

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

ABBANK

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG ĐÃ THÔNG QUA VĂN BẢN NÀY
GENERAL SHAREHOLDERS MEETING APPROVED THIS DOCUMENT

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2021

Vào ngày / on the date: **29-04-2021**

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG VỀ ĐIỀU LỆ MỚI CỦA ABBANK

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP An Bình

I. SỰ CẦN THIẾT BAN HÀNH MỚI ĐIỀU LỆ ABBANK

1. Điều lệ ABBANK hiện hành được ban hành từ mười năm nay. Mặc dù, hàng năm Điều lệ vẫn được rà soát và sửa đổi theo yêu cầu tuân thủ và thực tế của Ngân hàng nhưng do thời gian ban hành đã lâu, nhiều lần sửa đổi nên việc rà soát, soạn thảo và ban hành lại Điều lệ mới là cần thiết nhằm nhất thể hoá nội dung văn bản.
2. Luật Chứng khoán mới được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2019 (Luật Chứng khoán 2019) và Luật Doanh nghiệp mới được Quốc hội thông qua và ngày 17/6/2020 (Luật Doanh nghiệp 2020) cùng có hiệu lực vào ngày 01/01/2021 thay thế cho Luật Chứng khoán 2006 (sửa đổi 2010) và Luật Doanh nghiệp 2014; đồng thời nhiều văn bản hướng dẫn thi hành hai Luật mới này cũng được ban hành có sự điều chỉnh khung pháp luật liên quan đến doanh nghiệp nói chung và công ty đại chúng trên thị trường chứng khoán nói riêng đòi hỏi phải được cập nhật, điều chỉnh đồng bộ trong Điều lệ của ABBANK.
3. Thực hiện yêu cầu về niêm yết, đăng ký giao dịch cổ phiếu các Ngân hàng TMCP theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, ABBANK đã thuê đơn vị tư vấn là Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt tư vấn xây dựng lộ trình và hồ sơ để niêm yết cổ phiếu, trong đó, giai đoạn đầu thực hiện đăng ký giao dịch trong năm 2020 theo khuyến nghị của các cơ quan quản lý. Từ ngày 28/12/2020, cổ phiếu Ngân hàng TMCP An Bình

(ABBANK) với mã cổ phiếu ABB được giao dịch trên sàn UPCoM tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX). Như vậy, ABBANK đã hoàn tất công tác đăng ký giao dịch tập trung tại Sở Giao dịch chứng Khoán theo đúng lộ trình yêu cầu của Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước. Việc ABBANK đăng ký giao dịch tập trung trên UPCoM vừa bảo đảm tính tuân thủ, vừa tạo tiền đề cho kế hoạch niêm yết chính thức sau này. Để thực hiện lộ trình niêm yết, Điều lệ ABBANK phải thực hiện rà soát, chuẩn hoá lại nhằm bảo đảm đầy đủ cơ cấu và nội dung theo Điều lệ mẫu công ty đại chúng theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC.

Với các lý do được trình bày trên đây, việc rà soát, soạn thảo Điều lệ mới của ABBANK là cần thiết. ABBANK với sự hỗ trợ của Công ty Luật BizConsult tiến hành soạn thảo Điều lệ mới. Dự thảo Điều lệ mới đã hoàn thành sau nhiều lần lấy ý kiến nội bộ và chỉnh lý hoàn thiện, được Hội đồng Quản trị thông qua để trình ra Đại hội đồng Cổ đông tại kỳ họp thường niên năm 2021.

II. NGUYÊN TẮC SOẠN THẢO ĐIỀU LỆ MỚI

Việc dự thảo Điều lệ mới nhằm chuẩn hoá theo Điều lệ mẫu công ty đại chúng niêm yết, được thực hiện trên các nguyên tắc sau đây:

1. Bảo đảm đồng thời các yêu cầu tuân thủ 3 nhóm luật liên quan trực tiếp đến hoạt động của ABBANK là: Luật Các tổ chức tín dụng 2010 (đã được sửa đổi bổ sung năm 2017), Luật Chứng khoán 2019 và Luật Doanh nghiệp 2020 và các văn bản hướng dẫn mới được ban hành (như Nghị định 155/2020/NĐ-CP), các quy định của Ngân hàng Nhà nước như Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Thông tư 41/2016/TT-NHNN, Thông tư 22/2019/TT-NHNN...)
2. Bảo đảm việc tham chiếu nội dung của Điều lệ mẫu công ty đại chúng theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC; đồng thời tham khảo nội dung điều lệ của các Ngân hàng TMCP hiện đang có cổ phiếu niêm yết trên thị trường Chứng khoán Việt Nam nhằm đáp ứng các yêu cầu áp dụng đối với công ty niêm yết và định hướng quản trị doanh nghiệp theo thông lệ tốt.
3. Kế thừa nền tảng và các quy định của Điều lệ hiện hành còn phù hợp cũng như một số nội dung có tính đặc thù của Điều lệ hiện hành và thực tế hoạt động của ABBANK; loại bỏ những quy định không thực sự cần thiết không còn phù hợp.

III. CƠ CẤU VÀ NỘI DUNG CHÍNH CỦA DỰ THẢO ĐIỀU LỆ

Dự thảo Điều lệ mới của ABBANK có cơ cấu gồm 6 chương với tổng số 86 Điều, với nội dung chủ yếu như sau:

1. *Chương I: Quy định chung (từ Điều 1 đến Điều 8)*

So với Điều lệ hiện hành, Chương này lược bỏ nhiều nội dung quy định có tính lý thuyết về nghiệp vụ ngân hàng, chỉ sắp xếp lại các nội dung cơ bản cần thiết trong đó có mục tiêu, phạm vi, nội dung hoạt động của ABBANK được kế thừa từ Điều lệ hiện hành và phù hợp với Giấy phép được NHNN cấp. Tại Chương này, có bổ sung quy định rõ số lượng và nghĩa vụ của người đại diện theo pháp luật của ABBANK theo yêu cầu của Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều lệ mẫu công ty đại chúng. Tại Khoản 1 Điều 2 dự thảo, tên gọi của Ngân hàng cũng được quy định gồm tên đầy đủ bằng tiếng Việt, tên đầy đủ bằng tiếng Anh, tên viết tắt tiếng Việt và tên viết tắt tiếng Anh (ABBANK).

2. *Chương II: Vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu (từ Điều 9 đến Điều 18)*, chia thành 2 mục:

- a) Mục 1 - Vốn điều lệ (Điều 9 và Điều 10): Nội dung cơ bản như quy định của Điều lệ hiện hành và phù hợp với Giấy phép do NHNN cấp.
- b) Mục 2 - Cổ phần, cổ phiếu (từ Điều 11 đến Điều 18): trong đó có quy định về giới hạn sở hữu cổ phần, mua bán, chuyển nhượng cổ phần, mua lại cổ phần, thừa kế, tặng cho cổ phần, chứng nhận cổ phiếu, phát hành trái phiếu với nội dung cơ bản như quy định của Điều lệ hiện hành và phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2020 và Luật Chứng khoán 2019.

3. *Chương III: Tổ chức quản lý của ABBANK (từ Điều 19 đến Điều 69)*, chia thành 7 mục:

- a) Mục 1 - Quy định chung (từ Điều 19 đến Điều 32): Bao gồm cơ cấu tổ chức quản lý; hệ thống kiểm soát nội bộ; kiểm toán nội bộ; những trường hợp không đảm nhiệm hoặc không cùng đảm nhiệm chức vụ; đương nhiên mất tư cách; miễn nhiệm, bãi nhiệm; đình chỉ, tạm đình chỉ; bầu, bổ nhiệm; công khai các lợi ích có liên quan; nghĩa vụ trung thực, cẩn trọng, tránh xung đột lợi ích của người quản lý, kiểm soát và điều hành ABBANK; trách nhiệm và bồi thường; giao dịch phải được Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị chấp thuận; thù

lao, tiền lương và lợi ích khác của thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, và người điều hành khác.

Nhìn chung, nội dung các quy định trên được kế thừa, có bổ sung hoàn thiện thêm từ các quy định của Điều lệ hiện hành. Ngoài ra, tại mục này, có bổ sung quy định cụ thể số ứng viên mà cổ đông, nhóm cổ đông có quyền đề cử thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát tương ứng với các mức tỷ lệ sở hữu cổ phần (Điều 27.2).

- b) Mục 2 - Cổ đông và Đại hội đồng Cổ đông (từ Điều 33 đến Điều 49): Quy định quyền, nghĩa vụ của cổ đông, sổ đăng ký cổ đông và xác lập danh sách cổ đông có sự cập nhật bổ sung theo quy định của Luật Doanh nghiệp 2020.

Nội dung quan trọng trong mục này là về Đại hội đồng Cổ đông. Theo đó, so với quy định của Điều lệ hiện hành:

- Nhiều nội dung điều khoản liên quan đến cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông được dự thảo quy định trực tiếp thay vì chỉ dẫn chiếu đến Luật Doanh nghiệp như Điều lệ hiện hành;
- Cập nhật bổ sung các nội dung của Luật Doanh nghiệp mới 2020 như yêu cầu về thời gian gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông chậm nhất 21 ngày trước ngày khai mạc (quy định hiện hành là 10 ngày); sửa đổi thời gian lập danh sách cổ đông trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông phải không sớm hơn 10 ngày kể từ ngày gửi thông báo triệu tập (quy định hiện hành là 5 ngày) và các quy định của Điều lệ mẫu công ty đại chúng.
- Bổ sung quy định hình thức cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử xuất phát từ thực tế diễn biến dịch Covid-19 và kinh nghiệm từ nhiều công ty đại chúng đã bổ sung quy định vào Điều lệ về họp Đại hội đồng Cổ đông trực tuyến làm căn cứ để triển khai áp dụng khi cần phải tổ chức cuộc họp trực tuyến thay cho cuộc họp thông thường.
- Thống nhất quy định lại việc bầu thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát theo phương thức duy nhất là bầu dồn phiếu.

- Đồng bộ hoá điều kiện thông qua quyết định của Đại hội đồng Cổ đông bằng hình thức lấy ý kiến tương ứng với điều kiện khi thông qua tại cuộc họp (trên 51%, trên 65% hoặc trên 75% tùy theo từng nội dung vấn đề).
- c) Mục 3 - Hội đồng Quản trị (từ Điều 50 đến Điều 58): So với Điều lệ hiện hành, có một số nội dung cập nhật:
 - Bổ sung quy định số lượng thành viên độc lập tương ứng với các mức số lượng thành viên HĐQT theo quy định của Điều lệ mẫu công ty đại chúng.
 - Bổ sung quy định rõ hơn thẩm quyền của HĐQT trong việc ban hành cơ chế phân quyền phê duyệt tín dụng, tách các quy định về thẩm quyền của Hội đồng Quản trị đối với phê duyệt cấp tín dụng và phân cấp thẩm quyền cấp tín dụng thành một điều khoản riêng; đồng thời cũng quy định rõ hơn việc phân quyền phê duyệt đầu tư, mua sắm, phê duyệt các khoản đi vay huy động vốn, các giao dịch khác.
 - Bổ sung các quy định về cuộc họp HĐQT theo phương thức trực tuyến; việc HĐQT thông qua quyết định bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản, qua email trên cơ sở thực tế đã thực hiện ổn định nền nếp nhiều năm qua theo Quy chế thông qua các quyết định của HĐQT tại Quyết định 153/QĐ-HĐQT.16
 - Bổ sung quy định việc bổ nhiệm và trách nhiệm của chức danh Thư ký công ty, Người phụ trách quản trị công ty theo Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều lệ mẫu công ty đại chúng.
 - Tiếp tục kế thừa các quy định có tính đặc thù tại ABBANK như yêu cầu HĐQT thông qua theo nguyên tắc đồng thuận của tất cả các thành viên có quyền biểu quyết đối với một số vấn đề (Điều 55.3).
- d) Mục 4 - Ban Kiểm soát (từ Điều 59 đến Điều 64): Nội dung cơ bản như quy định của Điều lệ hiện hành và phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2020 và Luật Các tổ chức tín dụng; có bổ sung hình thức họp trực tuyến và phương thức xin ý kiến để thông qua quyết định của Ban Kiểm soát.
- e) Mục 5 - Tổng Giám đốc (từ Điều 65 đến Điều 67): Được rà soát sắp xếp lại từ các nội dung của Điều lệ hiện hành và phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2020 và Luật Các tổ chức tín dụng.



- f) Mục 6 - Quyền tra soát sổ sách và hồ sơ công ty (Điều 68): Nội dung cơ bản theo Điều lệ mẫu công ty đại chúng.
- g) Mục 7 - Người lao động và Công đoàn: (Điều 69): Nội dung cơ bản theo Điều lệ mẫu công ty đại chúng.

4. Chương IV: Chế độ kế toán, kiểm toán và thông tin báo cáo (từ Điều 70 đến Điều 79), chia thành 3 mục:

- a) Mục 1 - Quy định chung (từ Điều 70 đến Điều 74): quy định chế độ tài chính, năm tài chính; hệ thống kế toán; báo cáo tài chính và báo cáo thường niên; kiểm toán độc lập; sử dụng vốn và bảo đảm tỷ lệ an toàn. Nội dung cơ bản như Điều lệ hiện hành. Ngoài ra, tại mục này có bổ sung quy định cho phép HĐQT lựa chọn kiểm toán độc lập trong trường hợp cuộc họp thường niên Đại hội đồng Cổ đông bị lùi sau 04 (bốn) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính với điều kiện tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn phải thuộc nhóm các tổ chức kiểm toán uy tín quốc tế (Big4); được chấp thuận kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán theo quy định hiện hành của pháp luật và không thuộc trường hợp đã thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của ABBANK quá 5 năm liên tục. HĐQT có trách nhiệm báo cáo lại Đại hội đồng Cổ đông việc lựa chọn kiểm toán độc lập trong trường hợp này.
- b) Mục 2 - Trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận (Điều 75 và Điều 76): Nội dung được rà soát hoàn thiện từ quy định của Điều lệ hiện hành và thực tiễn thực hiện về trích lập các quỹ từ lợi nhuận sau thuế và phân phối lợi nhuận còn lại. Về chia cổ tức, ngoài quy định về các điều kiện chia cổ tức, dự thảo có bổ sung quy định về chính sách cổ tức gồm các nguyên tắc định hướng trong việc chia cổ tức nhằm hài hoà lợi ích trước mắt và lâu dài, bảo đảm phát triển bền vững, cụ thể là việc trả cổ tức của ABBANK được xem xét dựa trên các chính sách: phù hợp với tốc độ tăng trưởng lợi nhuận của ABBANK; minh bạch, công bằng và vì lợi ích tốt nhất của cổ đông; hài hòa giữa yêu cầu tích lũy nội tại của Ngân hàng và nhu cầu cổ tức của cổ đông, giữa việc chia cổ tức bằng tiền mặt và bằng cổ phiếu phù hợp với chiến lược phát triển và tình hình thực tế của ABBANK trong từng thời kỳ.
- c) Mục 3 - Chế độ thông tin báo cáo (từ Điều 77 đến Điều 79): quy định về thông tin và bảo mật thông tin; báo cáo và công bố thông tin và chế độ lưu giữ tài liệu được soạn thảo, bổ sung theo yêu cầu của Điều lệ mẫu công ty đại chúng.

5. **Chương V: Giải quyết tranh chấp, tổ chức lại, giải thể, phá sản (từ Điều 80 đến Điều 84):** Nội dung cơ bản như quy định của Điều lệ hiện hành và phù hợp với Luật Doanh nghiệp 2020; Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ mẫu công ty đại chúng. Điều lệ mới quy định vai trò của Chủ tịch Hội đồng Quản trị trong giải quyết tranh chấp nội bộ; đồng thời, bổ sung vai trò của Trưởng Ban Kiểm soát trong việc chỉ định chuyên gia làm người hoà giải trong các tranh chấp nội bộ theo yêu cầu của các bên trong trường hợp bên tranh chấp liên quan đến Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị.
6. **Chương VI: Điều khoản thi hành (Điều 85 và Điều 86),** trong đó tại điều khoản về hiệu lực có quy định đối với trường hợp cập nhật mang tính kỹ thuật các thông tin tại Điều lệ theo đúng nội dung sửa đổi Giấy phép do NHNN cấp cho ABBANK khi có phát sinh (như cập nhật số vốn điều lệ sau tăng vốn, cập nhật địa chỉ trụ sở, cập nhật nội dung hoạt động theo Giấy phép do NHNN cấp) sẽ do Người đại diện theo pháp luật của ABBANK chịu trách nhiệm thực hiện, xác nhận, công bố và báo cáo NHNN, cơ quan quản lý theo quy định hiện hành và báo cáo Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp gần nhất mà không cần đợi trình ra cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt.

Điều lệ mới dự kiến được áp dụng kể từ thời điểm được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

IV. ĐỀ XUẤT

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua bản Điều lệ mới như Dự thảo kèm theo (bao gồm cả việc bổ sung tên viết tắt tiếng Anh ABBANK như quy định của Điều lệ để đáp ứng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước trong việc làm thủ tục bổ sung tên viết tắt tiếng Anh trong Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng).

Trân trọng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH 



Đào Mạnh Kháng