

ABBANK

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

Vào ngày / on the date: 12 -06- 2020

ABBANK

DANH MỤC

SỬA ĐỔI, BỔ SUNG

ĐIỀU LỆ ABBANK 2020

DANH MỤC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ ABBANK 2020

Quy định của Điều lệ hiện hành	Nội dung sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/lý do sửa đổi, bổ sung
CHƯƠNG II TÊN, ĐỊA CHỈ VÀ THỜI GIAN HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG AN BÌNH		
<p>Điều 2: Tên, địa chỉ và thời hạn hoạt động của Ngân hàng An Bình</p> <p>Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình, dưới đây được gọi là Ngân hàng An Bình, được phép hoạt động theo giấy phép thành lập và hoạt động số 0031/NH-GP ngày 15 tháng 4 năm 1993 đã được Thống đốc NHNN cấp đổi Giấy phép số 120/GP-NHNN ngày 12 tháng 12 năm 2018 và có:</p> <ol style="list-style-type: none"> Tư cách pháp nhân theo qui định của Pháp luật Việt Nam. Trụ sở chính đặt tại: Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, Số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội¹. Điện thoại: (84-24) 37 612 888 Fax : (84-24) 35 190 416 Email : info@abbank.vn Trang web : www.abbank.vn² 5.713.113.550.000 đồng (năm ngàn bảy trăm mười ba tỷ, một trăm mười ba triệu, năm trăm năm mươi ngàn đồng)³. 	<p>Điều 2: Tên, địa chỉ và thời hạn hoạt động của Ngân hàng An Bình</p> <p>Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình, dưới đây được gọi là Ngân hàng An Bình, được phép hoạt động theo giấy phép thành lập và hoạt động số 0031/NH-GP ngày 15 tháng 4 năm 1993 đã được Thống đốc NHNN cấp đổi Giấy phép số 120/GP-NHNN ngày 12 tháng 12 năm 2018 và có:</p> <ol style="list-style-type: none"> Tư cách pháp nhân theo qui định của Pháp luật Việt Nam; <i>có 01 (một) người đại diện theo pháp luật là Chủ tịch Hội đồng Quản trị thực hiện trách nhiệm và quyền hạn theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.</i> Trụ sở chính đặt tại: Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, Số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội. Điện thoại : (84-24) 37 612 888 Fax : (84-24) 35 190 416 Email : info@abbank.vn Trang web : www.abbank.vn Vốn điều lệ: 5.713.113.550.000 đồng (năm ngàn bảy trăm mười ba tỷ, một trăm mười ba triệu, năm trăm năm mươi ngàn đồng). 	<ul style="list-style-type: none"> - Bổ sung quy định rõ số lượng người đại diện theo pháp luật theo Điều 13 Luật Doanh nghiệp 2014; - Cập nhật số liệu vốn điều lệ mới đã tăng sau khi chia cổ tức bằng cổ phiếu 7,4% cho cổ đông ngày 10/7/2019 và địa chỉ trụ sở chính đã chuyển từ TP Hồ Chí Minh ra Hà Nội theo Giấy phép sửa đổi do NHNN cấp ngày 13/12/2019.

¹ Đã được cập nhật thông tin thay đổi địa chỉ trụ sở chính theo Quyết định số 2575/QĐ-NHNN ngày 13/12/2019 của NHNN sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động ABBANK

² (Xem Footnote #1)

³ Đã cập nhật sau phát hành cổ phiếu chia cổ tức bằng cổ phiếu 7,4% cho cổ đông ngày 10/7/2019 theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông.

**CHƯƠNG X
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

CHƯƠNG X HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ		
<p>Điều 55: Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị</p> <p>Hội đồng Quản trị Ngân hàng An Bình có các quyền và nhiệm vụ sau đây:</p> <p>8. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản, các khoản cho vay, bảo lãnh có giá trị từ 10% (mười phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng An Bình ghi trong báo cáo tài chính gần nhất trên cơ sở đảm bảo các quy định về an toàn trong hoạt động Ngân hàng An Bình, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng Cổ đông quy định tại điểm n khoản 1 Điều 31 Khoản 8 Điều 49 Điều lệ này; quy định việc phân cấp, phân quyền, hạn mức phê duyệt cho các cấp dưới đối với việc đầu tư, mua, bán tài sản, khoản vay, cấp tín dụng có giá trị dưới 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng An Bình ghi trong báo cáo tài chính gần nhất trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng Cổ đông hoặc Hội đồng Quản trị quy định tại Khoản 8 Điều 49 Điều lệ này.</p>	<p>Điều 55: Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị</p> <p>Hội đồng Quản trị Ngân hàng An Bình có các quyền và nhiệm vụ sau đây:</p> <p>8. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản, các khoản cho vay, bảo lãnh có giá trị từ 10% (mười phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng An Bình ghi trong báo cáo tài chính gần nhất trên cơ sở đảm bảo các quy định về an toàn trong hoạt động Ngân hàng An Bình, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng Cổ đông quy định tại điểm n khoản 1 Điều 31 Khoản 8 Điều 49 Điều lệ này; quy định việc phân cấp, phân quyền, hạn mức phê duyệt cho các cấp dưới đối với việc đầu tư, mua, bán tài sản, khoản vay, cấp tín dụng có giá trị dưới 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng An Bình ghi trong báo cáo tài chính gần nhất trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng Cổ đông hoặc Hội đồng Quản trị quy định tại Khoản 8 Điều 49 Điều lệ này.</p> <p><i>8a. Quy định việc phân cấp, phân quyền phê duyệt tín dụng của các cấp phê duyệt tại Ngân hàng An Bình trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng Cổ đông hoặc phải do Hội đồng Quản trị quyết định theo quy định của pháp luật và quy định tại Khoản 8 Điều 49 Điều lệ này.</i></p>	<p>Sửa Khoản 8 và bổ sung Khoản 8a để tách riêng thẩm quyền của HĐQT trong phê duyệt tín dụng. Theo đó, HĐQT sẽ tập trung vào việc ban hành văn bản quy định chính sách (phân cấp, phân quyền phê duyệt theo từng thời kỳ) thay vì HĐQT phê duyệt trực tiếp các khoản tín dụng, trừ các giao dịch phải do HĐQT phê duyệt theo quy định của pháp luật (như giao dịch với bên liên quan,).</p>
<p>11. Quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập.</p>	<p>11. <i>Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán theo uỷ quyền của Đại hội đồng Cổ đông để kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng An Bình. Trường hợp cuộc họp thường niên của Đại hội đồng Cổ đông được cơ quan đăng ký kinh</i></p>	<p>Sửa để phù hợp với Điều 50 Điều lệ mẫu Công ty đại chúng theo Thông tư 95/2017/TT-</p>

	<p><i>doanh gia hạn tiến hành sau 4 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính thì Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập sau đó trình Đại hội đồng Cổ đông phê chuẩn quyết định này.</i></p>	<p>BTC của Bộ Tài chính và thực tế của ABBANK trong năm 2020.</p>
<p>CHƯƠNG XVIII</p> <p>BÁO CÁO HÀNG NĂM, TRÁCH NHIỆM CUNG CẤP THÔNG TIN, THÔNG BÁO RA CÔNG CHÚNG</p>		
<p>Điều 91: Công bố và Thông báo</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Các báo cáo tài chính hàng năm và các tài liệu bổ trợ khác phải được gửi cho cơ quan thuế có thẩm quyền và NHNN cũng như phải được công bố trong vòng 120 (một trăm hai mươi) ngày kể từ khi kết thúc năm tài chính theo qui định của Pháp luật. 2. Trong vòng 120 (một trăm hai mươi) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Ngân hàng An Bình phải công khai báo cáo tài chính của mình theo qui định của Pháp luật. 3. Ngân hàng An Bình phải công bố thông tin về tình hình quản trị công ty tại các kỳ Đại hội đồng Cổ đông thường niên và trong Báo cáo thường niên của Ngân hàng theo quy định của pháp luật. 4. Ngân hàng An Bình có nghĩa vụ công bố đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin định kỳ và bất thường về tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh, tài chính và tình hình quản trị ngân hàng cho cổ đông và công chúng. Các thông tin này sẽ được công bố tại các kỳ Đại hội cổ đông thường niên và trên trang thông tin điện tử của ngân hàng. 	<p>Điều 91: Báo cáo và công bố thông tin</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Ngân hàng An Bình phải công bố báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán trong thời hạn 10 ngày, kể từ ngày tổ chức kiểm toán ký báo cáo kiểm toán nhưng không quá 90 ngày, kể từ ngày kết thúc năm tài chính, trừ trường hợp được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước gia hạn thì thời hạn không quá 100 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính.</i> 2. <i>Ngân hàng An Bình phải lập và gửi các báo cáo định kỳ hoặc đột xuất cho NHNN, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan hữu quan khác theo đúng quy định của pháp luật.</i> 3. <i>Ngân hàng An Bình có nghĩa vụ công bố đầy đủ, chính xác và kịp thời các báo cáo, thông tin định kỳ và bất thường về tình hình hoạt động kinh doanh, tài chính và quản trị ngân hàng theo quy định của pháp luật và các văn bản hướng dẫn của cơ quan quản lý có thẩm quyền.</i> 4. <i>Ngân hàng An Bình phải ban hành các văn bản nội bộ để thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan quản lý có thẩm quyền.</i> 	<p>Thời hạn công bố BCTC trong Điều lệ hiện hành chưa phù hợp với quy định của Thông tư 155/2015/TT-BTC của Bộ Tài chính về công bố thông tin của công ty đại chúng trên thị trường chứng khoán. Mặt khác, nội dung công bố thông tin rất đa dạng và đã có các quy định cụ thể do vậy không thể quy định chi tiết tại Điều lệ mà nên sửa đổi theo hướng quy định nguyên tắc nghĩa vụ lập báo cáo và công bố thông tin theo quy định của pháp luật và HĐQT, TGD ban hành văn bản nội bộ để thực hiện công bố thông tin</p>

CHƯƠNG XIX
KIỂM TOÁN NGÂN HÀNG AN BÌNH

Điều 92: Kiểm toán

1. Chậm nhất 30 (ba mươi) ngày trước khi kết thúc năm tài chính, Hội đồng Quản trị Ngân hàng An Bình phải lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập đủ điều kiện theo quy định của NHNN để kiểm toán các báo cáo tài chính của mình theo quy định. Việc chọn tổ chức kiểm toán độc lập được thực hiện theo quy định của pháp luật về đấu thầu.

Điều 92: Kiểm toán *độc lập*

1. *Hàng năm, Đại hội đồng Cổ đông quyết định chỉ định một công ty kiểm toán độc lập hoặc thông qua danh sách các công ty kiểm toán độc lập và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng An Bình. Trường hợp cuộc họp thường niên Đại hội đồng Cổ đông được cơ quan đăng ký kinh doanh gia hạn tiến hành sau 4 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính thì Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập sau đó trình Đại hội đồng Cổ đông phê chuẩn quyết định này.*

Sửa đổi để phù hợp với Điều 50 Điều lệ mẫu Công ty đại chúng theo Thông tư 95/2017/TT-BTC của Bộ Tài chính

