên bản đầy đủ, rõ ràng và chi tiết. Biên bản họp Ban kiểm soát được lập bằng tiếng Việt, phải được người ghi biên bản và tất cả các thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp ký tên, phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của biên bản.

2. Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi Biên bản cuộc họp Ban kiểm soát cho các thành viên Ban kiểm soát và Biên bản đó sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của Biên bản đó trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày gửi biên bản.

3. Các biên bản cuộc họp Ban kiểm soát phải được lưu giữ và bảo quản tại Ban kiểm soát nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát [23].

4. Trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, Ban kiểm soát tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu theo quy định pháp luật.

Điều 23. Giám sát của quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ[24]

Ban kiểm soát thực hiện giám sát đối với kiểm toán nội bộ bao gồm:

a. Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ;

b. Giám sát bộ phận kiểm toán nội bộ trong việc:

(i) Thực hiện kiểm toán nội bộ;

(ii) Rà soát, đánh giá tính hiệu quả của kiểm toán nội bộ và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng kiểm toán nội bộ;

(iii) Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của kiểm toán 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;

c. Các nội dung khác do Ban kiểm soát quy định.

Điều 24. rình báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên[25]

Báo cáo hoạt động của Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại điểm d và điểm đ khoản 2 Điều 139 Luật Doanh nghiệp, ngoài ra phải đảm bảo có các nội dung sau:

1. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát theo quy định tại khoản 3 Điều 172 Luật Doanh nghiệp và Điều lệ BAC A BANK;

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

[23] Khoản 1 Điều 289 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP
[24] Khoản 1 Điều 13 Thông tư 13/2018/TT-NHNN
[25] Điều 290 Nghị định 155/2020/NĐ-CP

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

kiểm soát;

3. Kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của BAC A BANK;
4. Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa BAC A BANK, công ty con của BAC A BANK, Công ty do BAC A BANK nắm quyền kiểm soát trên 50% (năm mươi phần trăm) trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người điều hành khác của BAC A BANK và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa BAC A BANK với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, người điều hành khác của BAC A BANK là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 (ba) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch;
5. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các người điều hành khác của BAC A BANK;
6. 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;
7. Những nội dung khác thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát khi xét thấy cần thiết.

Điều 25. Thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát[26]

Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định trên cơ sở kết quả, hiệu quả kinh doanh và phù hợp với quy định sau:

1. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng theo công việc và được hưởng lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng và lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát.
2. Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán các chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng 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. Thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát tính vào chi phí kinh doanh của BAC A BANK theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, các quy định khác có liên quan của pháp luật và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hàng năm của BAC A BANK, đồng thời phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.

MỤC 04

[26] *Điều 172 Luật Doanh nghiệp 2020*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

QUYỀN ĐƯỢC CUNG CẤP THÔNG TIN, TIẾP CẬN THÔNG TIN VÀ MỐI QUAN HỆ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Điều 26. Quyền được cung cấp thông tin và tiếp cận thông tin của thành viên Ban kiểm soát [27]

1. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến 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 Ban Tổng giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do BAC A BANK phát hành.

2. Thành viên viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của BAC A BANK lưu giữ tại trụ sở Chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên BAC A BANK làm việc.

3. Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và những người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời tất cả các thông tin và tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của BAC A BANK theo yêu cầu của Ban kiểm soát.

Điều 27. Bảo mật thông tin

1. Các thành viên Ban kiểm soát xử lý mọi thông tin và tài liệu có được trong phạm vi thẩm quyền của mình với sự cẩn trọng cần thiết và bảo mật trong trường hợp thông tin được xếp loại mật theo quy định của BAC A BANK và Pháp luật.

2. Các thành viên Ban kiểm soát không được tiết lộ ra bên ngoài, công bố hoặc bằng cách khác cung cấp cho bên thứ ba các thông tin mật, các văn bản tài liệu BAC A BANK và các thông tin khác liên quan đến hoạt động của BAC A BANK, hoặc các thông tin mà BAC A BANK chưa công bố ra bên ngoài.

3. Việc bảo mật thông tin vẫn được thực hiện sau khi thành viên Ban kiểm soát đã kết thúc nhiệm kỳ hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định tại Quy chế này.

4. Các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tuân thủ quy định về bảo mật thông tin theo Điều lệ, Quy định nội bộ của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 28. Các mối quan hệ làm việc của Ban kiểm soát

1. Quan hệ với các cơ quan quản lý Nhà nước:

[27] *Khoản 1 Điều 171 Luật Doanh nghiệp*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Ban kiểm soát thực hiện chế độ báo cáo cho các cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định hiện hành của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

2. Quan hệ với các cổ đông:

a. Ban kiểm soát thực hiện báo cáo hoạt động tại Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại Điều 24 Quy chế này.

b. Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra đột xuất khi nhận được yêu cầu từ cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và gửi báo cáo theo quy định tại Quy chế này và Điều lệ của BAC A BANK.

3. Quan hệ với Hội đồng quản trị:

a. Hội đồng quản trị bảo đảm chế độ cung cấp thông tin cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan.

b. Hội đồng quản trị phối hợp với Ban kiểm soát/bộ phận Kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Hội đồng quản trị.

c. Kết quả giám sát và kiểm toán nội bộ cùng những kiến nghị, đề xuất (nếu có) của Ban kiểm soát được gửi tới Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên khác của Hội đồng quản trị để xem xét, chỉ đạo thực hiện và báo cáo kết quả thực hiện.

d. Ban kiểm soát tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị về các vấn đề được nêu trong báo cáo của Ban kiểm soát trước khi gửi Đại hội đồng cổ đông.

4. Quan hệ với Ban Tổng Giám đốc:

a. Ban Tổng Giám đốc đảm bảo chế độ cung cấp thông tin, thực hiện báo cáo định kỳ cho Ban kiểm soát theo Quy chế này, Điều lệ BAC A BANK và các quy định khác có liên quan. Ngoài các thông tin báo cáo theo định kỳ, Ban Tổng giám đốc thực hiện báo cáo trực tiếp hoặc cung cấp các thông tin, báo cáo có liên quan đến hoạt động của BAC A BANK theo yêu cầu của Ban kiểm soát;

b. Trường hợp xét thấy cần thiết, Ban Tổng Giám đốc mời đại diện Ban kiểm soát tham dự họp Ban Tổng Giám đốc hoặc các cuộc họp khác.

c. Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của BAC A BANK, Ban Tổng Giám đốc cần báo cáo Ban kiểm soát.

d. Kết quả giám sát và kiểm toán nội bộ cùng những kiến nghị, đề xuất (nếu có) của Ban kiểm soát được gửi tới Tổng giám đốc và các thành viên trong Ban Tổng giám đốc có liên quan để xem xét, chỉ đạo thực hiện và báo cáo kết quả thực hiện

5. Quan hệ với các đơn vị trong hệ thống BAC A BANK:

a. Các đơn vị trong hệ thống đảm bảo cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu phục vụ công tác kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo yêu cầu của Ban kiểm soát.

b. Lãnh đạo các đơn vị được kiểm tra, kiểm toán chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, trung thực, hợp pháp của các thông tin, tài liệu cung cấp cho Ban kiểm soát và các đoàn kiểm tra, kiểm toán của Ban kiểm soát; thực hiện các kiến

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

nghị của Ban kiểm soát đối với những vấn đề nêu trong báo cáo của Ban kiểm soát theo chỉ đạo của Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc; thực hiện cung cấp thông tin phản hồi cho Ban kiểm soát về việc thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát theo quy định.

c. Các đơn vị (các Khối/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính/các đơn vị trực thuộc của BAC A BANK) thực hiện cơ chế phối hợp hoạt động với Ban kiểm soát theo quy định nội bộ của BAC A BANK.

Chương III – ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 29. Hiệu lực thi hành

1. Những vấn đề chưa được đề cập đến trong Quy chế này sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ khác của BAC A BANK.
2. Trong trường hợp có sự khác nhau giữa Quy chế này với Điều lệ BAC A BANK và/ hoặc các quy đinh của pháp luật về cùng một vấn đề thì các quy định pháp luật và/hoặc của Điều lệ BAC A BANK sẽ được ưu tiên áp dụng. Những nội dung nào trong Quy chế này trái với quy định của pháp luật thì đương nhiên hết hiệu lực thi hành.
3. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế này do Ban kiểm soát đề xuất trình Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua.

TM. BAN KIỂM SOÁT
Trưởng Ban

Phạm Hồng Công

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

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

Số: …../2024/NQ-ĐHĐCĐ

Nghệ An, ngày … tháng ….. năm 2024

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK).*
- *Căn cứ Biên bản họp số …/2024/BB-ĐHĐCĐ ngày …/…/2024 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Ngân hàng TMCP Bắc Á.*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua các Báo cáo tại Đại hội:

1. Báo cáo kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 và định hướng, kế hoạch hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029, trọng tâm hoạt động năm 2024;
2. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019 – 2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024 – 2029 và trọng tâm công tác năm 2024;
3. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch năm 2024.

Điều 2. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán; Kinh phí thù lao năm 2024 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát với một số nội dung như sau:

1. Một số chỉ tiêu đã đạt được năm 2023:

- Tổng tài sản: 152.243 tỷ đồng;
- Cho vay khách hàng: 99.854 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu cho vay khách hàng: 0,92%;
- Tiền gửi của khách hàng: 118.477 tỷ đồng;
- Vốn điều lệ: 8.334 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 854 tỷ đồng.

2. Kinh phí thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024:

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024 bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) lợi nhuận sau thuế năm 2024 theo Báo cáo tài chính

đã được kiểm toán.

Điều 3. **Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 với một số nội dung chủ yếu như sau** *(Chi tiết theo Tờ trình đính kèm):*

- Lợi nhuận sau thuế hợp nhất: 854,367 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế riêng lẻ: 844,039 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 42,202 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 84,404 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ phúc lợi: 42,202 tỷ đồng;
- Trích lập Quỹ khen thưởng: 42,202 tỷ đồng;
- Thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: 12,661 tỷ đồng;
- Lợi nhuận dự kiến dùng để chia cổ tức năm 2023: 620,882 tỷ đồng (Tỷ lệ chia cổ tức dự kiến: 6,93%).

Điều 4. **Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 với một số nội dung cơ bản như sau** *(Chi tiết theo Tờ trình và Phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 đính kèm)*:

1. Mức tăng vốn điều lệ:

- Vốn điều lệ tại thời điểm 31/12/2023: **8.334.266.440.000** (Tám nghìn ba trăm ba mươi tư tỷ, hai trăm sáu mươi sáu triệu, bốn trăm bốn mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ tại thời điểm lập Tờ trình, Phương án: **8.959.336.420.000** (Tám nghìn chín trăm năm mươi chín tỷ, ba trăm ba mươi sáu triệu, bốn trăm hai mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **2.564.430.860.000** (Hai nghìn năm trăm sáu mươi tư tỷ, bốn trăm ba mươi triệu, tám trăm sáu mươi nghìn) đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ: **11.523.767.280.000** (Mười một nghìn năm trăm hai mươi ba tỷ, bảy trăm sáu mươi bảy triệu, hai trăm tám mươi nghìn) đồng.

2. Các đợt chào bán/phát hành dự kiến:

2.1. Tiếp tục triển khai Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 theo Tờ trình số 45/TTr-HĐQT ngày 31/03/2023 đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2023 thông qua và được NHNN Việt Nam chấp thuận tại văn bản số 9269/NHNN-TTGSNH ngày 04/12/2023: chào bán **89.593.364** cổ phiếu (mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu) cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị theo mệnh giá là **895.933.640.000** (Tám trăm chín mươi lăm tỷ, chín trăm ba mươi ba triệu, sáu trăm bốn mươi nghìn) đồng.

2.2. Triển khai phương án tăng vốn điều lệ mới năm 2024

- Phát hành cổ phần phổ thông để chi trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị **620.882.010.000** (Sáu trăm hai mươi tỷ, tám trăm tám mươi hai triệu, không trăm mười nghìn) đồng theo mệnh giá 10.000 đồng/cổ phần (tương ứng tỷ lệ chia cổ tức dự kiến là 6,93% trên tổng số vốn điều lệ tại

ngày lập Tờ trình là **8.959.336.420.000** đồng) từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023, sau khi đã trích lập các Quỹ đảm bảo phù hợp các quy định của pháp luật hiện hành.

- Chào bán cổ phần phổ thông cho cổ đông hiện hữu với tổng giá trị là **1.047.615.210.000** (Một nghìn không trăm bốn mươi bảy tỷ, sáu trăm mười lăm triệu, hai trăm mười nghìn) đồng theo mệnh giá (tỷ lệ chào bán dự kiến 10,00% trên tổng số cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chào bán). Giá chào bán dự kiến là 10.000 đồng/cổ phần. Tuy nhiên, giá chào bán có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thực tế của thị trường.

3. Thực hiện đăng ký, lưu ký và đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại cơ quan có thẩm quyền.

4. Đại hội đồng cổ đông giao/ ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị: hiệu chỉnh/ hoàn chỉnh và/ hoặc phê duyệt toàn bộ Phương án tăng vốn điều lệ (nếu phải chỉnh sửa theo yêu cầu của Cơ quan Nhà nước), phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật, bảo đảm quyền lợi của cổ đông, đồng thời tiến hành trình các Cơ quan quản lý Nhà nước xem xét chấp thuận và triển khai thực hiện theo đúng Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và quy định của pháp luật. Bao gồm nhưng không giới hạn trong các vấn đề sau đây:

- Quyết định mức tăng vốn cụ thể của từng đợt phát hành/ chào bán trên cơ sở thực tế và nhu cầu sử dụng vốn của BAC A BANK;
- Quyết định mức chia cổ tức phù hợp với mức vốn điều lệ mới căn cứ vào kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng thực hiện theo Phương án tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2023 đã được Đại hội đồng cổ đông năm 2023 thông qua và NHNN Việt Nam chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điệu lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động nhưng không cao hơn mức chi trả cổ tức đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; thời điểm cụ thể phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, thời điểm chốt danh sách cổ đông có quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu, xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh, số cổ phiếu không được phân phối hết (nếu có), các nội dung khác có liên quan để thực hiện việc chi trả cổ tức cho các cổ đông hiện hữu bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối lũy kế của BAC A BANK năm 2023 sau khi đã trích lập các Quỹ, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành;
- Quyết định số lượng cổ phiếu chào bán ra công chúng phù hợp với mức vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành tăng vốn theo hình thức chia cổ tức bằng cổ phiếu (đợt 1 năm 2024) nhưng đảm bảo vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành chào bán (đợt 2 năm 2024) không cao hơn mức vốn điều lệ (**11.523.767.280.000** đồng) đã được Đại hội đồng cổ đông quyết định; phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài; thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ; mức giá chào bán cụ

thể; tỷ lệ chào bán; chi tiết phương án sử dụng vốn trên cơ sở thực tế hoạt động của Ngân hàng và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan; phương án xử lý cổ phiếu cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, số cổ phiếu lẻ (xác định tiêu chí, danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu…);

- Quyết định việc thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký, lưu ký, đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm, thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa (nếu có) và thực hiện các thủ tục có liên quan khác theo hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền;
- Quyết định thực hiện các thủ tục, hồ sơ, tài liệu có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/ cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp, Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán, Điều lệ của BAC A BANK và các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức vốn điều lệ mới của BAC A BANK theo thực tế kết quả thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua;
- Các công việc khác có liên quan và cần thiết (nếu có) để hoàn thành Phương án tăng vốn điều lệ theo quy định pháp luật, chỉ đạo, yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền và thực tế triển khai tăng vốn điều lệ của BAC A BANK.

Điều 5. **Thông qua nội dung lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025** *(Chi tiết Tờ trình đính kèm).*

Điều 6. **Thông qua việc sửa đổi, bổ sung và/hoặc cấp đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bắc Á** *(Chi tiết Tờ trình đính kèm)*.

Điều 7. **Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á**

(Chi tiết theo Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Bắc Á và dự thảo toàn văn hợp nhất Điều lệ đính kèm Tờ trình)

Điều 8. **Thông qua việc sửa đổi, bổ sung các văn bản: Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị**

(Chi tiết theo Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất các văn bản: Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị đính kèm các Tờ trình).

Điều 9. **Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát**

(Chi tiết theo Bảng rà soát nội dung sửa đổi, bổ sung, dự thảo toàn văn hợp nhất Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát đính kèm Tờ trình)

Điều 10. **Thông qua việc niêm yết Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 (dự kiến 06 đợt từ năm 2024) trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán** *(Chi tiết Tờ trình đính kèm)*.

Điều 11. Thông qua số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và danh sách nhân sự được bầu là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024 - 2029.

1. Thông qua số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024-2029 là 05 (năm) thành viên, trong đó có 01 (một) thành viên độc lập;

2. Thông qua số lượng thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029 là 03 (ba) thành viên, trong đó có 02 (hai) thành viên chuyên trách;

3. Danh sách nhân sự được bầu là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029:

STT	Họ và tên	Chức danh
I	**Danh sách thành viên HĐQT**	
1	Trần Thị Thoảng	Thành viên HĐQT
2	Thái Hương	Thành viên HĐQT
3	Võ Văn Quang	Thành viên HĐQT
4	Đặng Thái Nguyên	Thành viên HĐQT
5	Hoàng Hồng Hạnh	Thành viên độc lập của HĐQT
II	**Danh sách thành viên BKS**	
1	Phạm Hồng Công	Thành viên BKS
2	Trần Thị Khánh Chi	Thành viên BKS
3	Nguyễn Thanh Thuỷ	Thành viên BKS

Điều 12. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua và có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng giám đốc và toàn thể cổ đông BAC A BANK chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình; phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ của BAC A BANK./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TOẠ

Trần Thị Thoảng

Nơi nhận:
- Như Điều 12;
- Cơ quan TTGSNH (để báo cáo);
- SGDCKHN (để CBTT);
- Lưu: VP HĐQT.

BẢNG RÀ SOÁT, GIẢI TRÌNH NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
1	**Điều 1. Đối tượng và phạm vi điều chỉnh**	**Điều 1. Đối tượng và phạm vi điều chỉnh**	
1.1	1. Quy chế này quy định các nội dung về vai trò, quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc; trình tự, thủ tục họp Đại hội đồng cổ đông; đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các hoạt động khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và các quy định hiện hành khác của pháp luật.	1. ***Phạm vi điều chỉnh***: Quy chế này quy định các nội dung về vai trò, quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc; trình tự, thủ tục họp Đại hội đồng cổ đông; đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, ***bổ nhiệm*** Tổng giám đốc và các hoạt động khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và các quy định hiện hành khác của pháp luật.	Tổng giám đốc được bổ nhiệm theo Quyết định của Hội đồng quản trị. Do đó đề xuất bổ sung cả đối với trường hợp bổ nhiệm Tổng giám đốc trong phần Phạm vi điều chỉnh.
1.2	2. Quy chế này áp dụng đối với các bộ phận trong cơ cấu tổ chức của BAC A BANK được quy định tại Điều lệ BAC A BANK, bao gồm: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các cơ quan, đơn vị liên quan khác của BAC A BANK.	2. ***Đối tượng áp dụng***: Quy chế này áp dụng đối với các ~~bộ phận~~ ***cơ quan, đơn vị*** trong cơ cấu tổ chức ***quản lý*** của BAC A BANK được quy định tại Điều lệ BAC A BANK, bao gồm: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các ~~cơ quan~~ đơn vị, ***cá nhân*** liên quan khác của BAC A BANK.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung Khoản 2 Điều 1 Quy chế. Căn cứ quy định tại Khoản 1 Điều 40 Luật Các TCTD 2024: Cơ cấu tổ chức quản lý của tổ chức tín dụng được thành lập dưới hình thức công ty cổ phần bao gồm Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc). Khoản 3 Điều 67 Luật Các TCTD 2024 quy định: Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, **là cơ quan** quyết định cao nhất của tổ chức tín dụng là công ty cổ phần. Khoản 1 Điều 50 quy định: 1. Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên **là cơ quan** quản trị có toàn quyền nhân danh tổ chức tín dụng để quyết định, thực hiện quyền, nghĩa vụ của tổ chức tín dụng, trừ những vấn đề thuộc thẩm

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
			quyền của Đại hội đồng cổ đông, chủ sở hữu.
2	**Điều 4. Cơ cấu tổ chức quản lý BAC A BANK**	**Điều 4. Cơ cấu tổ chức quản lý BAC A BANK**	
2.1	1. Đại hội đồng cổ đông; 2. Ban kiểm soát; 3. Hội đồng quản trị; 4. Tổng giám đốc.	1. Đại hội đồng cổ đông; 2. ***Hội đồng quản trị;*** 3. ***Ban kiểm soát;*** 4. Tổng giám đốc.	Đề xuất sửa lại thứ tự về cơ cấu tổ chức của BAC A BANK Căn cứ quy định tại Khoản 1 Điều 40 Luật Các TCTD 2024
3	**Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông**	**~~Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông~~**	
3.1	Ngoài các quyền và nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định pháp luật có liên quan, cổ đông còn có các quyền và nghĩa vụ sau đây: 1. Được đối xử bình đẳng; được bảo vệ các quyền, lợi ích hợp pháp của mình. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu nó các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp BAC A BANK có các loại cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại cổ phần ưu đãi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và công bố đầy đủ cho cổ đông; 2. Được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do BAC A BANK công bố theo quy định của pháp luật; 3. Cổ đông lớn không được lợi dụng ưu thế của mình gây ảnh hưởng đến các quyền, lợi ích của BAC A BANK, của các cổ đông khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK; có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật.	~~Ngoài các quyền và nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định pháp luật có liên quan, cổ đông còn có các quyền và nghĩa vụ sau đây:~~ ~~1. Được đối xử bình đẳng; được bảo vệ các quyền, lợi ích hợp pháp của mình. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu nó các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp BAC A BANK có các loại cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại cổ phần ưu đãi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và công bố đầy đủ cho cổ đông;~~ ~~2. Được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do BAC A BANK công bố theo quy định của pháp luật;~~ ~~3. Cổ đông lớn không được lợi dụng ưu thế của mình gây ảnh hưởng đến các quyền, lợi ích của BAC A BANK, của các cổ đông khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK; có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung quy định tại Điều 5 của Quy chế. Lý do đề xuất: - Đây là quyền cơ bản, tối thiểu không cần quy định tại Quy chế này vẫn phải đảm bảo cho cổ đông; - Phụ lục II về mẫu Quy chế quản trị ban hành kèm theo TT 116 không bắt buộc phải quy định nội dung này; - Căn cứ quy định tại Khoản 1, 2, 3 Điều 63 Luật Các TCTD 2024 về tỷ lệ sở hữu cổ phần, hiện tại ở BAC A BANK không có cổ đông là cá nhân nào sở hữu đến 5% VĐL và không có cổ đông tổ chức nào sở hữu vượt quá 10% VĐL, hơn nữa còn bị giới hạn bởi tỷ lệ sở hữu của người có liên quan của cổ đông lớn theo khoản 3 Điều 63 Luật Các TCTD 2024. Căn cứ quy định trên, trong trường hợp không lược bỏ quy định tại Điều 5 Quy chế, đề xuất lược bỏ vì không phù hợp

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
			với thực tiễn hoạt động của BAB
4	**Chưa có quy định**	***Điều 5. Vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông***	
4.1		***1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của BAC A BANK.*** ***2. Nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều 26 Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của pháp luật hiện hành.***	Căn cứ mẫu Quy chế Quản trị (tại Phụ lục II ban hành kèm Thông tư số 116/2020/TT-BTC) thì phần quy định về ĐHĐCĐ phải có "Vai trò, quyền và nghĩa vụ của ĐHĐCĐ" Do đó, để xuất bổ sung nội dung Điều 5 vào Dự thảo Quy chế.
5	**Điều 6. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 6. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông**	
5.1	1. Đại hội đồng cổ đông hoạt động qua cuộc họp thường niên, cuộc họp bất thường hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản. Thẩm quyền triệu tập Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	1. Đại hội đồng cổ đông hoạt động qua cuộc họp thường niên, cuộc họp bất thường hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản. Thẩm quyền ***và các trường hợp*** triệu tập Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định của pháp luật, ~~và~~ Điều lệ ***và các quy định của*** BAC A BANK.	Sửa đổi lại cách diễn đạt
6	**Điều 7. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 7. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	
6.1	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông dựa trên Danh sách người sở hữu chứng khoán tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền do Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không được sớm hơn 10 (mười) ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông . BAC A BANK phải công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông dựa trên Danh sách ***tổng hợp*** người sở hữu chứng khoán tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền do ~~Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/~~ Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không được sớm hơn 10 (mười) ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông . BAC A BANK phải công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 20 ***(hai mươi)*** ngày trước ngày	- Căn cứ theo quy định tại Khoản 3 Điều 10 Quyết định số 09/QĐ-HĐTV của VSDC, mẫu danh sách cổ đông hưởng quyền là: Danh sách **tổng hợp** người sở hữu chứng khoán (bao gồm cả cổ đông đã lưu ký và chưa lưu ký) theo mẫu 09/THQ - Lược bỏ "Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam" vì đã đổi tên thành Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 20 ngày trước ngày đăng ký cuối cùng .	đăng ký cuối cùng .	
6.2	2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số Thẻ căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.	2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số ~~Thẻ căn cước công dân~~ ***định danh cá nhân*** , ***số*** ~~Giấy~~ chứng minh nhân dân, ***số*** Hộ chiếu hoặc ***số*** giấy tờ ~~chứng thực cá nhân hợp~~ pháp ***lý*** khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.	Đề xuất sửa đổi nhằm phù hợp với quy định tại Điểm d Khoản 1 Điều 23 Điều lệ sửa đổi và quy định tại Điều 49 Luật Các TCTD 2024; Thông tư 24/2023/TT-NHNN ngày 29/12/2013 sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư liên quan đến việc nộp, xuất trình, cung cấp thông tin, giấy tờ về dân cư khi thực hiện thủ tục hành chính trong lĩnh vực thành lập và hoạt động ngân hàng; Luật Căn cước 2024
7	**Điều 8. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 8. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông**	
7.1	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp và biểu quyết; chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo nghị quyết 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. Chương trình và nội dung họp phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trong phiên khai mạc.	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải ***chuẩn bị chương trình, nội dung cuộc họp***. ~~lập danh sách cổ đông có quyền dự họp và biểu quyết; chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo nghị quyết 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. Chương trình và nội dung họp phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua trong phiên khai mạc .~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại khoản 1 Điều 142 Luật Doanh nghiệp
7.2	2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông thuộc đối tượng được triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông quy định tại điều lệ BAC A BANK 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 BAC A BANK chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ	2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông thuộc đối tượng được triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK 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 BAC A BANK chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, ~~số và ngày đăng ký cổ đông tại BAC A BANK~~,	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ khoản 2 Điều 142 Luật Doanh nghiệp

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	phần của cổ đông, số và ngày đăng ký cổ đông tại BAC A BANK, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp .	vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp .	
8	**Điều 9. Mời họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 9. Mời họp Đại hội đồng cổ đông**	
8.1	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất 21 (hai mươi mốt) ngày trước ngày khai mạc . Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp. Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông, đồng thời đăng tải trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK.	1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất 21 (hai mươi mốt) ngày trước ngày khai mạc . Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp. Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông ***đã đăng ký với BAC A BANK hoặc tổ chức lưu ký chứng khoán (bao gồm việc gửi thư điện tử, tin nhắn, thư qua dịch vụ bưu chính hoặc các phương thức phù hợp khác theo quy định của BAC A BANK trong từng thời kỳ),*** đồng thời đăng tải trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK ***và công bố thông tin theo quy định của pháp luật***.	Đề xuất sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 30 Điều lệ dự thảo.
9	**Điều 10. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 10. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**	
9.1	2… b) Ủy quyền cho một người khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;	2… b) Ủy quyền cho ***cá nhân, tổ chức*** ~~một người~~ khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;	Đề xuất sửa đổi, bổ sung theo Điểm b khoản 3 Điều 144 Luật Doanh nghiệp
9.2	2… c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác theo hướng dẫn của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật;	2… c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác theo ~~hướng dẫn của BAC A BANK phù hợp với quy định của pháp luật;~~ ***quy định của BAC A BANK và quy***	Đề xuất diễn đạt lại nội dung điểm này.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		định của pháp luật trong từng thời kỳ;	
10	**Điều 12. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 12. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông**	
10.1	3. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông; đề cử ban kiểm phiếu để Đại hội đồng cổ đông thông qua.	3. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký ~~lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông~~ ***cuộc họp***; đề cử ban kiểm phiếu để Đại hội đồng cổ đông thông qua.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ Điều 33 Điều lệ và Điều 146 Luật Doanh nghiệp
10.2	4. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết để điều khiển cuộc họp một cách hợp lý, có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.	4. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết ***và hợp lý*** để điều ~~khiển~~ ***hành*** cuộc họp một cách ~~hợp lý,~~ có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ Điều 33 Điều lệ và Điều 146 Luật Doanh nghiệp
10.3	5. Cổ đông hoặc người được uỷ quyền dự họp đến sau khi cuộc họp đã khai mạc được đăng ký và có quyền tham gia biểu quyết ngay sau khi đăng ký. Chủ tọa không được dừng cuộc họp để những người đến muộn đăng ký; trong trường hợp này, hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.	5. Cổ đông hoặc người được uỷ 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 đăng ký. ~~; Chủ tọa không được dừng cuộc họp để những người đến muộn đăng ký;~~ Trong trường hợp này, hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.	Nội dung này xây dựng theo quy định tại Khoản 3 Điều 20 Điều lệ mẫu theo TT 95/2017/TT-BTC "Chủ tọa không có trách nhiệm dừng đại hội để cho cổ đông đến muộn đăng ký" hiện nay đã hết hiệu lực. Ngoài ra Luật Doanh nghiệp và Điều lệ mẫu theo 116/2020/TT-BTC không có nội dung này. Do đó đề xuất lược bỏ.
11	**Điều 13. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 13. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông**	
11.1	2. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt, có thể lập thêm bằng tiếng nước ngoài đều có hiệu lực pháp lý như nhau và thông qua trước khi kết thúc cuộc họp. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì nội dung trong biên bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.	~~2.~~ ***3***. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt, ~~có thể lập thêm bằng~~ ***và*** tiếng nước ngoài ~~đều~~ có hiệu lực pháp lý như nhau và ***được*** thông qua trước khi kết thúc cuộc họp. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản ***được lập bằng*** tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì nội dung biên bản ***được lập bằng*** tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.	Đề xuất chuyển quy định tại Khoản 2 xuống quy định tại Khoản 3 Điều 13 và sửa đổi lại cách diễn đạt như nội dung nêu bên

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
11.2	4. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật có liên quan và theo quy định nội bộ của BAC A BANK về công bố thông tin.	4. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 ***(mười lăm)*** ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp ~~BAC A BANK thực hiện~~ ***hoặc*** công bố thông tin ~~Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông~~ ***trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và các phương tiện khác*** theo quy định của pháp luật ~~có liên quan và theo~~ ***về chứng khoán***, quy định ~~nội bộ~~ của BAC A BANK ~~về công bố thông tin~~ ***có liên quan***.	Khoản 5 Điều 150 Luật Doanh nghiệp quy định: "Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp; việc gửi biên bản kiểm phiếu có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của công ty". Nội dung này chưa phù hợp với thực tế vì việc gửi biên bản ĐHĐCĐ cho từng cổ đông là không cần thiết. Do đó, đề xuất sửa đổi, bổ sung để tạo sự linh hoạt và phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK.
12	**Điều 14. Điều kiện để Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông được thông qua**	**Điều 14. Điều kiện để Nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông được thông qua**	**Đề xuất sửa đổi lại toàn bộ nội dung tại Điều 14**
12.1	1. Nghị quyết về nội dung sau đây được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành: a) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của BAC A BANK; b) 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; c) Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của BAC A BANK có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của BAC A BANK ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất; d) 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 BAC A BANK;	***1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây:*** ***a) Đại hội đồng cổ đông thông qua các nghị quyết, quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản;*** ***b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c, d và đ Khoản này, 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.*** ***c) Đối với quyết định, quyết định về vấn đề quy định tại điểm h và điểm p khoản 2 Điều 26 Điều lệ phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận***	Sửa đổi bổ sung Điều 14 Quy chế theo quy định tại Khoản 4 Điều 67 Luật Các TCTD 2024 và Điều 148 Luật Doanh nghiệp. Luật Doanh nghiệp quy định: Nghị quyết của ĐHĐCĐ. Luật Các TCTD 2024 quy định: Quyết định của ĐHĐCĐ nhưng Luật Các TCTD 2024 cũng chưa thống nhất về cách sử dụng thuật ngữ (Ví du: Khoản 4,5 Điều 67 Luật Các TCTD 2024 thì quy định quyết định của ĐHĐCĐ. Điều 68 lại quy định nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ) Về nguyên tắc BAC A BANK phải thực hiện theo Luật Các TCTD 2024. Tuy nhiên, để dung hoà Luật Các TCTD

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	2. Các nghị quyết khác được thông qua khi được số cổ đông đại diện cho ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành.	***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;*** ***d) Đối với nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại điểm r khoản 2 Điều 26 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;*** ***đ) Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu theo Điều lệ, Quy định của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật hiện hành.*** ***2. Nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại các điểm a, d, e và r khoản 2 Điều 26 Điều lệ phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.*** ***3. Nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo đến cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày thông qua; việc gửi nghị quyết, quyết định có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK.***	2024 và Luật Doanh nghiệp đề xuất sử dụng cả cụm từ "nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ trong Quy chế"
13	**Điều 16. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 16. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông**	**Đề xuất sửa đổi lại toàn bộ nội dung Điều 16**
13.1	Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định sau đây: 1. Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông bất cứ lúc nào nếu xét thấy cần thiết vì lợi ích của BAC A BANK, trừ trường hợp phải thực hiện biểu quyết tại	***Thẩm quyền, trình tự, thủ tục và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, các trường hợp được và không được lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định tại Điều 34 và Điều 35 Điều lệ của BAC A BANK.***	Điều lệ hiện hành của BAC A BANK đã quy định rất cụ thể những nội dung thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Do đó, để ngắn gọn, đề xuất chỉ cần viện dẫn đến quy định tại Điều lệ BAC A BANK.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	cuộc họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK. 2. Thủ tục lập và công bố thông tin về danh sách cổ đông để triển khai thủ tục lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thực hiện tương tự như thủ tục lập và công bố thông tin về danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại điều lệ BAC A BANK và quy chế này. 3. Hội đồng quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết và gửi bằng phương thức bảo đảm đến tất cả cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất là 10 (mười) ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến. 4. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu và được gửi cho các cổ đông theo trình tự, thủ tục theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK. 5. Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý BAC A BANK. Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.		
14	**Điều 17. Hiệu lực của Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông**	**Điều 17. Hiệu lực của nghị quyết, *quyết định* của Đại hội đồng cổ đông**	
14.1	1. Nghị quyết 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 đó.	1. Nghị quyết, ***quyết định*** của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực ***thi hành*** kể từ ngày được thông qua hoặc từ thời điểm hiệu lực **có** ghi tại nghị quyết, ***quyết định*** đó.	Luật Doanh nghiệp quy định: Nghị quyết của ĐHĐCĐ. Luật Các TCTD 2024 quy định: Quyết định của ĐHĐCĐ nhưng Luật Các TCTD 2024 cũng chưa thống nhất về
14.2	2. Các nội dung đã được thông qua tại các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trước đó	2. Các nội dung đã được thông qua tại các nghị quyết, ***quyết định*** Đại hội đồng cổ đông trước đó chưa được	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	chưa được thực hiện, Hội đồng quản trị phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp thường niên gần nhất...	thực hiện, Hội đồng quản trị phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp thường niên gần nhất...	cách sử dụng thuật ngữ (Ví du: Khoản 4,5 Điều 67 Luật Các TCTD 2024 thì quy định quyết định của ĐHĐCĐ. Điều 68 lại quy định nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ) Về nguyên tắc BAC A BANK phải thực hiện theo Luật Các TCTD 2024. Tuy nhiên, để dung hoà Luật Các TCTD 2024 và Luật Doanh nghiệp đề xuất sử dụng cả cụm từ "nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ trong Quy chế"
14.3	3. Các Nghị quyết 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 và thủ tục thông qua Nghị quyết đó không được thực hiện đúng như quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	3. ~~Các n~~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 và thủ tục ***triệu tập họp và*** thông qua nghị quyết, ***quyết định*** đó ***vi phạm quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của BAC A BANK***. ~~không được thực hiện đúng như quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.~~	Sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 2 Điều 152 Luật Doanh nghiệp
14.4	4. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày bế mạc cuộc họp hoặc kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả các Nghị quyết/Quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến Ngân hàng Nhà nước để báo cáo về kết quả cuộc họp . BAC A BANK thực hiện công bố thông tin Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật có liên quan và quy định nội bộ của BAC A BANK về công bố thông tin.	4. Trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày ***kết thúc*** ~~bế mạc~~ cuộc họp ***Đại hội đồng cổ đông*** hoặc ~~kể~~ từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả các nghị quyết, quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến Ngân hàng Nhà nước. ~~để báo cáo về kết quả cuộc họp~~ . ***5.*** BAC A BANK thực hiện công bố thông tin nghị quyết, ***quyết định*** của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật ~~có liên quan~~ ***về chứng khoán*** và quy định ~~nội bộ~~ của BAC A BANK có liên quan ~~về công bố thông tin~~.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Điều 68 Luật Các TCTD 2024
15	**Điều 19. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Hội đồng quản trị**	**Điều 19. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Hội đồng quản trị**	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
15.1	1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị của BAC A BANK, có toàn quyền nhân danh BAC A BANK quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của BAC A BANK không thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.	1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị của BAC A BANK, có toàn quyền nhân danh BAC A BANK quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của BAC A BANK, ~~không~~ ***trừ những vấn đề*** thuộc thẩm quyền và ***nghĩa vụ*** của Đại hội đồng cổ đông.	Đề xuất diễn đạt lại nội dung Khoản 1 Điều 19
15.2	3. Hội đồng quản trị của BAC A BANK có không ít hơn 05 thành viên và không quá 11 thành viên, số lượng thành viên Hội đồng quản trị cụ thể sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với yêu cầu hoạt động trong từng thời kỳ. Cơ cấu thành phần của Hội đồng quản trị, số lượng thành viên Hội đồng quản trị độc lập đảm bảo theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK .	3. Hội đồng quản trị của BAC A BANK ~~phải~~ có ~~không ít hơn~~ ***tối thiểu*** 05 ***(năm)*** thành viên và không quá 11 ***(mười một)*** thành viên, số lượng thành viên ***của từng nhiệm kỳ*** ~~Hội đồng quản trị cụ thể sẽ~~ do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với yêu cầu hoạt động trong từng thời kỳ. ~~Cơ cấu thành phần của Hội đồng quản trị, số lượng thành viên Hội đồng quản trị độc lập đảm bảo theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK~~ ***Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK .***	Sửa đổi theo Khoản 1 Điều 69 Luật Các TCTD 2024
15.3	4. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là 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 với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.	4. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là ***không quá*** 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 với số nhiệm kỳ không hạn chế.~~ Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.	Để xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 2 Điều 69 Luật Các TCTD 2024; Đề xuất lược bỏ nội dung: "Thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế" do trong Luật Các TCTD 2024 năm 2024 đã không còn quy định nội dung này.
15.4		***5. 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 02 thành viên Hội đồng quản trị của BAC A BANK.***	Đề xuất bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 3 Điều 69 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
15.5		***6. Hội đồng quản trị của BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024) mà không đáp ứng quy định tại khoản 3 và khoản 5 Điều này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ Hội đồng quản trị .***	Đề xuất bổ sung theo Khoản 6 vào Điều 19 của Quy chế căn cứ Khoản 8 Điều 210 Luật Các TCTD 2024
15.6		***7. 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 Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK.***	Đề xuất bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 4 Điều 69 Luật Các TCTD 2024
15.7	4…. Trường hợp số thành viên Hội đồng quản trị không đủ hai phần ba tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 3 Điều này thì trong thời hạn 60 ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, BAC A BANK phải triệu tập Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị.	***8.*** Trường hợp ~~số thành viên~~ Hội đồng quản trị ~~không đủ hai phần ba tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ~~ ***có*** số thành viên ***ít hơn số thành viên*** tối thiểu theo quy định tại khoản 3 Điều này thì trong thời hạn ~~60~~ ***90*** ngày, kể từ ngày không đủ số ~~lượng~~ thành viên ***tối thiểu,*** BAC A BANK ***phải bổ sung đủ số thành viên Hội đồng quản trị*** ~~phải triệu tập Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị.~~	Đề xuất sửa đổi bổ sung theo quy định tại Khoản 2 Điều 50 Luật Các TCTD 2024.
15.8	5. Hội đồng quản trị có Thư ký để giúp việc. Chức năng, nhiệm vụ của Thư ký do Hội đồng quản trị quy định.	~~5.~~ ***9***. Hội đồng quản trị có ~~Thư ký để~~ ***bộ phận*** giúp việc. Chức năng, nhiệm vụ của ~~Thư ký~~ ***bộ phận giúp việc*** do Hội đồng quản trị quy định.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 4 Điều 50 Luật Các TCTD 2024
15.9		***10. Hội đồng quản trị xây dựng, ban hành và thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua trên cơ sở những quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK***	Đề xuất bổ sung vào khoản 10 Điều 19 Quy chế để thống nhất với nội dung quy định về cơ cấu tổ chức và vai trò của HĐQT.
16	**Điều 20. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều ~~20~~ *21*. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị**	
16.1	1. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	1. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định pháp luật và Điều lệ BAC A BANK, ***Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.***	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
16.2	2. Thành viên Hội đồng quản trị không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của BAC A BANK hoặc là thành viên của Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó và/hoặc thành viên Hội đồng quản trị trên 05 (năm) công ty khác .	2. Thành viên Hội đồng quản trị ***không phải là thành viên độc lập của BAC A BANK*** không được đồng thời ***đảm nhiệm các chức vụ sau:*** ***a) Người điều hành của BAC A BANK, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK là Tổng giám đốc của BAC A BANK;*** ***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 BAC A BANK ;*** ***c) Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.*** ~~là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức này là công ty con của BAC A BANK hoặc là thành viên của Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng đó và/hoặc thành viên Hội đồng quản trị trên 05 (năm) công ty khác .~~	Sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 2 Điều 43 Luật Các TCTD 2024
16.3	2… Chủ tịch Hội đồng quản trị không được đồng thời là người điều hành của BAC A BANK và của tổ chức tín dụng khác; Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác .	~~2.~~ ***3.*** Chủ tịch Hội đồng quản trị không được đồng thời là người điều hành, ***thành viên Ban kiểm soát*** của BAC A BANK và ~~của~~ tổ chức tín dụng khác, ***người quản lý doanh nghiệp khác***. ~~Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác~~ .	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ theo Khoản 1 Điều 43 Luật Các TCTD 2024
16.4	3. Thành viên Hội đồng quản trị độc lập phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định pháp luật có liên quan.	4. Thành viên ***độc lập*** Hội đồng quản trị ~~độc lập~~ phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định pháp luật có liên quan. ***Thành viên độc lập của Hội đồng quản trị BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau:***	Đề xuất sửa lại tên của Thành viên độc lập Hội đồng quản trị và sửa đổi, bổ sung nội dung Khoản 4 căn cứ quy định tại Khoản 2 Điều 41 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		a) Người điều hành của BAC A BANK; ***b) Người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng khác, người quản lý trên 02 doanh nghiệp khác;*** ***c) Kiểm soát viên, Tthành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác.***	
16.5		***5. Thành viên Hội đồng quản trị được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024) mà không đáp ứng quy định tại các khoản 1,2,3 và 4 của Điều này được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ được bầu.***	Đề xuất bổ sung theo Khoản 8 Điều 210 Luật Các TCTD 2024
17	**Điều 21. Trình tự, thủ tục đề cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị**	**Điều ~~21~~ *22*. Trình tự, thủ tục *ứng cử*, đề cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị**	**Căn cứ quy định tại Khoản 9 Điều 61 Luật Các TCTD 2024 về quyền của cổ đông phổ thông: *Ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát theo quy định tại Điều lệ của tổ chức tín dụng hoặc theo quy định của pháp luật nếu Điều lệ của tổ chức tín dụng không quy định.*** **Do đó, đề xuất sửa lại tên Điều 22 theo hướng quy định bổ sung quyền ứng cử thành viên HĐQT**
17.1	1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 ngày, Hội đồng quản trị thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Hội đồng quản trị; trong đó dự kiến số lượng thành viên Hội đồng quản trị độc lập; đồng thời thông báo các điều kiện, tiêu chuẩn phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông đề cử người giữ chức danh này theo quy định của pháp luật.	1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 ***(ba mươi)*** ngày ***làm việc*** , Hội đồng quản trị thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Hội đồng quản trị; trong đó dự kiến số lượng thành viên ***độc lập*** Hội đồng quản trị ~~độc lập~~; đồng thời thông báo các điều kiện, tiêu chuẩn phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông ***ứng cử***, đề cử người giữ chức danh này theo quy định của pháp luật.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung Lý do: Tối thiểu 30 ngày là thời hạn lấy ý kiến đề cử của cổ đông theo công văn 324/NHNN-TTGSNH (đã hết hiệu lực). Tuy nhiên, Khoản 3 Điều 8 Thông tư 22/2018/TT-NHNN quy định thời hạn xử lý hồ sơ đề nghị chấp thuận nhân sự dự kiến là 30 ngày làm việc. Thực tế xử lý từ các bước thông báo đề cử, trình NHNN chấp thuận nhân sự cũng cần một thời gian rất dài cho nên đề

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
			xuất quy định tối thiểu 30 ngày làm việc trước khi tiến hành họp ĐHĐCĐ.
17.2	2. Trên cơ sở danh sách đề cử của các cổ đông đối với các chức danh này, Hội đồng quản trị thẩm định điều kiện, tiêu chuẩn; lập danh sách ứng cử viên đối với các chức danh dự kiến bầu và gửi Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Hội đồng quản trị (bao gồm cả thành viên Hội đồng quản trị độc lập), hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này. 3. Đối với các ứng cử viên không đảm bảo điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.	2. Trên cơ sở danh sách ***ứng cử***, đề cử của các cổ đông, ***nhóm cổ đông*** ~~đối với các chức danh này~~, Hội đồng quản trị ***rà soát, đánh giá tiêu chuẩn, điều kiện*** ~~thẩm định điều kiện, tiêu chuẩn~~; lập ***và thông qua*** danh sách ~~ứng cử viên đối với các chức danh dự kiến bầu~~ ***nhân sự dự kiến***, ~~và gửi Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản~~. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Hội đồng quản trị (bao gồm cả thành viên ***độc lập*** Hội đồng quản trị ~~độc lập~~), hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này. ~~3.~~ Đối với các ứng cử viên không đảm bảo ***tiêu chuẩn***, điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Điều 9 Thông tư 22/2018/TT-NHNN
17.3		***4. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. 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 phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của công ty nếu được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Hội đồng quản trị được công bố bao gồm:***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Khoản 1 Điều 274 NĐ 155/2020/NĐ-CP

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh; ***b) Trình độ chuyên môn;*** ***c) Quá trình công tác;*** ***d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác) tại công ty khác;*** ***đ) Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;*** ***e) Các thông tin khác (nếu có).*** ***BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Hội đồng quản trị (nếu có) .***	
17.4	6. Thành viên Hội đồng quản trị bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian đương nhiệm.	~~6. Thành viên Hội đồng quản trị bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian đương nhiệm.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung tại Khoản 6 Điều 22 Quy chế Lý do: Nội dung này quy định tại Thông tư 06/2010/TT-NHNN đã hết hiệu lực thi hành
17.5	7. Trong thời hạn tối đa 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông bầu các thành viên Hội đồng quản trị, BAC A BANK phải có văn bản thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu vào các chức danh nêu trên .	6. ~~Trong thời hạn tối đa 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông bầu các thành viên Hội đồng quản trị~~, BAC A BANK phải ~~có văn bản~~ thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu ~~vào các chức danh nêu trên~~ ***làm thành viên Hội đồng quản trị trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày bầu. Thực hiện công bố thông tin về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.***	- Đề xuất sửa đổi, bổ sung nội dung này căn cứ quy định tại Khoản 3 Điều 44 Luật Các TCTD 2024 - Đề xuất chuyển nội dung về Công bố thông tin tại Khoản 8 quy định gộp vào khoản 6
17.6		***7. Chủ tịch, các thành viên khác của Hội đồng quản trị BAC A BANK bị bãi nhiệm, miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp được quy định tại Điều lệ***	- Đề xuất bổ sung nội dung ngắn gọn về trường hợp bị miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị trong từng thời kỳ và theo quy định của pháp luật. Trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại khoản 7 Điều này, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước. BAC A BANK Thực hiện công bố thông tin về việc miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.	- Căn cứ quy định tại Điểm l Khoản 1 Điều 11 Thông tư 96/2020/TT-BTC quy định công bố thông tin bất thường: "Công ty thay đổi, bổ nhiệm mới, bổ nhiệm lại, bãi nhiệm người nội bộ; nhận được đơn xin từ chức của người nội bộ" Do đó, đề xuất bổ sung nghĩa vụ CBTT đối với trường hợp bãi nhiệm thành viên HĐQT
17.7	8. BAC A BANK công bố thông tin theo quy định của pháp luật có liên quan và quy định định nội bộ của BAC A BANK về công bố thông tin đối với nội dung liên quan đến việc bầu thành viên Hội đồng quản trị.	~~8. BAC A BANK công bố thông tin theo quy định của pháp luật có liên quan và quy định định nội bộ của BAC A BANK về công bố thông tin đối với nội dung liên quan đến việc bầu thành viên Hội đồng quản trị.~~	
18	**Điều 23. Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị**	**Điều ~~23~~ *24*. Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị**	
18.1	Hội đồng quản trị tổ chức họp ít nhất mỗi quý 01 lần. 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 Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông thông qua.	Hội đồng quản trị tổ chức họp ít nhất mỗi quý 01 lần ***hoặc có thể họp bất thường*** . 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 Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị ***và theo quy định của pháp luật có liên quan*** ~~do Đại hội đồng cổ đông thông qua.~~	Sửa đổi bổ sung theo quy định tại Khoản 2 Điều 157 Luật Doanh nghiệp
19	**Điều 25. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Ban kiểm soát**	**Điều ~~25~~ *26.* Cơ cấu tổ chức và vai trò của Ban kiểm soát**	
19.1	1. Ban kiểm soát là cơ quan kiểm tra, giám sát của BAC A BANK; thực hiện kiểm toán nội bộ; kiểm soát, đánh giá việc chấp hành các quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ	1. Ban kiểm soát ~~là cơ quan kiểm tra, giám sát của BAC A BANK;~~ thực hiện ~~kiểm toán nội bộ; kiểm soát~~,***giám sát***, đánh giá việc chấp hành các 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.	Sửa đổi, bổ sung theo Khoản 1 Điều 51 Luật Các TCTD 2024

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	đông, Hội đồng quản trị.		
19.2	2. Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban kiểm soát theo phương thức bầu dồn phiếu phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK. Ban kiểm soát bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban kiểm soát.	2. Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban kiểm soát theo phương thức bầu dồn phiếu. ***Trình tự, thủ tục, quy định liên quan đến việc bầu các chức danh thành viên Ban kiểm soát theo*** ~~phù hợp với~~ quy định của pháp luật ***có liên quan*** và Điều lệ BAC A BANK. ~~Ban kiểm soát bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm~~ Trưởng Ban kiểm soát ***do Ban kiểm soát bầu trong số các thành viên của Ban kiểm soát; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban kiểm soát được thực hiện theo nguyên tắc đa số .***	Đề xuất sửa đổi, bổ sung theo Khoản 2 Điều 168 Luật Doanh nghiệp
19.3	3. Số lượng thành viên và nhiệm kỳ của Ban kiểm soát thực hiện theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK. Trưởng Ban kiểm soát phân công công việc cho các thành viên Ban kiểm soát và giám sát chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công của thành viên Ban kiểm soát.	3. ***Ban kiểm soát BAC A BANK có tối thiểu 05 (năm) thành viên. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.*** ~~Số lượng thành viên và nhiệm kỳ của Ban kiểm soát thực hiện theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK.~~ Trưởng Ban kiểm soát phân công công việc cho các thành viên Ban kiểm soát và giám sát chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công của thành viên Ban kiểm soát.	Đề xuất sửa đổi, bổ sung nội dung tại Khoản 3 căn cứ quy định tại Điều 51 Luật Các TCTD và để thống nhất với nội dung quy định về số lượng thành viên HĐQT tại Điều 19 Quy chế theo hướng nêu rõ số lượng.
19.4	4. Ban kiểm soát xây dựng, ban hành và thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của mình trên cơ sở những quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	4. Ban kiểm soát xây dựng, ban hành và thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của ~~mình~~ ***Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua*** trên cơ sở những quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.	Đề xuất bổ sung nội này tránh hiểu lầm Quy chế BKS do BKS thông qua. Thẩm quyền thông qua Quy chế BKS là của ĐHĐCĐ, BKS chỉ rà soát ban hành trên cơ sở đã được ĐHĐCĐ ủy quyền.
20	**Điều 26. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát**	**Điều ~~26~~ *27*. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát**	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
20.1	1. Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện theo Điều lệ BAC A BANK và quy định pháp luật có liên quan.	1. Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện theo Điều lệ BAC A BANK, ***Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát*** và quy định pháp luật có liên quan.	Đề xuất bổ sung, vì Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát cũng quy định về điều kiện, tiêu chuẩn của thành viên BKS.
20.2	2. Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, người quản lý của tổ chức tín dụng khác. Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau: a. Thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành, nhân viên của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK hoặc nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó; b. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành tại BAC A BANK; c. Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó Giám đốc) và chức danh tương đương với tổ chức tín dụng khác.	2. ~~Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, người quản lý của tổ chức tín dụng khác.~~ Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau : ***a) Người quản lý, người điều hành của BAC A BANK, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK;*** ***b) Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.*** ~~a. Thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành, nhân viên của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK hoặc nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó;~~ ~~b. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành tại BAC A BANK;~~ ~~c. Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó Giám đốc) và chức danh tương đương với tổ chức tín dụng khác.~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ Khoản 4 Điều 43 Luật Các TCTD 2024
20.2		***3. Thành viên Ban kiểm soát được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành***	Đề xuất bổ sung để các thành viên Ban kiểm soát được bầu theo nhiệm kỳ

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		(01/7/2024) mà không đáp ứng quy định tại các khoản 1 và 2 của Điều này được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ được bầu.	2024 – 2029 tiếp tục hoạt động tuân thủ Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát. Căn cứ quy định tại Khoản 8 Điều 210 Luật Các TCTD 2024
21	**Điều 27. Trình tự và thủ tục đề cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát**	**Điều ~~27~~ *28*. Trình tự và thủ tục *ứng cử,* đề cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát**	Căn cứ quy định tại Khoản 9 Điều 61 Luật Các TCTD 2024 về quyền của cổ đông phổ thông: ***Ứng cử****, đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát theo quy định tại Điều lệ của tổ chức tín dụng hoặc theo quy định của pháp luật nếu Điều lệ của tổ chức tín dụng không quy định.* Do đó, đề xuất sửa lại tên Điều 28 theo hướng quy định bổ sung quyền ứng cử thành viên BKS.
21.1	1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 ngày , Hội đồng quản trị thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Ban kiểm soát; đồng thời thông báo các điều kiện, tiêu chuẩn phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông đề cử người giữ các chức danh này theo quy định của pháp luật	1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 ngày ***làm việc***, Hội đồng quản trị thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Ban kiểm soát; đồng thời thông báo các điều kiện, tiêu chuẩn phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông ***ứng cử,*** đề cử người giữ các chức danh này theo quy định của pháp luật.	Đề xuất bổ sung đối với trường hợp ứng cử thành viên BKS.
21.2	2. Trên cơ sở danh sách đề cử của các cổ đông đối với các chức danh này, Hội đồng quản trị thẩm định điều kiện, tiêu chuẩn; lập danh sách ứng cử viên đối với các chức danh dự kiến bầu và gửi Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Ban kiểm soát, hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn	2. Trên cơ sở danh sách ***ứng cử,*** đề cử của các cổ đông, ***nhóm cổ đông*** ~~đối với các chức danh này~~, Hội đồng quản trị ***rà soát, đánh giá tiêu chuẩn, điều kiện*** ~~thẩm định điều kiện, tiêu chuẩn~~; lập ***và thông qua*** danh sách ~~ứng cử viên đối với các chức danh dự kiến bầuvà gửi Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản~~ ***nhân sự dự kiến*** . Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Ban kiểm soát, hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ	Sửa đổi bổ sung theo quy định tại Điều 9 Thông tư 22/2018/TT-NHNN.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	theo quy định, Ban kiểm soát đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này để Hội đồng quản trị thông qua.	điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Ban kiểm soát đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này để Hội đồng quản trị thông qua.	
21.3	3. Đối với các ứng cử viên không đảm bảo điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.	3. Đối với các ứng cử viên không đảm bảo ***tiêu chuẩn,*** điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.	Sửa đổi cách diễn đạt để đảm bảo đúng tinh thần của Luật Các TCTD năm 2024 về tiêu chuẩn, điều kiện của các nhân sự dự kiến.
21.4		***5. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên Ban kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của công ty nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Ban kiểm soát được công bố bao gồm :*** ***a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;*** ***b) Trình độ chuyên môn;*** ***c) Quá trình công tác;*** ***d) Các chức danh quản lý khác và chức danh thành viên Ban kiểm soát tại công ty khác;*** ***đ) Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;*** ***e) Các thông tin khác (nếu có).*** ***BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức***	Đề xuất bổ sung theo quy định tại Khoản 1 Điều 285 Nghị định 155/2020/NĐ-CP

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		vụ thành viên Ban kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Ban kiểm soát (nếu có).	
21.5	5. Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng thành viên Ban kiểm soát được bầu và tiến hành bầu những người có tên trong danh sách ứng viên đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận	6. Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng thành viên Ban kiểm soát được bầu và tiến hành bầu những người có tên trong danh sách ***dự kiến nhân sự*** ~~ứng viên~~ đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận	Đề xuất sửa lại thuật ngữ để phù hợp với tinh thần của Thông tư số 22 về nhân sự của Ngân hàng Nhà nước.
21.6	6. Thành viên Ban kiểm soát bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu, bổ nhiệm các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian đương nhiệm.	~~6. Thành viên Ban kiểm soát bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu, bổ nhiệm các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian đương nhiệm.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung này. Lý do: Nội dung này quy định tại Thông tư 06/2010/TT-NHNN đã hết hiệu lực và đã quy định tại Điều về Hội đồng quản trị theo Luật Các TCTD 2024.
21.5	7. Trong thời hạn tối đa 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông bầu các thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải có văn bản thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu và các chức danh nêu trên.	***7. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu làm thành viên Ban Kiểm soát trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày bầu . BAC A BANK thực hiện công bố thông tin về việc bầu thành viên Ban kiểm soát theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.*** ~~Trong thời hạn tối đa 10 (mười) ngày làm việc kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông bầu các thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải có văn bản thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu và các chức danh nêu trên.~~	Đề xuất sửa đổi nội dung này căn cứ quy định tại Khoản 3 Điều 44 Luật Các TCTD 2024.
21.6		8. Thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp được quy định tại Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát trong từng thời kỳ và theo quy định của pháp luật có liên quan. 9. Trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại khoản 8 Điều này, Hội đồng quản trị	Đề xuất bổ sung nội dung tại Khoản 8, 9 Điều 28. - Bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 3 Điều 46 Luật các TCTD 2024. - Căn cứ quy định tại Điểm l Khoản 1 Điều 11 Thông tư 96/2020/TT-BTC quy định công bố thông tin bất thường: "Công ty thay đổi, bổ nhiệm mới, ***bổ***

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		BAC A BANK phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin về việc miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.	***nhiệm lại, bãi nhiệm*** người nội bộ; nhận được đơn xin từ chức của người nội bộ. Do đó phải thực hiện nghĩa vụ CBTT trong trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm
22	**Điều 29. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát**	**Điều 29. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát**	
22.1	1. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát căn cứ vào số ngày làm việc dự tính , số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hàng ngày của thành viên.	1. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát ~~căn cứ vào số ngày làm việc dự tính~~ , số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hàng ngày của thành viên.	Đề xuất lược bỏ nội dung: "căn cứ vào số ngày làm việc dự tính". Căn cứ quy định tại Điều 172 Luật Doanh nghiệp.
23	**Điều 31. Các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị**	**Điều *20*. Các ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị**	
23.1	1. Hội đồng quản trị có thể thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, bao gồm nhưng không giới hạn các Ủy ban sau: a. Ủy ban Quản lý rủi ro; b. Ủy ban Nhân sự. 2. Hội đồng quản trị quyết định nhiệm vụ và quyền hạn cụ thể, số lượng và tiêu chuẩn, điều kiện thành viên của các Ủy ban này, cơ chế làm việc của các Ủy ban phù hợp với quy định của pháp luật và của Thông đốc Ngân hàng Nhà nước.	***Hội đồng quản trị phải thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. Hội đồng quản trị quyết định nhiệm vụ, quyền hạn của 02 Ủy ban này theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.*** ~~1. Hội đồng quản trị có thể thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, bao gồm nhưng không giới hạn các Ủy ban sau:~~ ~~a. Ủy ban Quản lý rủi ro;~~ ~~b. Ủy ban Nhân sự.~~ ~~2. Hội đồng quản trị quyết định nhiệm vụ và quyền hạn cụ thể, số lượng và tiêu chuẩn, điều kiện thành viên của các Ủy ban này, cơ chế làm việc của các Ủy ban phù~~	Đề xuất chuyển nội dung quy định tại Chương V lên quy định tại Điều 20 Quy chế để hợp lý hơn về mặt bố cục và sửa đổi ngắn gọn lại như nội dung nêu bên.

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
		~~hợp với quy định của pháp luật và của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.~~	
24	**Điều 32. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc**	**Điều 32. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc**	
24.1	2. Các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ: Tổng giám đốc không được đồng thời là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức đó là công ty con của BAC A BANK .	2. Các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ: Tổng giám đốc ***BAC A BANK*** không được đồng thời là ***người quản lý, người điều hành, kiểm soát viên***, thành viên ~~Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên~~ Ban kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, ***doanh nghiệp khác***, trừ trường hợp ***là người quản lý, người điều hành công ty con của BAC A BANK*** ~~tổ chức đó là công ty con của BAC A BANK.~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung căn cứ quy định tại Khoản 5 Điều 43 Luật Các TCTD 2024
25	**Điều 33. Trình tự và thủ tục lựa chọn, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng giám đốc**	**Điều 33. Trình tự và thủ tục ~~lựa chọn,~~ *bổ nhiệm* , miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng giám đốc**	**Đề xuất sửa lại tên Điều 33 vì Tổng giám đốc được bổ nhiệm theo QĐ của HĐQT**
25.1	1. Hội đồng quản trị xem xét và quyết định bổ nhiệm một trong số các thành viên Hội đồng quản trị làm Tổng giám đốc hoặc thuê Tổng giám đốc theo quy định của pháp luật. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định nhưng không quá 05 năm. Tổng giám đốc có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.	1. Hội đồng quản trị ~~xem xét và quyết định~~ bổ nhiệm ~~một trong số các thành viên Hội đồng quản trị làm~~ Tổng giám đốc ***với nhiệm kỳ không quá 05 năm*** ~~.thuê Tổng giám đốc theo quy định của pháp luật. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị quyết định nhưng không quá 05 năm. Tổng giám đốc có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.~~	Đề xuất sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Khoản 1 Điều 55 Luật Các TCTD 2024.
25.2	3. Người dự kiến được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải là người được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bổ nhiệm. Hội đồng quản trị phải có văn bản thông báo cho Ngân hàng Nhà nước người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc trong thời hạn 10 ngày làm việc kể từ ngày bổ nhiệm	3. Người dự kiến được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải là người được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bổ nhiệm. Hội đồng quản trị phải có văn bản thông báo cho Ngân hàng Nhà nước người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc trong thời hạn 10 ***(mười)*** ngày ~~làm việc~~ kể từ ngày bổ nhiệm	Đề xuất sửa đổi, căn cứ quy địnht ại khoản 3 Điều 44 Luật các TCTD 2024
25.3	4. BAC A BANK thực hiện thủ tục công bố thông tin về bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm	4. BAC A BANK thực hiện thủ tục công bố thông tin ***liên quan đến việc*** ~~về~~ bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng giám đốc theo các quy định ***của BAC A BANK và***	Căn cứ Điểm l Khoản 1 Điều 11 Thông tư 96/2020/TT-BTC quy định công bố

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	Tổng giám đốc theo các quy định có liên quan.	***quy định của pháp luật*** có liên quan.	thông tin bất thường: "Công ty thay đổi, bổ nhiệm mới, bổ nhiệm lại**, bãi nhiệm** người nội bộ; nhận được đơn xin từ chức của người nội bộ (công ty cần nêu rõ về thời điểm hiệu lực theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty)". TGĐ cũng là người nội bộ của doanh nghiệp theo quy định tại điểm a Khoản 45 Điều 4 Luật Chứng khoán và TT 96
26	**Điều 35. Nguyên tắc phối hợp**	**Điều 35. Nguyên tắc phối hợp**	
26.1	4. Phối hợp làm việc với tinh thần trách nhiệm cao nhất, trung thực, hợp tác và thường xuyên chủ động phối hợp tháo gỡ các vướng mắc, khó khăn (nếu có) vì lợi ích chung của BAC A BANK.	4. Phối hợp làm việc với tinh thần trách nhiệm cao nhất, trung thực, hợp tác và thường xuyên chủ động phối hợp tháo gỡ các vướng mắc, khó khăn (nếu có) ~~vì lợi ích chung của BAC A BANK.~~	Đề xuất lược bỏ nội dung "vì lợi ích chung của BAC A BANK", trùng với nội dung được quy định tại Khoản 1 Điều 35
27	**Điều 41. Xếp loại đánh giá**	**~~Điều 41. Xếp loại đánh giá~~**	
27.1	Căn cứ vào kết quả đánh giá, việc xếp loại thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc được thực hiện theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.	~~Căn cứ vào kết quả đánh giá, việc xếp loại thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc được thực hiện theo quy định nội bộ của Ngân hàng do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ.~~	Đề xuất lược bỏ bội dung về xếp loại đánh giá. Lý do: Để phù hợp với thực tiễn hoạt động của BAC A BANK và hiện tại BAC A BANK cũng không có quy định nội bộ cụ thể về đánh giá xếp loại thành viên HĐQT, BKS, Ban TGĐ. Mẫu QC quản trị ban hành kèm theo thông tư số 116/2020/TT-BTC cũng không bắt buộc phải có nội dung này.
28	**Điều 44. Tiêu chuẩn của người phụ trách quản trị BAC A BANK**	**Điều *43*. Tiêu chuẩn của người phụ trách quản trị BAC A BANK**	
28.1	1. Hội đồng quản trị của BAC A BANK bổ nhiệm ít nhất 01 người phụ trách quản trị BAC	1. Hội đồng quản trị của BAC A BANK bổ nhiệm ít nhất 01 người phụ trách quản trị BAC A BANK để hỗ trợ	Đề xuất sửa đổi thuật ngữ căn cứ quy định tại Khoản 7 Điều 278 NĐ 155

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ **"*in nghiêng, đậm*"** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	A BANK để hỗ trợ công tác quản trị tại BAC A BANK. Người phụ trách quản trị BAC A BANK có thể kiêm nhiệm làm Thư ký Hội đồng quản trị theo quy định của Luật doanh nghiệp.	công tác quản trị tại BAC A BANK. Người phụ trách quản trị BAC A BANK có thể kiêm nhiệm làm Thư ký ~~Hội đồng quản trị~~ ***BAC A BANK*** theo quy định của Luật doanh nghiệp.	HĐQT bổ nhiệm Người phụ trách quản trị Công ty.
29	**Điều 46. Trường hợp miễn nhiệm Người phụ trách quản trị BAC A BANK**	**Điều ~~46~~ *45*. Trường hợp *bổ nhiệm*, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị BAC A BANK**	**Đề xuất sửa lại tên điều khoản, bổ sung trường hợp bổ nhiệm Người phụ trách quản trị BAC A BANK**
29.1	Việc miễn nhiệm Người phụ trách quản trị BAC A BANK thực hiện theo quy định nội bộ của BAC A BANK do Hội đồng quản trị ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ phù hợp với quy định của pháp luật. Thông báo về việc bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị BAC A BANK theo quy định pháp luật chứng khoán và quy định nội bộ của BAC A BANK.	Việc ***bổ nhiệm***, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị ~~BAC A BANK~~ thực hiện theo ~~quy~~ ***quyết*** định ~~nội bộ của BAC A BANK do~~ ***của*** Hội đồng quản trị ***BAC A BANK*** ~~ban hành có hiệu lực trong từng thời kỳ~~ phù hợp với ***quy định của BAC A BANK (nếu có)*** và quy định của pháp luật. ***Thực hiện thủ tục công bố thông tin*** ~~Thông báo về~~ ***liên quan đến*** việc bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị BAC A BANK theo quy định ***của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan***. ~~pháp luật chứng khoán và quy định nội bộ của BAC A BANK~~.	Đề xuất sửa lại như nội dung nêu bên. Lý do: - HĐQT bổ nhiệm người phụ trách quản trị công ty theo quy định tại Khoản 7 Điều 278 NĐ số 155/2020/NĐ-CP - Căn cứ Điểm l Khoản 1 Điều 11 Thông tư 96/2020/TT-BTC quy định công bố thông tin bất thường: "Công ty thay đổi, bổ nhiệm mới, bổ nhiệm lại, bãi nhiệm người nội bộ; nhận được đơn xin từ chức của người nội bộ (công ty cần nêu rõ về thời điểm hiệu lực theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ công ty)". Người phụ trách quản trị BAC A BANK cũng là người nội bộ của doanh nghiệp theo quy định tại điểm a Khoản 45 Điều 4 Luật Chứng khoán.
30	**Điều 47. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của người quản lý doanh nghiệp**	**Điều ~~47~~ *46*. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của ~~người quản lý doanh nghiệp~~ *thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc***	**Đề xuất sửa lại tên Điều 46 theo hướng quy định rõ người quản lý doanh nghiệp là những người nào**
30.1	1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc phải công khai các lợi ích liên quan theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A	1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, ***Các*** Phó Tổng giám đốc phải công khai các lợi ích liên quan, ***đồng thời tuân thủ các quy định về xử lý xung đột lợi ích*** theo quy định của ~~pháp~~	Đề xuất bổ sung trách nhiệm tuân thủ các quy định về xử lý xung đột lợi ích đối với các Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

STT	QUY CHẾ HIỆN HÀNH *(Ban hành kèm theo QĐ số 41/2021/QĐ-HĐQT)*	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG Cụm từ ***"in nghiêng, đậm"*** – Đề xuất sửa đổi, bổ sung Cụm từ "~~gạch ngang~~" – Đề xuất lược bỏ	CĂN CỨ PHÁP LÝ/LÝ DO SỬA ĐỔI
	BANK.	~~luật và~~ Điều lệ ~~BAC A BANK~~, ***các quy định nội bộ khác của BAC A BANK và quy định của pháp luật hiện hành***.	giám đốc, các Phó Tổng giám đốc.
31	**Điều 48. Giao dịch với người có liên quan**	**Điều ~~48~~ *47*. Giao dịch với người có liên quan**	
31.1	2. BAC A BANK 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 BAC A BANK.	2. BAC A BANK 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 BAC A BANK ***và thực hiện công bố thông tin về giao dịch với người có liên quan theo quy định nội bộ của BAC A BANK và quy định của pháp luật .***	Đề xuất bổ sung, giao dịch với người có liên quan phải thực hiện CBTT theo quy định tại TT 96/2020/TT-BTC và theo quy chế CBTT của BAC A BANK
32	**Điều 52. Điều khoản thi hành**	**Điều ~~52~~ *51*. Điều khoản thi hành**	
32.1		***1. Trong trường hợp những quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK có liên quan đến hoạt động quản trị BAC A BANK chưa được đề cập trong Quy chế này thì những quy định của Pháp luật, Điều lệ đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động quản trị của BAC A BANK.*** ***2. Trong trường hợp có sự khác nhau giữa Quy chế này và các quy định của pháp luật và/hoặc của Điều lệ BAC A BANK thì các quy định của pháp luật và/hoặc của Điều lệ được ưu tiên áp dụng.***	Đề xuất bổ sung những nội dung này vào nội dung Điều khoản thi hành Quy chế
32.2	Việc sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Quy chế này do Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.	~~1.~~ ***3.*** Việc sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Quy chế này do Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông ***BAC A BANK thông qua*** ~~xem xét, quyết định~~.	

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

DỰ THẢO

QUY CHẾ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

(Ban hành kèm theo Quyết định …/2024/QĐ-HĐQT ngày … tháng … năm 2024 của Hội đồng quản trị)

CHƯƠNG I. QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Đối tượng và phạm vi điều chỉnh

1. Phạm vi điều chỉnh: Quy chế này quy định các nội dung về vai trò, quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc; trình tự, thủ tục họp Đại hội đồng cổ đông; đề cử, ứng cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, bổ nhiệm Tổng giám đốc và các hoạt động khác theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và các quy định hiện hành khác của pháp luật.

2. Đối tượng áp dụng: Quy chế này áp dụng đối với các cơ quan, đơn vị trong cơ cấu tổ chức quản lý của BAC A BANK được quy định tại Điều lệ BAC A BANK, bao gồm: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan khác của BAC A BANK.

Điều 2. Giải thích từ ngữ

Các từ hoặc thuật ngữ, nếu không được giải thích khác đi trong Quy chế này, có nghĩa như được định nghĩa tại Điều lệ BAC A BANK.

Điều 3. Các nguyên tắc quản trị cơ bản[1]

Quy chế này được xây dựng trên cơ sở những nguyên tắc quản trị cơ bản sau đây:

1. Tuân thủ các quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK;

2. Bảo đảm cơ chế quản trị, điều hành BAC A BANK hợp lý, hiệu quả và hướng tới áp dụng đầy đủ các thông lệ, chuẩn mực quốc tế;

3. Bảo đảm hiệu quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, nâng cao trách nhiệm của Hội đồng quản trị đối với BAC A BANK và cổ đông;

4. Bảo đảm quyền của cổ đông, đối xử bình đẳng giữa các cổ đông;

5. Tôn trọng và bảo đảm quyền, lợi ích hợp pháp của các bên có quyền lợi liên quan trong quản trị BAC A BANK;

6. Công bố thông tin kịp thời, đầy đủ, chính xác và minh bạch hoạt động của BAC A BANK; bảo đảm cổ đông được tiếp cận thông tin công bằng.

Điều 4. Cơ cấu tổ chức quản lý BAC A BANK[2]

1. Đại hội đồng cổ đông;

2. Hội đồng quản trị;

3. Ban kiểm soát;

4. Tổng giám đốc.

---

[1] *Điều 40 Luật Chứng khoán*

[2] *Khoản 1 Điều 40 Luật Các TCTD*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

CHƯƠNG II. CỔ ĐÔNG VÀ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 5. Vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn của 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 BAC A BANK.

2. Nhiệm vụ, quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông thực hiện theo quy định tại Điều 26 Điều lệ BAC A BANK và theo quy định của pháp luật hiện hành.

Điều 6. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông hoạt động qua cuộc họp thường niên, cuộc họp bất thường hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản. Thẩm quyền và các trường hợp triệu tập Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định của BAC A BANK.

2. Đại hội đồng cổ đông thường niên được tổ chức mỗi năm một lần, trong thời hạn 04 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Trong trường hợp cần thiết, việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên có thể được gia hạn theo hướng dẫn của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có)[3].

3. 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. Trường hợp báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của BAC A BANK có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, BAC A BANK phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của BAC A BANK 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 BAC A BANK[4].

Điều 7. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông dựa trên Danh sách tổng hợp người sở hữu chứng khoán tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền do Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không được sớm hơn 10 (mười) ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông[5]. BAC A BANK phải công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 20 ngày trước ngày đăng ký cuối cùng[6].

2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số định danh cá nhân, số chứng minh nhân dân, số Hộ chiếu hoặc số giấy tờ pháp lý khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số quyết định thành lập, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.

---

[3] *Khoản 1 Điều 67 Luật Các TCTD*
[4] *Khoản 4 Điều 273 Nghị định 155/2020/NĐ-CP*
[5] *Khoản 1 Điều 141 Luật Doanh nghiệp*
[6] *Khoản 1 Điều 273 Nghị định 155/2020/NĐ-CP*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

3. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi những thông tin sai lệch hoặc bổ sung những thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 8. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông[7]

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chuẩn bị chương trình, nội dung cuộc họp.

2. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông thuộc đối tượng được triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông quy định tại Điều lệ BAC A BANK 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 BAC A BANK chậm nhất 03 (ba) 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.

3. Việc trả lời kiến nghị nêu tại khoản 2 điều này được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

Điều 9. Mời họp Đại hội đồng cổ đông

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả các cổ đông trong Danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất 21 (hai mươi mốt) ngày trước ngày khai mạc[8].

Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông, thời gian, địa điểm họp và những yêu cầu khác đối với người dự họp.

Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông đã đăng ký với BAC A BANK hoặc tổ chức lưu ký chứng khoán (bao gồm việc gửi thư điện tử, tin nhắn, thư qua dịch vụ bưu chính hoặc các phương thức phù hợp khác theo quy định của BAC A BANK trong từng thời kỳ), đồng thời đăng tải trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

2. Kèm theo Thông báo mời họp là các tài liệu có liên quan theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK. Việc gửi tài liệu họp theo thông báo mời họp có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK. Trường hợp này, thông báo mời họp phải ghi rõ nơi, cách thức tải tài liệu.

Điều 10. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông[9]

1. Các cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức có thể trực tiếp tham dự họp, ủy quyền bằng văn bản cho một hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại khoản 2 Điều này. Việc ủy quyền được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

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

---

[7] *Điều 142 Luật Doanh nghiệp*
[8] *Khoản 1 Điều 143 Luật Doanh nghiệp*
[9] *Điều 144 Luật Doanh nghiệp*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;

b) Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;

c) Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác theo quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật trong từng thời kỳ;

d) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử.

Điều 11. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông[10]

1. 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.

2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn 30 (ba mươi) 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.

3. Trường hợp cuộc họp triệu tập lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp.

4. Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều 8 Quy chế này và Điều lệ BAC A BANK.

Điều 12. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông[11]

1. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến được quy định tại Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật. Kết quả kiểm phiếu được chủ toạ công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp.

2. Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng quản trị triệu tập; trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc tạm thời mất khả năng làm việc thì các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ toạ cuộc họp theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ tọa thì Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp. Trong các trường hợp khác, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều khiển để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ toạ cuộc họp.

3. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký cuộc họp; đề cử ban kiểm phiếu để Đại hội đồng cổ đông thông qua.

4. Chủ tọa có quyền thực hiện các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều hành

[10] *Điều 145 Luật Doanh nghiệp*
[11] *Điều 146 Luật Doanh nghiệp*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

cuộc họp một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số người dự họp.

5. Cổ đông hoặc người được uỷ 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 đăng ký; trong trường hợp này, hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.

6. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc chủ tọa cuộc họp có quyền yêu cầu tất cả người dự họp chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác. Trường hợp có cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông 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, người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc chủ tọa cuộc họp có quyền trục xuất cổ đông hoặc người đại diện nói trên ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

7. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp tối đa không quá 03 (ba) ngày làm việc kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc và chỉ được hoãn cuộc họp hoặc thay đổi địa điểm họp trong trường hợp sau đây:

a) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;

b) Phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho 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.

8. Trường hợp chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại khoản 7 Điều này, Đại hội đồng cổ đông bầu một 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 được thông qua tại cuộc họp đó đều có hiệu lực thi hành.

Điều 13. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông*[12]*

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. Chủ tọa và thư ký cuộc họp cùng những thành viên khác ký tên trong biên bản phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản. 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 tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.

3. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài có hiệu lực pháp lý như nhau và được thông qua trước khi kết thúc cuộc họp. Trường hợp có sự khác nhau về nội dung biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì nội dung biên bản được lập bằng tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.

4. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp hoặc công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK và các phương tiện khác theo quy định

[12] *Điều 150 Luật Doanh nghiệp*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

của pháp luật về chứng khoán, quy định của BAC A BANK có liên quan.

Điều 14. Điều kiện để nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông được thông qua*[13]*

1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo quy định sau đây:

a) Đại hội đồng cổ đông thông qua các nghị quyết, quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản;

b) Trừ trường hợp quy định tại điểm c, d và đ Khoản này, 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.

c) Đối với nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại điểm h và điểm p khoản 2 Điều 26 Điều lệ 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;

d) Đối với nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại điểm r khoản 2 Điều 26 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;

đ) Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu theo Điều lệ, Quy định của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật hiện hành.

2. Nghị quyết, quyết định về vấn đề quy định tại các điểm a, d, e và r khoản 2 Điều 26 Điều lệ phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

3. Nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo đến cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày kể từ ngày thông qua; việc gửi nghị quyết, quyết định có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của BAC A BANK.

Điều 15. Họp Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết, quyết định bằng hình thức họp trực tuyến/Họp trực tiếp kết hợp với trực tuyến

1. Căn cứ theo tình hình thực tế, Hội đồng quản trị quyết định triệu tập Đại hội đồng cổ đông theo hình thức họp trực tuyến hoặc họp trực tiếp kết hợp với trực tuyến.

2. Việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thông qua các hình thức nêu tại khoản 1 Điều này được quy định cụ thể tại Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông của BAC A BANK và theo quy định của pháp luật đảm bảo nguyên tắc sau:

a) BAC A BANK sử dụng phương tiện điện tử để truyền tải hình ảnh, âm thanh thông qua hệ thống internet cho phép cổ đông ở nhiều địa điểm khác nhau có thể theo dõi diễn biến của Đại hội đồng cổ đông, thảo luận và biểu quyết các vấn đề của

[13] *Khoản 4 Điều 67 Luật Các TCTD và Điều 148 Luật Doanh nghiệp*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

cuộc họp;

b) Cổ đông tham dự họp trực tuyến phải chuẩn bị và sử dụng thiết bị họp trực tuyến phù hợp, có kết nối internet để đảm bảo theo dõi được diễn biến của cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến;

c) Cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến theo hình thức sử dụng tài khoản truy cập được BAC A BANK cấp cho từng cổ đông để đăng nhập vào hệ thống tham dự họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến theo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông của BAC A BANK;

d) Cổ đông thực hiện thảo luận theo hướng dẫn của Chủ tọa trong quá trình diễn ra họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến;

e) Cổ đông thực hiện biểu quyết thông qua hệ thống bỏ phiếu điện tử theo quy định của BAC A BANK;

f) Hình thức cổ đông đăng ký tham dự họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử có giá trị pháp lý như tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 16. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông*[14]*

Thẩm quyền, trình tự, thủ tục và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, các trường hợp được và không được lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định tại Điều 34 và Điều 35 Điều lệ của BAC A BANK

Điều 17. Hiệu lực của nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông*[15]*

1. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua hoặc từ thời điểm có hiệu lực ghi tại nghị quyết, quyết định đó.

2. Các nội dung đã được thông qua tại các nghị quyết, quyết định Đại hội đồng cổ đông trước đó chưa được thực hiện, Hội đồng quản trị phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp thường niên gần nhất. Trường hợp có thay đổi nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị phải trình Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất thông qua trước khi thực hiện[16].

3. 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 và thủ tục triệu tập họp và thông qua nghị quyết, quyết định đó vi phạm quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ của BAC A BANK.

4. Trong thời hạn 15 (mười lăm) 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, tất cả các nghị quyết, quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến Ngân hàng Nhà nước[17].

5. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật về chứng khoán và quy định của BAC A

---

[14] *Điều 149 Luật Doanh nghiệp*
[15] *Điều 152 Luật Doanh nghiệp*
[16] *Khoản 2 Điều 272 Nghị định 155/2020/NĐ-CP*
[17] *Điều 68 Luật Các TCTD*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

BANK có liên quan.

Điều 18. Chi phí liên quan đến họp Đại hội đồng cổ đông

Tất cả chi phí cần thiết để triệu tập và tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông được BAC A BANK chi trả. Các cổ đông khi tham dự họp Đại hội đồng cổ đông phải tự chịu các chi phí, kể cả chi phí ăn ở đi lại.

CHƯƠNG III. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 19. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị của BAC A BANK, có toàn quyền nhân danh BAC A BANK quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của BAC A BANK, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông.

2. Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Hội đồng quản trị theo phương thức bầu dồn phiếu phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK. Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị.

3. Hội đồng quản trị của BAC A BANK phải có tối thiểu 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định phù hợp với yêu cầu hoạt động trong từng thời kỳ. Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập, 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành BAC A BANK[18].

4. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

5. 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 02 thành viên Hội đồng quản trị của BAC A BANK.

6. Hội đồng quản trị của BAC A BANK được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/7/2024) mà không đáp ứng quy định tại khoản 3 và khoản 5 Điều này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.

7. 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 Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của BAC A BANK.

8. Trường hợp Hội đồng quản trị có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 3 Điều này thì trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, BAC A BANK phải bổ sung đủ số thành viên Hội đồng quản trị.

9. 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.

[18] *Khoản 1 Điều 69 Luật Các TCTD*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

10. Hội đồng quản trị xây dựng, ban hành và thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua trên cơ sở những quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

Điều 20. Các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị[19]

Hội đồng quản trị phải thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. Hội đồng quản trị quyết định nhiệm vụ, quyền hạn của 02 Ủy ban này theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

Điều 21. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Hội đồng quản trị[20]

1. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định pháp luật và Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị.

2. Thành viên Hội đồng quản trị không phải là thành viên độc lập của BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm các chức vụ sau:

a) Người điều hành của BAC A BANK, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK là Tổng giám đốc của BAC A BANK;

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 BAC A BANK;

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

3. Chủ tịch Hội đồng quản trị không được đồng thời là người điều hành, thành viên Ban kiểm soát của BAC A BANK và tổ chức tín dụng khác, người quản lý doanh nghiệp khác.

4. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định pháp luật có liên quan. Thành viên độc lập của Hội đồng quản trị BAC A BANK không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau:

a) Người điều hành của BAC A BANK;

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

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

5. Thành viên Hội đồng quản trị được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024) mà không đáp ứng quy định tại các khoản 1, 2, 3 và 4 của Điều này được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ được bầu.

Điều 22. Trình tự, thủ tục ứng cử, đề cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Hội đồng quản trị

1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 (ba mươi) ngày

[19] *Khoản 5 Điều 50 Luật Các TCTD*
[20] *Điều 43 Luật Các TCTD*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

làm việc, Hội đồng quản trị thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Hội đồng quản trị; trong đó dự kiến số lượng thành viên độc lập Hội đồng quản trị; đồng thời thông báo các điều kiện, tiêu chuẩn phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông ứng cử, đề cử người giữ chức danh này theo quy định của pháp luật.

2. Trên cơ sở danh sách ứng cử, đề cử của các cổ đông, nhóm cổ đông, Hội đồng quản trị rà soát, đánh giá tiêu chuẩn, điều kiện; lập và thông qua danh sách nhân sự dự kiến. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Hội đồng quản trị (bao gồm cả thành viên độc lập Hội đồng quản trị), hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Hội đồng quản trị đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này[21]. Đối với các ứng cử viên không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.

3. 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 của BAC A BANK phải thuộc danh sách dự kiến nhân sự đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

4. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. 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 phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của công ty nếu được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Hội đồng quản trị được công bố bao gồm:

a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;

b) Trình độ chuyên môn;

c) Quá trình công tác;

d) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng quản trị của công ty khác) tại công ty khác;

đ) Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;

e) Các thông tin khác (nếu có).

BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng quản trị, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Hội đồng quản trị (nếu có)[22].

[21] *Điều 9 Thông tư 22/2018/TT-NHNN*
[22] *Khoản 1 Điều 274 NĐ 155/2020/NĐ-CP*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

5. Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị được bầu và tiến hành bầu những người có tên trong danh sách nhân sự dự kiến đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận. BAC A BANK có thể lập danh sách đề cử và tiến hành bầu riêng thành viên độc lập Hội đồng quản trị. Trong trường hợp này, việc bầu thành viên độc lập Hội đồng quản trị được tiến hành như việc bầu các thành viên Hội đồng quản trị khác.

6. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày bầu các chức danh[23]. Thực hiện công bố thông tin về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

7. Chủ tịch, các thành viên khác của Hội đồng quản trị BAC A BANK bị bãi nhiệm, miễn nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp được quy định tại Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị trong từng thời kỳ và theo quy định của pháp luật.

Trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại khoản 7 Điều này, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước[24]. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin về việc miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

Điều 23. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị*[25]*

1. Thành viên Hội đồng quản trị được hưởng thù lao công việc và thưởng. Thù lao công việc được tính theo số ngày công cần thiết hoàn thành nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị và mức thù lao mỗi ngày. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.

2. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại và chi phí hợp lý khác mà họ chi trả khi thực hiện nhiệm vụ được giao.

Điều 24. Trình tự và thủ tục tổ chức họp Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị tổ chức họp ít nhất mỗi quý 01 lần hoặc có thể họp bất thường. 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 Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và theo quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 25. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị

1. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK; Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị BAC A BANK và theo quy định của pháp luật.

---

[23] *Khoản 3 Điều 44 Luật Các TCTD*
[24] *Khoản 3 Điều 46 Luật Các TCTD*
[25] *Khoản 2 Điều 163, Luật Doanh nghiệp*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

2. Nội dung Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị phải được gửi đến Ban kiểm soát để giám sát thực hiện và Ban Tổng giám đốc để biết, thực hiện sau khi ban hành.

CHƯƠNG IV. BAN KIỂM SOÁT

Điều 26. Cơ cấu tổ chức và vai trò của Ban kiểm soát

1. Ban kiểm soát thực hiện giám sát, đánh giá việc chấp hành các 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. Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban kiểm soát theo phương thức bầu dồn phiếu. Trình tự, thủ tục, quy định liên quan đến việc bầu các chức danh thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật có liên quan và Điều lệ BAC A BANK. Trưởng Ban kiểm soát do Ban kiểm soát bầu trong số các thành viên của Ban kiểm soát; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban kiểm soát được thực hiện theo nguyên tắc đa số.

3. Ban kiểm soát BAC A BANK có tối thiểu 05 (năm) thành viên. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá 05 năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc. . Trưởng Ban kiểm soát phân công công việc cho các thành viên Ban kiểm soát và giám sát chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công của thành viên Ban kiểm soát.

4. Ban kiểm soát xây dựng, ban hành và thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của mình trình Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua trên cơ sở những quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

Điều 27. Tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát

1. Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện theo Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và quy định pháp luật có liên quan.

2. Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau[26]:

a) Người quản lý, người điều hành của BAC A BANK, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của BAC A BANK hoặc công ty con của BAC A BANK;

b) Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị BAC A BANK là thành viên Hội đồng quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó.

3. Thành viên Ban kiểm soát được bầu trước ngày Luật Các tổ chức tín dụng có hiệu lực thi hành (01/07/2024) mà không đáp ứng quy định tại các khoản 1 và 2 của Điều này được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ được bầu.

[26] *Khoản 4 Điều 43 Luật Các TCTD*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Điều 28. Trình tự và thủ tục ứng cử, đề cử, bầu, miễn nhiệm và bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát

1. Trước khi tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 30 (ba mươi) ngày làm việc, Hội đồng quản trị thông báo cho các cổ đông có quyền dự họp về số lượng thành viên dự kiến được bầu, bổ sung vào Ban kiểm soát; đồng thời thông báo các điều kiện, tiêu chuẩn phải đáp ứng đối với các chức danh được bầu để các cổ đông ứng cử, đề cử người giữ các chức danh này theo quy định của pháp luật.

2. Trên cơ sở danh sách ứng cử, đề cử của các cổ đông, nhóm cổ đông, Hội đồng quản trị rà soát, đánh giá tiêu chuẩn, điều kiện; lập và thông qua danh sách nhân sự dự kiến. Trường hợp các cổ đông không đề cử đủ số lượng ứng cử viên đối với thành viên Ban kiểm soát, hoặc các ứng cử viên không đảm bảo đủ điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định, Ban kiểm soát đương nhiệm sẽ đề cử ứng cử viên bổ sung, thay thế đối với các chức danh này để Hội đồng quản trị thông qua.

3. Đối với các ứng cử viên không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định, Hội đồng quản trị thông báo cho cổ đông hoặc nhóm cổ đông đề cử của ứng viên này biết rõ lý do.

4. 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 của BAC A BANK phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

5. Trường hợp đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Ban kiểm soát, BAC A BANK phải công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của BAC A BANK để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên Ban kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của công ty nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Ban kiểm soát được công bố bao gồm[27]:

a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;

b) Trình độ chuyên môn;

c) Quá trình công tác;

d) Các chức danh quản lý khác và chức danh thành viên Ban kiểm soát tại công ty khác;

đ) Lợi ích có liên quan tới BAC A BANK và các bên có liên quan của BAC A BANK;

e) Các thông tin khác (nếu có).

BAC A BANK phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Ban kiểm soát, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Ban kiểm soát (nếu có).

6. Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng thành viên Ban kiểm soát được

[27] *Khoản 1 Điều 285 Nghị định 155/2020/NĐ-CP*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

bầu và tiến hành bầu những người có tên trong danh sách dự kiến nhân sự đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

7. BAC A BANK phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước danh sách những người được bầu làm thành viên Ban Kiểm soát trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày bầu[28]. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin về việc bầu thành viên Ban kiểm soát theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

8. Thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp được quy định tại Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát trong từng thời kỳ và theo quy định của pháp luật có liên quan.

Trong thời hạn 10 (mười) ngày, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại khoản 8 Điều này, Hội đồng quản trị BAC A BANK phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước [29]. BAC A BANK thực hiện công bố thông tin về việc miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của BAC A BANK.

Điều 29. Thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát*[30]*

1. Thành viên Ban kiểm soát được trả thù lao, thưởng theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban kiểm soát, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hàng ngày của thành viên;

2. Thành viên viên Ban kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng 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.

Điều 30. Trình tự, thủ tục tổ chức họp Ban Kiểm soát

1. Trình tự và thủ tục tổ chức họp Ban kiểm soát, thông qua Quyết định của Ban kiểm soát, lập Biên bản họp Ban kiểm soát thực hiện theo Điều lệ BAC A BANK, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và quy định của pháp luật có liên quan.

2. Trong các cuộc họp của Ban kiểm soát, Ban kiểm soát có quyền yêu cầu thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận tham dự và trả lời các vấn đề trong trường hợp cần thiết[31].

Điều 31. Quyết định của Ban kiểm soát

Quyết định của Ban kiểm soát được thông qua theo quy định tại Điều lệ BAC A BANK và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và quy định của pháp luật có liên quan.

---

[28] *Khoản 3 Điều 44 Luật Các TCTD*
[29] *Khoản 3 Điều 46 Luật Các TCTD*
[30] *Điều 172 Luật Doanh nghiệp 2020*
[31] *Điều 289 Nghị định 155/2020/NĐ-CP*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

CHƯƠNG V. TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 32. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc

1. Tổng giám đốc phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

2. Các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ [32]:

Tổng giám đốc BAC A BANK 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 là người quản lý, người điều hành công ty con của BAC A BANK.

Điều 33. Trình tự và thủ tục bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng giám đốc

1. Hội đồng quản trị bổ nhiệm Tổng giám đốc với nhiệm kỳ không quá 05 năm[33].

2. Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng giám đốc được thực hiện quy định tại Điều lệ BAC A BANK và quy định nội bộ của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

3. Người dự kiến được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải là người được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bổ nhiệm. Hội đồng quản trị phải có văn bản thông báo cho Ngân hàng Nhà nước người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày bổ nhiệm[34].

4. BAC A BANK thực hiện thủ tục công bố thông tin liên quan đến việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng giám đốc theo các quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật có liên quan.

Điều 34. Tiền lương và lợi ích khác của Tổng giám đốc[35]

Tổng giám đốc được trả lương và thưởng. Tiền lương và thưởng của Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị BAC A BANK quyết định.

CHƯƠNG VI. PHỐI HỢP HOẠT ĐỘNG GIỮA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 35. Nguyên tắc phối hợp

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

1. Luôn trung thành vì lợi ích chung của BAC A BANK;

2. Tuân thủ nghiêm túc các quy định có liên quan của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của BAC A BANK;

3. Thực hiện nguyên tắc tập trung dân chủ, công khai, minh bạch;

4. Phối hợp làm việc với tinh thần trách nhiệm cao nhất, trung thực, hợp tác và thường xuyên chủ động phối hợp tháo gỡ các vướng mắc, khó khăn (nếu có).

---

[32] *Khoản 5 Điều 43 Luật Các TCTD*
[33] *Khoản 1 Điều 55 Luật các TCTD*
[34] *Khoản 3 Điều 44 Luật Các TCTD*
[35] *Điều 163 Luật Doanh nghiệp 2020*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

Điều 36. Phối hợp giữa Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc

Hội đồng quản trị hướng dẫn cụ thể về mối quan hệ phối hợp giữa Hội đồng quản trị và Ban Tổng giám đốc trong từng thời kỳ đảm bảo các nguyên tắc cơ bản sau:

1. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.

2. Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ quản trị Ngân hàng phù hợp quy định tại Điều lệ BAC A BANK, Quy chế này và quy định của BAC A BANK. Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc.

3. Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban Tổng giám đốc tổ chức triển khai đầy đủ các Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, các quy định của Điều lệ BAC A BANK, quy định của pháp luật, việc thực hiện nghĩa vụ đối với Nhà nước và quản trị, giám sát mọi hoạt động của BAC A BANK, phù hợp với quy định pháp luật.

4. Tổng giám đốc BAC A BANK hoặc người được Tổng giám đốc ủy quyền chịu trách nhiệm báo cáo Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

5. Hội đồng quản trị được quyền yêu cầu Ban Tổng giám đốc và các đơn vị báo cáo thực hiện việc cung cấp thông tin, chấp hành chế độ báo cáo nhằm thực hiện chức năng quản trị, kiểm soát theo quy định tại Điều lệ, quy định nội bộ của BAC A BANK, phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 37. Phối hợp giữa Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát

1. Hội đồng quản trị phối hợp và tạo điều kiện thuận lợi cho các thành viên Ban kiểm soát trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của mình.

2. Hội đồng quản trị bảo đảm quyền của Ban kiểm soát được tiếp cận, cung cấp thông tin, tài liệu, quyền tham gia các cuộc họp được triệu tập theo quy định của Hội đồng quản trị.

3. Ban kiểm soát phối hợp và thông tin kịp thời cho Hội đồng quản trị về kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ, tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị đối với các nội dung báo cáo, tài liệu của Ban kiểm soát trước khi trình Đại hội đồng cổ đông hoặc cung cấp, công bố cho các đơn vị bên ngoài BAC A BANK.

Điều 38. Phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát và Ban Tổng giám đốc

1. Ban Tổng giám đốc phối hợp và tạo điều kiện cho Ban kiểm soát thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật và điều lệ BAC A BANK.

2. Ban Tổng giám đốc đảm bảo quyền được tiếp cận thông tin, tài liệu của Ban kiểm soát.

3. Ban kiểm soát phối hợp và thông tin cho Ban Tổng giám đốc về kết quả giám sát, kết quả kiểm toán nội bộ, tham khảo ý kiến của Ban Tổng giám đốc đối với các nội dung báo cáo, tài liệu của Ban kiểm soát trước khi trình Đại hội đồng cổ đông hoặc cung cấp/công bố cho các đơn vị bên ngoài BAC A BANK.

CHƯƠNG VII. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG, KHEN THƯỞNG, KỶ LUẬT THÀNH VIÊN

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 39. Đánh giá hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và Tổng giám đốc

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

2. Trưởng Ban kiểm soát sẽ tiến hành tổ chức việc đánh giá hoạt động của thành viên Ban kiểm soát và đề xuất hình thức khen thưởng, kỷ luật để Hội đồng quản trị tổng hợp trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định.

Trưởng Ban kiểm soát đánh giá kết quả hoạt động của các cán bộ thuộc bộ phận giúp việc của Ban kiểm soát theo quy định của BAC A BANK và đề xuất hình thức khen thưởng, kỷ luật để trình Hội đồng quản trị xem xét, quyết định.

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

Điều 40. Tiêu chí đánh giá hoạt động

Tiêu chí đánh giá hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc bao gồm:

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

2. Việc tuân thủ và chấp hành Điều lệ BAC A BANK, chủ trương, chính sách của BAC A BANK và quy định pháp luật;

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

4. Khả năng quản lý, phong cách, thái độ trong quản lý công việc;

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

Điều 41. Khen thưởng

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

2. Các hình thức khen thưởng, tiêu chuẩn cụ thể về hình thức khen thưởng, trình tự, thủ tục khen thưởng sẽ được thực hiện theo Quy chế thi đua khen thưởng của BAC A BANK trong từng thời kỳ.

Điều 42. Kỷ luật

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

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

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

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

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

CHƯƠNG VIII. NGƯỜI PHỤ TRÁCH QUẢN TRỊ BAC A BANK

Điều 43. Tiêu chuẩn của người phụ trách quản trị BAC A BANK[36]

1. Hội đồng quản trị của BAC A BANK bổ nhiệm ít nhất 01 người phụ trách quản trị BAC A BANK để hỗ trợ công tác quản trị tại BAC A BANK. Người phụ trách quản trị BAC A BANK có thể kiêm nhiệm làm Thư ký BAC A BANK theo quy định của Luật Doanh nghiệp.

2. Người phụ trách quản trị BAC A BANK 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 BAC A BANK.

Điều 44. Quyền và nghĩa vụ của người phụ trách quản trị BAC A BANK[37]

1. Tư vấn cho Hội đồng quản trị trong việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và các công việc liên quan giữa BAC A BANK và cổ đông;

2. 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;

3. Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;

4. Tham dự các cuộc họp;

5. Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định pháp luật;

6. Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát;

7. Giám sát và báo cáo Hội đồng quản trị về hoạt động công bố thông tin của BAC A BANK;

8. Là đầu mối liên lạc với các bên có quyền lợi liên quan;

9. Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK;

10. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

Điều 45. Trường hợp bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị BAC A BANK

Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị thực hiện theo quyết định của Hội đồng quản trị BAC A BANK phù hợp với quy định của BAC A BANK (nếu có) và quy định của pháp luật.

Thực hiện thủ tục công bố thông tin liên quan đến việc bổ nhiệm, miễn nhiệm Người phụ trách quản trị BAC A BANK theo quy định của BAC A BANK và quy định

[36] *Khoản 1 và Khoản 2 Điều 281 Nghị định 155/2020/NĐ-CP*
[37] *Khoản 3 Điều 281 Nghị định 155/2020/NĐ-CP*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

của pháp luật có liên quan.

CHƯƠNG IX. NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH

Điều 46. Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc[38]

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Các Phó Tổng giám đốc phải công khai các lợi ích liên quan, đồng thời tuân thủ các quy định về xử lý xung đột lợi ích theo quy định của Điều lệ, các quy định nội bộ khác của BAC A BANK và quy định của pháp luật hiện hành.

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

3. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban Tổng giám đốc có nghĩa vụ thông báo cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa BAC A BANK, công ty con, công ty do BAC A BANK nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan của thành viên đó theo quy định của pháp luật. Đối với các giao dịch của các đối tượng nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, BAC A BANK phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết này theo quy định của pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.

4. Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết đối với hợp đồng, giao dịch mang lại lợi ích cho thành viên đó hoặc người có liên quan của thành viên đó theo quy định của pháp luật và Điều lệ BAC A BANK.

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

Điều 47. Giao dịch với người có liên quan[39]

1. Khi tiến hành giao dịch với người có liên quan, BAC A BANK phải ký kết hợp đồng bằng văn bản theo nguyên tắc bình đẳng, tự nguyện.

2. BAC A BANK 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 BAC A BANK và thực hiện công bố thông tin về giao dịch với người có liên quan theo quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật.

Điều 48. Đảm bảo quyền hợp pháp của người có quyền lợi liên quan đến BAC A BANK[40]

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

---

[38] *Điều 291 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP*
[39] *Điều 292 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP*
[40] *Điều 294 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP*

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn

2. BAC A BANK phải tuân thủ các quy định pháp luật về lao động, môi trường và xã hội.

CHƯƠNG X. CÔNG BỐ THÔNG TIN

Điều 49. Công bố thông tin

Hội đồng quản trị có trách nhiệm xây dựng, ban hành quy định và tổ chức công bố thông tin theo đúng quy định pháp luật hiện hành và quy định nội bộ BAC A BANK.

CHƯƠNG XI. XỬ LÝ VI PHẠM

Điều 50. Xử lý vi phạm

Mọi trường hợp vi phạm Quy chế này sẽ được cấp có thẩm quyền của BAC A BANK xem xét và xử lý kỷ luật theo quy định của pháp luật và quy định của BAC A BANK. Trong trường hợp hành vi vi phạm của người đó gây thiệt hại cho BAC A BANK, người vi phạm phải bồi thường thiệt hại cho BAC A BANK theo quy định.

CHƯƠNG XII. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 51. Điều khoản thi hành

1. Trong trường hợp những quy định của pháp luật, Điều lệ BAC A BANK có liên quan đến hoạt động quản trị BAC A BANK chưa được đề cập trong Quy chế này thì những quy định của Pháp luật, Điều lệ đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động quản trị của BAC A BANK.

2. Trong trường hợp có sự khác nhau giữa Quy chế này và các quy định của pháp luật và/hoặc của Điều lệ BAC A BANK thì các quy định của pháp luật và/hoặc của Điều lệ được ưu tiên áp dụng.

3. Việc sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Quy chế này do Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông BAC A BANK thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Trần Thị Thoảng

Trụ sở chính: 117 Đường Quang Trung, P. Quang Trung, TP. Vinh - Nghệ An
ĐT: (84-238) 3844 277 / Fax: (84-238) 3841 757 | Tổng đài CSKH: **1800 588 828** | Website: www.baca-bank.vn