



Số/No: 1140/2026/EIB-TGD

TP. HCM, ngày 25 tháng 02 năm 2026
Ho Chi Minh City, 25 February, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG UNUSUAL INFORMATION DISCLOSURE

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

1. Tên tổ chức/*Bank's name*: Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam/*Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank* (“Eximbank”)

- Mã chứng khoán/*Stock code*: EIB

- Địa chỉ/*Address*: Số 27 - 29 Lý Thái Tổ, phường Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam/*No. 27 - 29 Ly Thai To Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City, Vietnam.*

- Điện thoại liên hệ/*Phone*: (028) 38227878

- E-mail: vphdqt@eximbank.com.vn

- Website: <https://www.eximbank.com.vn>

2. Nội dung thông tin công bố/*Information disclosure content*: Điều lệ Eximbank/*The Eximbank Charter*

 Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên của Eximbank ngày 29/4/2025, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua các nội dung sau/*Pursuant to the Resolution of the Annual General Meeting of Shareholders of Eximbank dated April 29, 2025, the Meeting of Shareholders approved the following contents:*

Thông qua Tờ trình của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với nội dung thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Eximbank/*Approval of the BOD's Proposal on the amendment and supplementation of the Charter to reflect the change of the Eximbank's Head Office location.*

Giao HĐQT triển khai thực hiện các nội dung sau/*The BOD is authorised to:*

(i) Thực hiện cập nhật nội dung sửa đổi và ban hành mới Điều lệ liên quan đến việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận/*Update and reissue the Charter to reflect the new Head Office location after receiving approval from the State Bank of Vietnam.*



(ii) Quyết định các vấn đề phát sinh khác có liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với nội dung thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Eximbank/ *Decide on other arising matters relating to the amendment and supplementation of the Charter in accordance with the new Head Office location.*

 Căn cứ Quyết định số 247/QĐ-NHNN ngày 13/02/2026 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi nội dung về địa chỉ đặt trụ sở chính tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam, ngày 25/02/2026, HĐQT Eximbank ban hành Nghị quyết số 52/2026/EIB/NQ-HĐQT thông qua các nội dung như sau/ *Pursuant to the Decision No. 247/QĐ-NHNN dated February 13, 2026, of the Governor of the State Bank of Vietnam on amending the address of the head office in the operating license of Vietnam Export Import Commercial Bank, on February 25, 2026, the BOD of Eximbank issued Resolution No. 52/2026/EIB/NQ-HĐQT approving the following contents:*

1. Thông qua nội dung sửa đổi của Điều lệ Eximbank, cụ thể như sau/ *Approve the amendments to the Eximbank Charter, specifically as follows:*

(i) Nội dung sửa đổi về “Địa chỉ trụ sở chính” tại khoản 2 Điều 2 Điều lệ Eximbank như sau/ *Amendments to the “Head Office Address” in Clause 2, Article 2 of the Eximbank Charter as follows:*

- Nội dung trước sửa đổi: “Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam”.

The content before the amendments: “Head Office Address: 8th Floor, Office No. L8-01-11+16, Vincom Center Building, 72 Le Thanh Ton Street, Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam”.

- Nội dung sau sửa đổi: “Địa chỉ trụ sở chính: số 27-29 Lý Thái Tổ, phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam”.

The content after the amendments: “Head Office Address: 27-29 Ly Thai To Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City, Vietnam”.

(ii) Nội dung sửa đổi về “Thông tin liên hệ khác” tại khoản 3 Điều 2 Điều lệ Eximbank như sau/ *The amended content regarding “Other contact information” in Clause 3, Article 2 of the Eximbank Charter is as follows:*

- Nội dung trước sửa đổi/ *The content before the amendments:*

Thông tin liên hệ khác/ Other contact details:

- *Điện thoại/ Telephone:* (028) 38210056
- *Fax:* (028) 38216913
- *Website:* www.eximbank.com.vn



- Nội dung sau sửa đổi/ *The content after the amendments:*

Thông tin liên hệ khác/ Other contact details:

- *Điện thoại/ Telephone:* (024) 73036868
- *Website:* www.eximbank.com.vn

2. Giao Chủ tịch HĐQT - Người đại diện theo pháp luật Eximbank ký ban hành mới Điều lệ đã cập nhật các nội dung sửa đổi nêu tại khoản 1 Điều này/ *The Chairman of the BOD, being the legal representative of Eximbank, is authorized to sign and promulgate the revised Charter incorporating the amendments approved in Clause 1 of this Article.*

📌 Ngày 25/02/2026, Chủ tịch HĐQT - Người đại diện theo pháp luật ký ban hành Điều lệ Eximbank/ *On February 25, 2026, the Chairman of the BOD, being the legal representative, signed and issued the Eximbank Charter.*

(Nội dung chi tiết vui lòng xem tại file đính kèm/ *Details are provided in the file attached*).

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 25/02/2026 tại đường dẫn <https://eximbank.com.vn/nha-dau-tu> (*Mục Điều lệ*)/ *This information was published on the Bank's website on 25/02/2026 at the link https://eximbank.com.vn/en/investors (Regulations section).*

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/ *We hereby commit that the information published above is true and take full legal responsibility for the content of the published information.*

Nơi nhận/Recipients:

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

Tài liệu đính kèm/ Attached documents:

- *Nghị quyết HĐQT Eximbank số 52/2026/EIB/NQ-HĐQT ngày 25/02/2026/ Resolution No. 52/2026/EIB/NQ-HĐQT dated 25/02/2026 of the BOD;*
- *Điều lệ Eximbank/The Charter of Eximbank.*

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
AUTHORIZED PERSON FOR
INFORMATION DISCLOSURE
DEPUTY CHIEF EXECUTIVE OFFICER**


Nguyễn Hồ Hoàng Vũ



Số/No: 52/2026/EIB/NQ-HĐQT

Tp. HCM, ngày 25 tháng 02 năm 2026

Ho Chi Minh City, 25 February 2026

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

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
THE BOARD OF DIRECTORS**

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

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

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

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

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

Căn cứ Tờ trình của Chủ tịch HĐQT ngày 23/02/2026 về việc cập nhật nội dung sửa đổi và ban hành mới Điều lệ liên quan đến việc thay địa điểm đặt trụ sở chính sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận (“Tờ trình ngày 23/02/2026”)/*Pursuant to the Proposal of the Chairman of the BOD dated February 23, 2026, regarding the amendments to the Eximbank Charter related to the change of the head office address after being approved by the State Bank of Vietnam (“The Proposal dated February 23, 2026”);*

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến Thành viên HĐQT bằng văn bản số 35/2026/EIB/BBKP-VP.HĐQT ngày 25/02/2026/*Pursuant to the Minutes of vote counting for written opinions of the Board of Directors’ Members No. 35/2026/EIB/BBKP-VP.HĐQT dated 25 February 2026,*

QUYẾT NGHỊ/ RESOLVES

Điều 1/Article 1. Chấp thuận đề xuất của Chủ tịch HĐQT tại Tờ trình ngày 23/02/2026 với nội dung như sau/*Approve the proposal of the Chairman of the BOD in the Proposal dated February 23, 2026, with the following content:*



1. Thông qua nội dung sửa đổi của Điều lệ Eximbank, cụ thể như sau/*Approve the amendments to the Eximbank Charter, specifically as follows:*

(i) Nội dung sửa đổi về “Địa chỉ trụ sở chính” tại khoản 2 Điều 2 Điều lệ Eximbank như sau/*Amendments to the “Head Office Address” in Clause 2, Article 2 of the Eximbank Charter as follows:*

✚ Nội dung trước sửa đổi: “Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam”.

The content before the amendments: “Head Office Address: 8th Floor, Office No. L8-01-11+16, Vincom Center Building, 72 Le Thanh Ton Street, Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam”.

✚ Nội dung sau sửa đổi: “Địa chỉ trụ sở chính: số 27-29 Lý Thái Tổ, phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam”.

The content after the amendments: “Head Office Address: 27-29 Ly Thai To Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City, Vietnam”.

(ii) Nội dung sửa đổi về “Thông tin liên hệ khác” tại khoản 3 Điều 2 Điều lệ Eximbank như sau/*The amended content regarding “Other contact information” in Clause 3, Article 2 of the Eximbank Charter is as follows:*

✚ Nội dung trước sửa đổi/*The content before the amendments:*

Thông tin liên hệ khác/Other contact details:

- *Điện thoại/Telephone:* (028) 38210056
- *Fax:* (028) 38216913
- *Website:* www.eximbank.com.vn

✚ Nội dung sau sửa đổi/*The content after amendments:*

Thông tin liên hệ khác/Other contact details:

- *Điện thoại/Telephone:* (024) 73036868
- *Website:* www.eximbank.com.vn

2. Giao Chủ tịch HĐQT - Người đại diện theo pháp luật Eximbank ký ban hành mới Điều lệ đã cập nhật các nội dung sửa đổi nêu tại Khoản 1 Điều này/*The Chairman of the BOD, being the legal representative of Eximbank, is authorized to sign and promulgate the revised Charter incorporating the amendments approved in Clause 1 of this Article.*

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

Điều 3/Article 3. Giao Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc/Quyền Tổng giám đốc Eximbank tổ chức triển khai thực hiện Nghị quyết này theo đúng quy định hiện hành/*The Chairman of the BOD and the Chief Executive Officer/Acting Chief Executive*



Officer of Eximbank shall be responsible for organizing and implementing this Resolution in accordance with applicable regulations. 

Nơi nhận/ Recipients:

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
CHAIRMAN 



Phạm Thị Huyền Trang



MỤC LỤC

CHƯƠNG I NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG	4
MỤC I GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ	4
Điều 1. Định nghĩa.....	4
MỤC II TÊN GỌI, TRỤ SỞ, MỤC TIÊU VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG	6
Điều 2. Tên, hình thức, trụ sở chính, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động	6
Điều 3. Người đại diện theo pháp luật	7
Điều 4. Mục tiêu của Eximbank.....	8
Điều 5. Phạm vi hoạt động.....	8
MỤC III CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA EXIMBANK	8
Điều 6. Nhận tiền gửi.....	8
Điều 7. Cấp tín dụng.....	8
Điều 8. Mở tài khoản, cung ứng phương tiện, dịch vụ thanh toán	8
Điều 9. Vay, gửi tiền, mua bán giấy tờ có giá.....	9
Điều 10. Mở tài khoản của Eximbank	9
Điều 11. Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán.....	9
Điều 12. Góp vốn, mua cổ phần.....	9
Điều 13. Kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh	10
Điều 14. Nghiệp vụ ủy thác và đại lý, giao đại lý.....	10
Điều 15. Các hoạt động kinh doanh khác	10
CHƯƠNG II VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU	11
MỤC I VỐN ĐIỀU LỆ	11
Điều 16. Vốn điều lệ.....	11
Điều 17. Thay đổi vốn điều lệ.....	11
MỤC II CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU	12
Điều 18. Cổ phần	12
Điều 19. Cổ phiếu	12
Điều 20. Tỷ lệ sở hữu cổ phần	12
Điều 21. Chào bán cổ phần và chuyển nhượng cổ phần	13
Điều 22. Mua lại cổ phần, cổ phiếu	14
CHƯƠNG III CƠ CẤU TỔ CHỨC, QUẢN LÝ EXIMBANK	14
MỤC I CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ	14
Điều 23. Cơ cấu tổ chức quản lý.....	14
MỤC II TIÊU CHUẨN, ĐIỀU KIỆN ĐỐI VỚI NGƯỜI QUẢN LÝ, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH VÀ MỘT SỐ CHỨC DANH KHÁC CỦA EXIMBANK	15
Điều 24. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị	15
Điều 25. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban kiểm soát.....	16
Điều 26. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc	16
Điều 27. Tiêu chuẩn điều kiện đối với Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con	17
MỤC III NHỮNG TRƯỜNG HỢP KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ - KHÔNG CÙNG ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ - ĐÌNH CHỈ, TẠM ĐÌNH CHỈ	17
Điều 28. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ.....	17
Điều 29. Những trường hợp không được cùng đảm nhiệm chức vụ.....	18
Điều 30. Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc.....	19
Điều 31. Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc	20
Điều 32. Đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và người điều hành Eximbank	20
MỤC IV	21



NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH VÀ CÔNG KHAI LỢI ÍCH LIÊN QUAN 21

Điều 33. Quy định về ngăn ngừa xung đột lợi ích và công khai các lợi ích liên quan..... 21

Điều 34. Nghĩa vụ chung và thù lao, tiền lương, thưởng của người điều hành, người quản lý..... 23

MỤC V..... 24

CỔ ĐỒNG 24

Điều 35. Cổ đồng..... 24

Điều 36. Quyền của cổ đồng 24

Điều 37. Nghĩa vụ của cổ đồng 26

Điều 38. Sổ đăng ký cổ đồng, Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán và xác lập danh sách cổ đồng..... 27

MỤC VI..... 28

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐỒNG 28

Điều 39. Đại hội đồng cổ đồng..... 28

Điều 40. Nhiệm vụ và quyền hạn Đại hội đồng cổ đồng 28

Điều 41. Điều kiện và hình thức thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đồng 29

Điều 42. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đồng 30

Điều 43. Danh sách cổ đồng có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đồng
32

Điều 44. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đồng 33

Điều 45. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đồng 34

Điều 46. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đồng 35

Điều 47. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết Đại hội đồng cổ đồng . 36

Điều 48. Hiệu lực các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đồng..... 36

Điều 49. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đồng 36

MỤC VII..... 37

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ..... 37

Điều 50. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị: 37

Điều 51. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị..... 38

Điều 52. Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị 39

Điều 53. Nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng quản trị..... 40

Điều 54. Nhiệm vụ, quyền hạn của thành viên Hội đồng quản trị..... 41

Điều 55. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị 42

Điều 56. Điều kiện tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị..... 44

Điều 57. Thông báo và chuẩn bị nội dung họp, hình thức tổ chức họp Hội đồng quản trị 44

Điều 58. Biên bản họp Hội đồng quản trị..... 44

Điều 59. Quyết định thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị 45

Điều 60. Tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản..... 45

Điều 61. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị 46

Điều 62. Người phụ trách quản trị công ty 46

MỤC VIII..... 47

BAN KIỂM SOÁT 47

Điều 63. Ứng cử, đề cử thành viên Ban kiểm soát 47

Điều 64. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát..... 47

Điều 65. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát 48

Điều 66. Nhiệm vụ và quyền hạn của Trưởng Ban kiểm soát 49

Điều 67. Nhiệm vụ và quyền hạn của thành viên Ban kiểm soát..... 50

Điều 68. Cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản của thành viên Ban kiểm soát..... 51

Điều 69. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát..... 52

MỤC IX..... 52

TỔNG GIÁM ĐỐC 52

Điều 70. Tổng giám đốc 52

Điều 71. Nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng giám đốc 53



CHƯƠNG IV	54
MỐI QUAN HỆ GIỮA EXIMBANK VỚI CÔNG TY CON, CÔNG TY LIÊN KẾT, CÔNG ĐOÀN VÀ NGƯỜI LAO ĐỘNG	54
Điều 72. Mối quan hệ giữa Eximbank với Công ty con, Công ty liên kết	54
Điều 73. Người lao động và công đoàn	54
CHƯƠNG V	54
CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH - KẾ TOÁN, KIỂM SOÁT, KIỂM TOÁN VÀ	54
THÔNG TIN, BÁO CÁO	54
MỤC I	54
TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN VÀ BÁO CÁO	54
Điều 74. Vốn và sử dụng vốn	54
Điều 75. Năm tài chính và chế độ tài chính	55
Điều 76. Hạch toán, kế toán.....	55
Điều 77. Báo cáo tài chính.....	55
MỤC II	55
KIỂM SOÁT VÀ KIỂM TOÁN	55
Điều 78. Hệ thống kiểm soát nội bộ.....	55
Điều 79. Kiểm toán nội bộ.....	56
Điều 80. Kiểm toán độc lập	56
MỤC III	56
TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN CHIA LỢI NHUẬN	56
Điều 81. Phân phối lợi nhuận và các quỹ.....	56
Điều 82. Trả cổ tức	56
MỤC IV	57
CHẾ ĐỘ THÔNG TIN, BÁO CÁO	57
Điều 83. Báo cáo và công bố thông tin	57
Điều 84. Chế độ lưu giữ tài liệu	58
CHƯƠNG VI	58
GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP, TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN	58
Điều 85. Giải quyết tranh chấp nội bộ	58
Điều 86. Tổ chức lại, giải thể, kiểm soát đặc biệt và phá sản	59
CHƯƠNG VII	59
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH	59
Điều 87. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ	59
Điều 88. Hiệu lực của Điều lệ.....	60



ĐIỀU LỆ
NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM

CHƯƠNG I
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

MỤC I
GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ

Điều 1. Định nghĩa

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



- o) “**Cổ đông lớn**”: là cổ đông của Eximbank sở hữu từ năm phần trăm (05%) số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank, bao gồm cả số cổ phần cổ đông đó sở hữu gián tiếp.
- p) “**Sở hữu gián tiếp**”: là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ của Eximbank thông qua ủy thác đầu tư hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên 50% vốn điều lệ.
- q) “**Sổ đăng ký cổ đông**”: là tài liệu bằng văn bản giấy và/hoặc tệp dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông Eximbank.
- r) “**VSDC**”: là Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (hoặc tên gọi khác trong từng thời kỳ).
- s) “**Giấy tờ pháp lý của cá nhân**”: là một trong các loại giấy tờ sau đây: thẻ Căn cước, thẻ Căn cước công dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác.
- t) “**Giấy tờ pháp lý của tổ chức**”: là một trong các loại giấy tờ sau đây: Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác.
- u) “**Địa chỉ liên lạc**”: là địa chỉ đăng ký trụ sở chính đối với tổ chức; địa chỉ thường trú hoặc nơi làm việc hoặc địa chỉ khác của cá nhân mà người đó đăng ký với Eximbank để làm địa chỉ liên lạc.
- v) “**Giấy phép**”: bao gồm Giấy phép thành lập và hoạt động của Eximbank do Ngân hàng Nhà nước cấp và văn bản/quyết định của Ngân hàng Nhà nước về sửa đổi, bổ sung Giấy phép.
- w) “**Người điều hành Eximbank**”: bao gồm Tổng giám đốc (hoặc chức danh tương đương), Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực, Giám đốc chi nhánh.
- x) “**Người quản lý Eximbank**”: bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc (hoặc chức danh tương đương).
- y) “**Người có liên quan**”: được định nghĩa theo Khoản 24 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng cho các vấn đề về tổ chức, hoạt động của Eximbank mà được quy định bởi pháp luật về các tổ chức tín dụng. Đối với việc công bố thông tin và các vấn đề khác mà pháp luật về các tổ chức tín dụng không quy định, người có liên quan được xác định tương ứng theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật Chứng khoán.
- z) “**Người có quan hệ gia đình**”: được định nghĩa theo Khoản 22 Điều 4 Luật Doanh nghiệp.
- aa) “**Ngày làm việc**”: là các ngày theo dương lịch, trừ ngày nghỉ hàng tuần (thứ bảy, chủ nhật), ngày nghỉ lễ, tết theo quy định pháp luật và quy định của Eximbank từng thời kỳ. Trường hợp thứ bảy, chủ nhật là ngày làm việc (bù) theo quy định pháp luật thì được xác định là ngày làm việc.
- bb) “**Vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị em**”: là vợ, chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha của một (01) cá nhân.



- cc) **“Công ty con của Eximbank”**: là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây:
- (i) Eximbank hoặc Eximbank và người có liên quan của Eximbank sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty đó;
 - (ii) Eximbank có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên của Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty đó;
 - (iii) Eximbank có quyền sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó;
 - (iv) Eximbank hoặc Eximbank và người có liên quan của Eximbank trực tiếp hoặc gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của công ty đó.
- dd) **“Công ty liên kết của Eximbank”**: là công ty mà Eximbank hoặc Eximbank và người có liên quan của Eximbank sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% số cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của Eximbank.
- ee) **“Công ty kiểm soát”**: là công ty sở hữu trực tiếp, gián tiếp trên 20% vốn điều lệ của Eximbank hoặc là công ty nắm quyền kiểm soát Eximbank hoặc là Eximbank có công ty con, công ty liên kết.
- ff) **“Hoạt động ngân hàng”**: là việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên một hoặc một số nghiệp vụ sau đây:
- (i) Nhận tiền gửi;
 - (ii) Cấp tín dụng;
 - (iii) Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản;
2. 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.
3. Các tiêu đề (Chương, Mục, Điều) trong Điều lệ này được sử dụng nhằm thuận tiện cho việc theo dõi và không ảnh hưởng tới nội dung của Điều lệ này.
4. Các từ ngữ, thuật ngữ, khái niệm chưa được định nghĩa trong Điều lệ này, sẽ được hiểu theo các quy định pháp luật có liên quan.

MỤC II

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

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

1. Tên Ngân hàng

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



- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh : Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank
- Tên viết tắt bằng tiếng Anh : Eximbank hoặc EIB

2. Địa chỉ trụ sở chính:

Số 27 - 29 Lý Thái Tổ, phường Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam.

3. Thông tin liên hệ khác:

- Điện thoại : (024) 73036868
- Website : www.eximbank.com.vn

(Các thông tin này có thể được cập nhật, thay đổi trong từng thời điểm và công bố trên website của Eximbank)

4. Hình thức: Eximbank thuộc loại hình công ty cổ phần, có tư cách pháp nhân theo pháp luật Việt Nam.
5. Eximbank có thể thành lập chi nhánh, phòng giao dịch, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, các công ty con, công ty liên kết và các hình thức hiện diện thương mại khác ở trong nước và nước ngoài để thực hiện các mục tiêu hoạt động của Eximbank phù hợp với quy định của pháp luật và theo Điều lệ này.
6. Thời hạn hoạt động của Eximbank là chín mươi chín (99) năm kể từ ngày 06/4/1992. Eximbank được gia hạn thời hạn hoạt động trên cơ sở quyết định của Đại hội đồng cổ đông và phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận theo quy định của pháp luật.
7. Giấy phép thành lập và hoạt động của Eximbank đồng thời là Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.

Điều 3. Người đại diện theo pháp luật

1. Eximbank có một (01) người đại diện theo pháp luật. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank là:
 - Tổng giám đốc; hoặc
 - Chủ tịch Hội đồng quản trị trong trường hợp khuyết chức danh Tổng giám đốc (chưa hoàn tất việc chính thức bổ nhiệm nhân sự đảm nhận chức danh Tổng giám đốc).
2. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank là cá nhân đại diện cho Eximbank xác lập và thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của Eximbank, đại diện cho Eximbank với tư cách người yêu cầu giải quyết việc dân sự, nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan trước Tòa án, Trọng tài và các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật.
3. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank phải cư trú tại Việt Nam, trường hợp vắng mặt ở Việt Nam phải ủy quyền bằng văn bản cho người khác là người quản lý, người điều hành Eximbank đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của người đại diện theo



pháp luật của Eximbank. Người đại diện theo pháp luật của Eximbank được ủy quyền cho người khác thực hiện công việc của người đại diện theo pháp luật theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank (nếu có).

Điều 4. Mục tiêu của Eximbank

Mục tiêu hoạt động và phát triển của Eximbank là:

1. Trở thành một ngân hàng lớn mạnh, cung cấp dịch vụ đa dạng, chất lượng và hiệu quả, đáp ứng tối đa nhu cầu khách hàng.
2. Tối đa hóa lợi nhuận, tích lũy đầu tư cho phát triển, góp phần thực hiện các mục tiêu phát triển kinh tế, xã hội của đất nước.

Điều 5. Phạm vi hoạt động

1. Eximbank được phép tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Điều lệ này trên cơ sở phù hợp với Giấy phép và/hoặc quy định của pháp luật và thực hiện các biện pháp phù hợp để đạt được các mục tiêu của Eximbank.
2. Eximbank có phạm vi kinh doanh và hoạt động cả trong nước và ngoài nước.

MỤC III CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA EXIMBANK

Điều 6. Nhận tiền gửi

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

Điều 7. Cấp tín dụng

Eximbank cấp tín dụng dưới các hình thức sau:

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

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

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



- b) Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản; dịch vụ thanh toán khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

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

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

Điều 10. Mở tài khoản của Eximbank

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

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

1. Eximbank được tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
2. Eximbank được tham gia hệ thống thanh toán quốc tế khi đáp ứng điều kiện theo quy định của Chính phủ và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.

Điều 12. Góp vốn, mua cổ phần

1. Eximbank chỉ được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật.
2. Eximbank phải thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết khi thực hiện hoạt động kinh doanh sau đây:
 - a) Bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán; quản lý, phân phối chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và mua, bán cổ phiếu;
 - b) Cho thuê tài chính;
 - c) Bảo hiểm.
3. Eximbank được thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản, kiều hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng.
4. Eximbank được góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong các lĩnh vực sau đây:
 - a) Bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng;



- b) Lĩnh vực khác không quy định tại điểm (a) khoản này sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.
5. Eximbank thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết theo quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.
6. Eximbank, công ty con của Eximbank được mua, nắm giữ cổ phần của tổ chức tín dụng khác với điều kiện và trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước.
7. Các trường hợp góp vốn, mua cổ phần khác (nếu có) thực hiện theo quy định của pháp luật.

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

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

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

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

Điều 15. Các hoạt động kinh doanh khác

1. Eximbank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của Ngân hàng Nhà nước:
 - a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
 - b) Cung ứng các dịch vụ chuyên tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản;
 - c) Mua, bán tín phiếu Ngân hàng Nhà nước, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác, trừ mua, bán giấy tờ có giá theo quy định tại điểm a Khoản 2 Điều này;
 - d) Dịch vụ môi giới tiền tệ;
 - e) Kinh doanh vàng;
 - f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng;
 - g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép.
2. Eximbank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của pháp luật có liên quan:
 - a) Mua bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;



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

CHƯƠNG II VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU

MỤC I VỐN ĐIỀU LỆ

Điều 16. Vốn điều lệ

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

Điều 17. Thay đổi vốn điều lệ

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

1. Vốn điều lệ của Eximbank có thể được tăng từ các nguồn sau:
 - a) Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; Quỹ đầu tư phát triển, thặng dư vốn cổ phần; lợi nhuận lũy kế chưa phân phối và các quỹ khác theo quy định pháp luật;
 - b) Phát hành cổ phiếu ra công chúng; phát hành cổ phiếu riêng lẻ;
 - c) Chuyển đổi từ trái phiếu chuyển đổi đã phát hành thành cổ phiếu công thông;
 - d) Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với quy định pháp luật.



2. Các hình thức giảm vốn điều lệ của Eximbank: được thực hiện theo các trường hợp và quy định pháp luật từng thời kỳ. Việc giảm vốn điều lệ của Eximbank phải đảm bảo Vốn điều lệ sau khi giảm không được thấp hơn Vốn pháp định theo quy định pháp luật.
3. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận thay đổi vốn điều lệ thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

MỤC II CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU

Điều 18. Cổ phần

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

Điều 19. Cổ phiếu

1. Cổ đông có thể được cấp cổ phiếu tương ứng với số cổ phần và loại cổ phần sở hữu. Cổ phiếu của Eximbank có các nội dung theo quy định của pháp luật.
2. Trường hợp cổ phiếu bằng chứng chỉ bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông được Eximbank cấp lại cổ phiếu theo đề nghị. Đề nghị của cổ đông phải bằng văn bản bao gồm tối thiểu các nội dung sau đây:
 - a) Thông tin về cổ phiếu đã bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác.
 - b) Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại cổ phiếu mới.
3. Cổ phiếu của Eximbank không được dùng làm tài sản bảo đảm tại Eximbank.

Điều 20. Tỷ lệ sở hữu cổ phần

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

1. Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu cổ phần vượt quá năm phần trăm (05%) vốn điều lệ của Eximbank.
2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu cổ phần vượt quá mười phần trăm (10%) vốn điều lệ của Eximbank.
3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần vượt quá mười lăm phần trăm (15%) vốn điều lệ của Eximbank. Cổ đông lớn của Eximbank và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ năm phần trăm (05%) vốn điều lệ trở lên của một tổ chức tín dụng khác.
4. Quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều này không áp dụng đối với các trường hợp sau đây:



- a) Sở hữu cổ phần tại công ty con, công ty liên kết là tổ chức tín dụng quy định tại Khoản 2 và Khoản 3 Điều 111 Luật Các tổ chức tín dụng;
 - b) Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại Khoản 6 Điều này.
5. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này bao gồm cả số cổ phần sở hữu gián tiếp. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại Khoản 3 Điều này bao gồm cả số cổ phần do cổ đông ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần và không bao gồm sở hữu cổ phần của người có liên quan là công ty con của cổ đông đó theo quy định tại điểm a Khoản 9 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng.
6. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại Eximbank không vượt quá 06% (sáu phần trăm) vốn điều lệ của Eximbank từng thời kỳ.

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

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



- c) Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc chuyển nhượng cổ phần cho nhà đầu tư khác nhằm thực hiện phương án phục hồi, phương án chuyển nhượng toàn bộ phần vốn góp, phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt.

Điều 22. Mua lại cổ phần, cổ phiếu

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

CHƯƠNG III CƠ CẤU TỔ CHỨC, QUẢN LÝ EXIMBANK MỤC I CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ

Điều 23. Cơ cấu tổ chức quản lý

1. Cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank bao gồm:
 - a) Đại hội đồng cổ đông.
 - b) Hội đồng quản trị.
 - c) Ban kiểm soát.
 - d) Tổng giám đốc.
2. Cơ cấu tổ chức hoạt động của Eximbank bao gồm:
 - a) Trụ sở chính (Hội sở).
 - b) Các chi nhánh, phòng giao dịch.
 - c) Văn phòng đại diện.
 - d) Đơn vị sự nghiệp (tùy theo tình hình thực tế từng thời kỳ).
 - e) Công ty con.
3. Cơ cấu tổ chức của Trụ sở chính:
 - a) Hội đồng quản trị.



- b) Ban kiểm soát.
- c) Tổng giám đốc.
- d) Các Khối, Ban, Trung tâm thuộc Trụ sở chính.
- e) Kiểm toán nội bộ.

MỤC II

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

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

1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ;
2. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
3. Có trình độ từ đại học trở lên;
4. Có một trong các điều kiện sau đây: có ít nhất ba (03) năm là người quản lý, người điều hành tổ chức tín dụng; có ít nhất năm (05) năm là người quản lý doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng; có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
5. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định pháp luật có liên quan (nếu có).
6. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện tại Khoản 1, 2, 3, 4, 5 như trên và các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:
 - a) Không phải là người đang làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank hoặc đã làm việc cho Eximbank hoặc công ty con của Eximbank trong ba (03) năm liền kề trước đó;
 - b) Không phải là người hưởng lương và thù lao thường xuyên của Eximbank, ngoài những khoản thù lao của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng;
 - c) Không có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Eximbank, người quản lý hoặc Kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank hoặc công ty con của Eximbank;
 - d) Không đại diện sở hữu cổ phần của Eximbank; không cùng với người có liên quan sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Eximbank;
 - e) Không phải là người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank tại bất kỳ thời điểm nào trong năm (05) năm liền kề trước đó;
7. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo ngay với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ điều kiện.



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

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

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

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

1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 Điều lệ này;
2. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
3. Có trình độ từ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;
4. Có một trong các điều kiện sau đây:
 - a) Có ít nhất năm (05) năm là người điều hành tổ chức tín dụng;
 - b) Có ít nhất năm (05) năm là Tổng giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng giám đốc (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng và có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
 - c) Có ít nhất mười (10) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
5. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
6. Không được là người có quan hệ gia đình của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của Eximbank;
7. Không được là người đại diện phần vốn Nhà nước, người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại Eximbank;
8. Các tiêu chuẩn, điều kiện khác theo quy định pháp luật có liên quan (nếu có).



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

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

1. Không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 2 Điều 28 của Điều lệ; đối với Phó Tổng giám đốc phải không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Khoản 1 Điều 28 của Điều lệ;
2. Có 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 ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;
3. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
4. Kế toán trưởng còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật về kế toán.

MỤC III

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

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

1. Những người sau đây không được là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc:
 - a) Người thuộc đối tượng quy định tại Khoản 2 Điều này;
 - b) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành doanh nghiệp, hợp tác xã theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức, viên chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;
 - c) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, thành viên Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc (Giám đốc) hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát doanh nghiệp, hợp tác xã là tổ chức tín dụng bị tuyên bố phá sản theo yêu cầu nhiệm vụ;
 - d) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng thành viên, Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 47 Luật Các tổ chức tín dụng hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;
 - e) Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của Eximbank, trừ trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều 69 Luật Các tổ chức tín dụng;



- f) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.
 - g) Các trường hợp khác theo quy định pháp luật (nếu có).
2. Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Tổng giám đốc (Giám đốc) công ty con của Eximbank:
- a) Người chưa thành niên; người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi; người bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự;
 - b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành hình phạt tù; đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;
 - c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;
 - d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích;
 - e) Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp cấp phòng trở lên trong 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, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại Eximbank hoặc được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát Eximbank theo yêu cầu nhiệm vụ;
 - f) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân, viên chức quốc phòng trong cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp, công nhân công an trong cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ 50% vốn điều lệ trở lên tại Eximbank;
3. Vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của Eximbank.

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

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



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

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

1. Các trường hợp đương nhiên mất tư cách:
 - a) Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 28 Điều lệ;
 - b) Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của Eximbank khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại;
 - c) Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức của Eximbank;
 - d) Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
 - e) Khi Eximbank bị thu hồi Giấy phép;
 - f) Khi hợp đồng thuê Tổng giám đốc hết hiệu lực;
 - g) Chết;
 - h) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
2. Hội đồng quản trị của Eximbank phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các nhân sự đương nhiên mất tư cách theo quy định tại các điểm a, b, c, d, f, g, h Khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn năm (05) ngày làm việc, kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm các chức danh bị khuyết theo quy định pháp luật.



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

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

1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách theo quy định tại Điều 30 Điều lệ, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng giám đốc của Eximbank bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:
 - a) Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
 - b) Bãi nhiệm khi không tham gia hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong sáu (06) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;
 - c) Bãi nhiệm khi không đảm bảo tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều lệ và pháp luật có liên quan;
 - d) Bãi nhiệm khi thành viên độc lập Hội đồng quản trị không đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện quy định đối với thành viên độc lập Hội đồng quản trị và/hoặc không đáp ứng các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ đối với thành viên độc lập Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ và pháp luật có liên quan;
 - e) Bãi nhiệm khi vi phạm nghiêm trọng các quy định pháp luật hoặc Điều lệ trong quá trình thực hiện thẩm quyền hoặc nhiệm vụ được giao;
 - f) Theo toàn quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông ngoài các trường hợp quy định tại điểm (a) đến điểm (e) Khoản này (đối với Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban kiểm soát);
 - g) Theo quyết định của Ban kiểm soát ngoài các trường hợp quy định tại điểm (a), (b), (c), (e) Khoản này (đối với Trưởng Ban kiểm soát);
 - h) Theo quyết định của Hội đồng quản trị ngoài các trường hợp quy định tại điểm (a), (b), (c), (e) Khoản này (đối với Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc);
 - i) Các trường hợp khác theo quy định của Luật Chứng khoán, Luật Doanh nghiệp, quy định pháp luật khác và Điều lệ.
2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát, Tổng giám đốc của Eximbank vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.
3. Trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các nhân sự theo quy định tại Khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị của Eximbank có văn bản kèm theo tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước.

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

1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng Ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; người điều hành của Eximbank vi phạm quy định về các trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ, Khoản 10 Điều 48 Luật Các tổ chức tín dụng hoặc quy định khác của pháp



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

MỤC IV

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

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

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc phải cung cấp cho Eximbank các thông tin sau đây:
 - a) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế khác mà mình hoặc mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần từ năm phần trăm (05%) vốn điều lệ trở lên, bao gồm cả phần vốn góp, cổ phần ủy quyền, ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác đứng tên;
 - b) Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế khác mà mình và người có liên quan là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc);
 - c) Thông tin về người có liên quan là cá nhân, bao gồm họ và tên; số định danh cá nhân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp đối với người nước ngoài; mối quan hệ với người cung cấp thông tin;
 - d) Thông tin về người có liên quan là tổ chức, bao gồm: tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của doanh nghiệp, số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương; người đại diện theo pháp luật, mối quan hệ với người cung cấp thông tin.
2. Cổ đông sở hữu từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ trở lên của Eximbank phải cung cấp cho Eximbank các thông tin sau đây:
 - a) Họ và tên; số định danh cá nhân; quốc tịch, số hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp của cổ đông là người nước ngoài; số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc giấy tờ pháp lý tương đương của cổ đông là tổ chức, ngày cấp, nơi cấp của giấy tờ này;
 - b) Thông tin về người có liên quan theo quy định tại điểm c và điểm d Khoản 1 Điều này;
 - c) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình tại Eximbank;
 - d) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của người có liên quan của mình tại Eximbank.



3. Đối tượng quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này phải gửi Eximbank bằng văn bản cung cấp thông tin lần đầu và khi có thay đổi các thông tin này trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin, trừ trường hợp pháp luật có quy định thời hạn khác ngắn hơn.
Đối với thông tin tại điểm c và điểm d Khoản 2 Điều này, cổ đông chỉ phải cung cấp thông tin cho Eximbank khi có mức thay đổi về tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình và người có liên quan từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ trở lên của Eximbank so với lần cung cấp liền trước.
4. Eximbank phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại Khoản 1 và Khoản 2 Điều này tại trụ sở chính của Eximbank và gửi báo cáo bằng văn bản cho Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày Eximbank nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, Eximbank công bố thông tin quy định tại các điểm a, b, d Khoản 1 và các điểm a, c, d Khoản 2 Điều này với Đại hội đồng cổ đông.
5. Eximbank phải công bố công khai thông tin về họ và tên cá nhân, tên tổ chức là cổ đông sở hữu từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ trở lên của Eximbank và thông tin quy định tại định tại điểm c và điểm d Khoản 2 Điều này trên trang thông tin điện tử của Eximbank trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày Eximbank nhận được thông tin cung cấp.
6. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người điều hành khác có trách nhiệm báo cáo Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát trong các trường hợp sau:
 - a) Các giao dịch giữa Eximbank với công ty trong đó các đối tượng trên là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian ba (03) năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.
 - b) Các giao dịch giữa Eximbank với công ty trong đó người có liên quan của các đối tượng trên là thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc hoặc cổ đông lớn.
7. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người điều hành khác có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa Eximbank, công ty con, công ty do Eximbank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với chính đối tượng đó hoặc với những người có liên quan của đối tượng đó theo quy định của pháp luật.
8. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và người quản lý khác nếu theo sự hiểu biết của mình thấy có quyền lợi liên quan dù là trực tiếp hay gián tiếp tới một (01) hợp đồng dự kiến hoặc một (01) giao dịch dự kiến ký kết với Eximbank phải khai báo bản chất quyền lợi liên quan tại cuộc họp Hội đồng quản trị. Tại đây, Hội đồng quản trị sẽ xem xét việc có ký kết các hợp đồng hoặc giao dịch đó hay không, nếu như sau này mới biết về sự tồn tại quyền lợi đó của mình hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên đó phải thông báo tại cuộc họp Hội đồng quản trị gần nhất sau khi thành viên đó biết được đã có quyền lợi liên quan.
9. Đối tượng cung cấp, công bố công khai thông tin phải đảm bảo thông tin cung cấp, công bố thông tin công khai trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp, công bố, công khai thông tin đó.



10. Eximbank có trách nhiệm áp dụng các biện pháp cần thiết để ngăn ngừa thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, người quản lý khác của Eximbank, cổ đông và những người có liên quan can thiệp vào hoạt động của Eximbank, gây tổn hại cho lợi ích của Eximbank; tuân thủ các quy định về giao dịch với cổ đông, người quản lý của Eximbank và người có liên quan của đối tượng này; đảm bảo quyền, lợi ích hợp pháp của người có quyền lợi liên quan đến Eximbank.
11. Eximbank có nghĩa vụ báo cáo, công bố đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin định kỳ, thông tin bất thường về tình hình hoạt động sản xuất, kinh doanh, tài chính, tình hình quản trị công ty cho cổ đông, công chúng và các thông tin khác nếu thông tin đó có khả năng ảnh hưởng đến giá chứng khoán, quyết định của cổ đông và nhà đầu tư.

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

1. Nghĩa vụ chung của người điều hành, người quản lý

Ngoài các trách nhiệm, quyền hạn theo quy định pháp luật, Điều lệ, người điều hành, người quản lý Eximbank còn có nghĩa vụ, trách nhiệm sau:

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



những hành vi dẫn đến hệ quả lan truyền các thông tin về hoạt động của Eximbank một cách trái phép.

- k) Trong phạm vi quyền, nghĩa vụ được giao, có trách nhiệm thực hiện yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của Ngân hàng Nhà nước. Thực hiện khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động, cảnh báo nguy cơ dẫn đến vi phạm pháp luật về tiền tệ, ngân hàng; kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.
 - l) Quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ.
2. Thù lao, tiền lương và thưởng đối với người quản lý, người điều hành:
- a) Thù lao, tiền lương, thưởng cho người quản lý Eximbank được thực hiện theo các quy định tại Điều lệ này, quy định nội bộ và các quy định pháp luật liên quan.
 - b) Tiền lương, thưởng đối với người điều hành được thực hiện theo thỏa thuận, hợp đồng lao động giữa Eximbank với người điều hành, các quy định nội bộ của Eximbank và quy định pháp luật liên quan.

MỤC V CỔ ĐÔNG

Điều 35. Cổ đông

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

Điều 36. Quyền của cổ đông

1. Cổ đông phổ thông có các quyền sau:
 - a) Quyền được đối xử bình đẳng. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp Eximbank có các loại cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại cổ phần ưu đãi phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và công bố đầy đủ cho cổ đông;
 - b) Tham dự, phát biểu ý kiến trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền tham gia biểu quyết thông qua các hình thức sau, với mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết:
 - (i) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
 - (ii) Ủy quyền cho người khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;
 - (iii) Tham dự và biểu quyết thông qua họp trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;



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



3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại Khoản 2 Điều này có quyền yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp:

- a) Hội đồng quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao;
- b) Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị đã vượt quá 06 tháng mà Hội đồng quản trị mới chưa được bầu thay thế;

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

4. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên mười phần trăm (10%) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền yêu cầu Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường.

Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập bằng văn bản, trong đó có các nội dung gồm: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Eximbank, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Văn bản yêu cầu có đủ chữ ký, con dấu (nếu có) của các cổ đông có liên quan.

5. Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo ủy quyền thực hiện các quyền cổ đông của mình theo quy định của pháp luật; trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu/biểu quyết của mỗi người đại diện. Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền phải được thông báo bằng văn bản đến Trụ sở chính của Eximbank trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung theo quy định tại Luật Doanh nghiệp.

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

Điều 37. Nghĩa vụ của cổ đông

1. Cổ đông của Eximbank phải thực hiện các nghĩa vụ sau:

- a) Thanh toán đủ số tiền tương ứng với số cổ phần đã cam kết mua trong thời hạn do Eximbank quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Eximbank trong phạm vi số vốn đã góp vào Eximbank;
- b) Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi Eximbank dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Eximbank, trừ trường hợp quy định tại Khoản 2 Điều 22 của Điều lệ;



- c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại Eximbank; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của Eximbank; không được góp vốn, mua cổ phần của Eximbank dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật;
 - d) Tuân thủ Điều lệ và các quy định nội bộ của Eximbank;
 - e) Chấp nhận nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
 - f) Chịu trách nhiệm khi nhân danh Eximbank dưới mọi hình thức để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật, tiến hành kinh doanh và các giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;
 - g) Bảo mật các thông tin được Eximbank cung cấp theo quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của Eximbank; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; không phát tán hoặc sao, gửi thông tin được Eximbank cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác;
 - h) Cổ đông lớn không được lợi dụng ưu thế của mình gây ảnh hưởng đến các quyền, lợi ích của Eximbank, của các cổ đông khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ; có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật;
 - i) Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
2. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho Eximbank thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong Eximbank. Eximbank có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông nhận ủy thác đầu tư trong trường hợp cổ đông này không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính xác về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.

Điều 38. Sổ đăng ký cổ đông, Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán và xác lập danh sách cổ đông

1. Eximbank lập và lưu giữ Sổ đăng ký cổ đông đến khi cổ phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC. Sổ đăng ký cổ đông có thể được lập và lưu giữ dưới dạng văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông. Sổ đăng ký cổ đông có các nội dung theo quy định pháp luật.
2. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Eximbank hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Eximbank trong sổ đăng ký cổ đông trong giờ làm việc của tổ chức lưu giữ sổ đăng ký cổ đông.
3. Cổ phiếu đã được đăng ký tập trung tại VSDC: VSDC lập và lưu giữ Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán đối với cổ phiếu của Eximbank và thực hiện lập danh sách, tính toán và phân bổ quyền cho cổ đông theo tỷ lệ do Eximbank thông báo. Chỉ những người có tên trên Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán lập tại ngày đăng ký cuối cùng theo thông báo của Eximbank mới được nhận các quyền phát sinh liên quan đến cổ phiếu.
4. Trường hợp cổ đông có thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với Eximbank để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông/thông báo cho VSDC để cập nhật vào Sổ đăng ký người sở



hữu chứng khoán. Eximbank không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ liên lạc của cổ đông.

5. Xác lập danh sách cổ đông:

- a) Hội đồng quản trị quy định cụ thể về thời điểm xác lập danh sách các cổ đông được hưởng các quyền của cổ đông và phải công bố thông tin về thời điểm xác lập danh sách cổ đông theo đúng quy định pháp luật;
- b) Các giao dịch chuyển nhượng cổ phần phát sinh vào (các) ngày giao dịch không hưởng quyền và trong khoảng thời gian từ sau ngày chốt danh sách cổ đông (ngày đăng ký cuối cùng) đến ngày mà quyền tương ứng của cổ đông được thực hiện thì: người chuyển nhượng (theo thông tin trên danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng) là người được hưởng các quyền của cổ đông.

MỤC VI

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 39. Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Eximbank.
2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên mỗi năm một (01) lần. Đại hội đồng cổ đông phải họp thường niên trong thời hạn bốn (04) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Hội đồng quản trị quyết định gia hạn họp Đại hội đồng cổ đông thường niên trong trường hợp cần thiết, nhưng không quá sáu (06) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Ngoài cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên, Đại hội đồng cổ đông có thể họp bất thường.
3. Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức:
 - a) Biểu quyết tại cuộc họp; hoặc
 - b) Lấy ý kiến bằng văn bản.

Điều 40. Nhiệm vụ và quyền hạn Đại hội đồng cổ đông

1. Thông qua định hướng phát triển của Eximbank; kế hoạch kinh doanh hằng năm của Eximbank;
2. Thông qua Điều lệ; sửa đổi, bổ sung Điều lệ;
3. Thông qua Quy chế quản trị nội bộ; Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
4. Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các điều kiện và tiêu chuẩn theo quy định của Điều lệ và quy định của pháp luật;
5. 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;
6. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho Eximbank và cổ đông của Eximbank;
7. Quyết định cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank;



8. 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;
9. Thông qua phương án mua lại cổ phần đã bán;
10. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền;
11. Thông qua phương án phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng;
12. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và nghĩa vụ tài chính khác của Eximbank;
13. Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
14. Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của Eximbank;
15. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của Eximbank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
16. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
17. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Eximbank với: (i) thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của Eximbank; (ii) người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Eximbank; (iii) công ty con, công ty liên kết của Eximbank, trừ trường hợp Eximbank đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc. Trong các trường hợp này, các cổ đông có lợi ích liên quan đến các bên trong hợp đồng, giao dịch không có quyền biểu quyết;
18. Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản Eximbank;
19. Quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán theo quy định tại Điều 80 Điều lệ;
20. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Eximbank;
21. Thông qua việc thay đổi tên, địa điểm đặt trụ sở chính, gia hạn thời gian hoạt động của Eximbank;
22. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 41. Điều kiện và hình thức thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông

1. Trừ trường hợp quy định tại các Khoản 2, 3, 4 dưới đây, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua khi được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản.



2. Đối với nghị quyết, quyết định về nội dung quy định tại Khoản 8, 16 Điều 40 Điều lệ thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản.
3. Đối với nghị quyết, quyết định về nội dung quy định tại Khoản 18 Điều 40 Điều lệ thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận.
4. Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu theo nguyên tắc chung như sau:
 - a) Mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân (x) với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát và mỗi cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.
 - b) Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên cần bầu. Trường hợp có từ hai (02) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí tại thể lệ bầu cử của phiên họp Đại hội đồng cổ đông.
5. Quyết định về nội dung quy định tại các Khoản 1, 4, 6, 18 Điều 40 Điều lệ phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

Điều 42. Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông

1. Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và bất thường.
2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên thảo luận và thông qua các vấn đề sau đây:
 - a) Kế hoạch kinh doanh hằng năm của Eximbank;
 - b) Báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán;
 - c) Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm của Hội đồng quản trị và từng thành viên Hội đồng quản trị;
 - d) Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả kinh doanh của Eximbank, về kết quả hoạt động năm của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc;
 - e) Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động năm của Ban kiểm soát và thành viên của Ban kiểm soát;
 - f) Mức cổ tức đối với mỗi cổ phần của từng loại (nếu có);
 - g) Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
3. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:
 - a) Hội đồng quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của Eximbank;
 - b) Số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu theo quy định của pháp luật;



- c) Theo yêu cầu bằng văn bản của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông của Eximbank đối với trường hợp theo quy định tại Khoản 3 Điều 36 Điều lệ này; hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên mười phần trăm (10%) tổng số cổ phần phổ thông của Eximbank theo quy định tại Khoản 4 Điều 36 Điều lệ này;
 - d) 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 Eximbank;
 - f) Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ và quy định của pháp luật.
4. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày xảy ra trường hợp quy định tại điểm b Khoản 3 Điều này hoặc kể từ ngày nhận được yêu cầu quy định tại điểm c, d Khoản 3 Điều này.
 5. Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Khoản 4 Điều này thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, Ban kiểm soát được thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.
 6. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Khoản 5 Điều này thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại điểm c Khoản 3 Điều này có quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật.
 7. Người triệu tập phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông, cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông, lập chương trình và nội dung cuộc họp, dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông theo nội dung dự kiến của cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát; chuẩn bị tài liệu, xác định thời gian và địa điểm họp, gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp và thực hiện các công việc khác phục vụ cuộc họp theo quy định tại Điều lệ này, Quy chế quản trị nội bộ và các quy định pháp luật có liên quan.
 8. Chi phí hợp lý và hợp pháp cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại các Khoản 4, 5 và 6 Điều này sẽ được Eximbank hoàn lại. Chi phí này không bao gồm những chi phí do cổ đông chi tiêu khi tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, kể cả chi phí ăn ở và đi lại.
 9. Trường hợp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định tại Khoản 4, 5 Điều này thì Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với Eximbank.
 10. Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông được xác định là nơi chủ tọa dự họp và phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.
 11. 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.



12. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của Eximbank có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, Eximbank phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Eximbank dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận nêu trên có trách nhiệm tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Eximbank.

Điều 43. Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông

1. Danh sách cổ đông có quyền dự họp:

- a) Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá mười (10) ngày trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông. Eximbank công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu hai mươi (20) ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.
- b) Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.
- c) Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi thông tin sai lệch hoặc bổ sung thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.

2. Chương trình và nội dung cuộc họp Đại hội đồng cổ đông:

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



d) Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chấp nhận và đưa kiến nghị quy định tại điểm b Khoản 2 Điều này vào dự kiến chương trình và nội dung cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại điểm c Khoản 2 Điều này. Kiến nghị được chính thức bổ sung vào chương trình và nội dung cuộc họp nếu được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.

3. Mời họp Đại hội đồng cổ đông:

Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là hai mươi một (21) ngày trước ngày khai mạc (tính từ ngày mà thông báo được gửi đi), cụ thể như sau:

- (i) Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của Eximbank; tên, địa chỉ liên lạc của cổ đông; thời gian và địa điểm họp; và những yêu cầu khác (nếu có) đối với người dự họp.
- (ii) Thông báo mời họp được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông. Đồng thời, được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Eximbank, thực hiện công bố thông tin theo quy định pháp luật.

Trong trường hợp thông báo mời họp gửi đến các cổ đông không kèm theo các tài liệu họp, thông báo mời họp phải nêu rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp, cách thức tải các tài liệu được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Eximbank để các cổ đông có thể tiếp cận.

(iii) Tài liệu họp bao gồm:

- Chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp;
- Danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát;
- Phiếu biểu quyết;
- Dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp;
- Tài liệu khác có liên quan (nếu có).

Điều 44. Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông

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



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

Điều 45. Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông

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

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

3. Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền quyết định thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều lệ này.
4. Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng quản trị triệu tập. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt thì thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền sẽ chủ tọa họp Đại hội đồng cổ đông. Nếu Chủ tịch Hội đồng quản trị không ủy quyền cho bất kỳ thành viên nào hoặc tạm thời mất khả năng làm việc, các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ tọa thì Trường 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.
5. Trừ trường hợp quy định tại Khoản 4 Điều này, thì người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều hành để Đại hội đồng cổ đông tiến hành bầu chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
6. Chủ tọa có thể giới thiệu/cử Đoàn Chủ tọa để cùng chủ tọa điều hành Đại hội.
Chủ tọa cử một (01) hoặc một số người làm thư ký để lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.
Đại hội đồng cổ đông bầu một (01) hoặc một số người vào ban kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu theo đề nghị của chủ tọa cuộc họp.
7. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Biểu quyết tại Đại hội sẽ được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được chủ tọa hoặc người được chủ tọa phân công công bố trước khi bế mạc cuộc họp. Việc biểu quyết cũng có thể tiến hành bằng cách giơ tay/giơ thẻ biểu quyết nếu được Đại hội đồng cổ đông nhất trí.



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

Điều 46. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông

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

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

4. Chủ tọa và thư ký cuộc họp hoặc người khác ký tên trong biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản.
5. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông bằng tiếng Việt phải được lập xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp.
6. Biên bản họp và nghị quyết/quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Eximbank trong vòng hai mươi tư (24) giờ, kể từ thời điểm kết thúc cuộc họp.

Nghị quyết/quyết định Đại hội đồng cổ đông phải được báo cáo Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản.



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

Điều 47. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

1. Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông khi xét thấy cần thiết vì lợi ích của Eximbank, trừ trường hợp quy định tại Khoản 5 Điều 41 Điều lệ này.
2. Hội đồng quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết và gửi đến tất cả cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất mười (10) ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến. Việc lập danh sách cổ đông gửi phiếu lấy ý kiến thực hiện theo quy định tại Khoản 1 Điều 43 Điều lệ này. Yêu cầu và cách thức gửi phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo được thực hiện theo quy định tại Khoản 3 Điều 43 Điều lệ này.
3. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản có giá trị như nghị quyết được Đại hội đồng cổ đông trực tiếp biểu quyết thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
4. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết phải được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Eximbank trong vòng hai mươi tư (24) giờ, kể từ thời điểm kết thúc kiểm phiếu.
5. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến được lưu giữ tại trụ sở chính của Eximbank.
6. Các nội dung khác liên quan đến việc lấy ý kiến bằng văn bản tuân theo Quy chế quản trị nội bộ Eximbank và quy định của pháp luật.

Điều 48. Hiệu lực các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông

1. Các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực kể từ ngày được thông qua hoặc từ thời điểm hiệu lực ghi tại nghị quyết, quyết định đó.
2. Các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự, thủ tục triệu tập họp và thông qua nghị quyết, quyết định đó vi phạm quy định của pháp luật và Điều lệ.
3. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài hủy bỏ nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 49 Điều lệ, thì các nghị quyết, quyết định đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi quyết định hủy bỏ nghị quyết, quyết định đó của Tòa án, Trọng tài có hiệu lực, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền phù hợp quy định pháp luật.

Điều 49. Yêu cầu hủy bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

1. Trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày Eximbank công bố trên trang thông tin điện tử của Eximbank về nghị quyết, quyết định hoặc biên bản họp Đại hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, cổ đông, nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (05%) tổng số cổ phần phổ thông của Eximbank trở lên có quyền yêu



cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, huỷ bỏ nghị quyết, quyết định hoặc một phần nội dung nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

- a) Trình tự, thủ tục triệu tập họp và ra nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông vi phạm nghiêm trọng quy định của pháp luật và Điều lệ, trừ trường hợp các nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết;
 - b) Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ.
2. Trình tự, thủ tục giải quyết vụ việc tại cơ quan Tòa án, Trọng tài thực hiện theo các quy định pháp luật có liên quan.

MỤC VII

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 50. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị:

1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 05% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền đề cử người vào Hội đồng quản trị như sau:

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 05% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên; từ 70% đến dưới 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng viên. Các cổ đông phổ thông họp thành nhóm để đề cử người vào Hội đồng quản trị phải thông báo về việc họp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc Đại hội đồng cổ đông.
2. Trường hợp số lượng ứng viên Hội đồng quản trị thông qua đề cử, ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết (bao gồm cả trường hợp không đủ số lượng do xét thấy ứng viên không đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện), Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu/đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị. Việc Hội đồng quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị.
3. Trường hợp đã xác định được ứng cử viên Hội đồng quản trị sau khi Ngân hàng Nhà nước chấp thuận, Eximbank phải công bố thông tin thông tin liên quan đến các ứng viên đó trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Eximbank để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên này trước khi bỏ phiếu theo quy định pháp luật. Ứng cử viên Hội đồng quản trị phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Eximbank nếu được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị. Thông tin liên quan đến ứng viên Hội đồng quản trị được công bố thực hiện theo Quy chế quản trị nội bộ Eximbank.



Điều 51. Hội đồng quản trị, cơ cấu, thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng quản trị

1. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị Eximbank, có toàn quyền nhân danh Eximbank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Eximbank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Hoạt động kinh doanh và các công việc của Eximbank phải chịu sự giám sát và chỉ đạo của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật và Eximbank. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ.

Hội đồng quản trị thông qua nghị quyết, quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản hoặc hình thức khác theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị. Mỗi thành viên Hội đồng quản trị có một phiếu biểu quyết.

2. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị là 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị được bầu bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.
3. Cơ cấu Hội đồng quản trị như sau:

- a) Hội đồng quản trị của Eximbank phải có tối thiểu năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Hội đồng quản trị phải có tối thiểu hai (02) thành viên độc lập, hai phần ba (2/3) tổng số thành viên phải là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành Eximbank.
- b) Hội đồng quản trị gồm Chủ tịch, (các) Phó Chủ tịch (trừ trường hợp Hội đồng quản trị quyết định không bầu/bổ nhiệm Phó Chủ tịch), thành viên độc lập và thành viên khác của Hội đồng quản trị.

Chủ tịch Hội đồng quản trị do Hội đồng quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm trong số thành viên Hội đồng quản trị đã được Đại hội đồng cổ đông bầu ra. Tất cả các thành viên Hội đồng quản trị đều có quyền tham gia bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị mà không bị loại phiếu biểu quyết. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải thường trú ở Việt Nam trong suốt nhiệm kỳ.

- c) Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện phần vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá hai (02) thành viên Hội đồng quản trị, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước, bên nhận chuyển giao bắt buộc.
4. Danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu các chức danh này. Những người được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
 5. Trường hợp Hội đồng quản trị có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của pháp luật và quy định của Điều lệ, trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày không



đủ số thành viên tối thiểu, Eximbank phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu, trừ trường hợp quy định tại Khoản 5 Điều 166 của Luật Các tổ chức tín dụng.

6. Hội đồng quản trị sử dụng dấu của Eximbank để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.
7. Hội đồng quản trị phải thành lập các Ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định tại Điều lệ này và theo quy định của pháp luật. Nhiệm vụ, quyền hạn của các Ủy ban này do Hội đồng quản trị quy định phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước.
8. Hội đồng quản trị có bộ phận giúp việc. Chức năng, nhiệm vụ của bộ phận giúp việc do Hội đồng quản trị quy định.

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

1. Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định (trừ các vấn đề do Ban kiểm soát đề xuất/kiến nghị);
2. Quyết định thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của Eximbank;
3. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, kỷ luật, đình chỉ chức vụ và quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với các chức danh: Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Khối, Người phụ trách quản trị công ty, Thư ký Hội đồng quản trị, Giám đốc khu vực, Giám đốc chi nhánh; Chủ tịch, (Tổng) Giám đốc, Kiểm soát viên công ty con; các chức danh khác theo quy định của pháp luật hoặc quy định của Hội đồng quản trị;
4. Cử người đại diện phần vốn góp của Eximbank tại các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác; quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó;
5. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán, chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp của Eximbank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
6. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Eximbank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% vốn điều lệ của Eximbank trở lên ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
7. Quyết định khoản cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 3 Điều 135, 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 Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Eximbank với: (i) thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của Eximbank; (ii) người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Eximbank; (iii) công ty con, công ty liên kết của Eximbank;
9. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của Eximbank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;



10. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; định kỳ hằng năm đánh giá về hiệu quả làm việc của Tổng giám đốc;
11. Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Eximbank phù hợp với quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và quy định khác của pháp luật có liên quan, trừ những nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Ban kiểm soát;
12. Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Eximbank;
13. Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên của Eximbank;
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, trái phiếu kèm chứng quyền của Eximbank;
16. Quyết định mua lại cổ phần của Eximbank theo phương án được duyệt;
17. Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;
18. Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát;
19. Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị, chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông; triệu tập Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
20. Tổ chức thực hiện, kiểm tra, giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị;
21. Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc;
22. Quyết định cơ cấu tổ chức và quy chế hoạt động các Khối và các đơn vị tương đương tại trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện; quyết định, thực hiện các vấn đề thuộc quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của chủ sở hữu, thành viên góp vốn tại các công ty con (bao gồm cả quyết định điều lệ, cơ cấu tổ chức), công ty liên kết của Eximbank;
23. Quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, trừ phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;
24. Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn của Eximbank;
25. Thông qua phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Eximbank theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước;
26. Quyết định việc đăng ký bảo hộ (các) nhãn hiệu cho Eximbank;
27. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và theo quy định khác của Eximbank.

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

1. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị;



2. Chỉ đạo công tác chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp Hội đồng quản trị; quyết định việc lấy ý kiến bằng văn bản đề thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
3. Triệu tập, chủ trì và làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
4. Thay mặt Hội đồng quản trị ký văn bản thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;
5. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
6. Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;
7. Bảo đảm thành viên Hội đồng quản trị nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Hội đồng quản trị phải xem xét;
8. Phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Hội đồng quản trị;
9. Giám sát thành viên Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ và nhiệm vụ được phân công;
10. Chỉ được ủy quyền cho một (01) thành viên khác của Hội đồng quản trị thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị trong thời gian vắng mặt hoặc không thể thực hiện nhiệm vụ. Trường hợp không có người được ủy quyền hoặc Chủ tịch Hội đồng quản trị chết, mất tích, bị tạm giam, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc, trốn khỏi nơi cư trú, bị hạn chế hoặc mất năng lực hành vi dân sự, có khó khăn trong nhận thức làm chủ hành vi, bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định thì các thành viên còn lại bầu một người trong số các thành viên giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị theo nguyên tắc đa số thành viên còn lại tán thành cho đến khi có quyết định mới của Hội đồng quản trị;
11. Định kỳ hàng năm, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên Hội đồng quản trị, các Ủy ban của Hội đồng quản trị và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này;
12. Được yêu cầu Tổng giám đốc, cán bộ nhân viên Eximbank báo cáo các thông tin, tài liệu có liên quan đến Eximbank nhằm đảm bảo cho Eximbank hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả;
13. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định của Eximbank;
14. Chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank.

Điều 54. Nhiệm vụ, quyền hạn của thành viên Hội đồng quản trị

1. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị theo đúng Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, quy định nội bộ của Eximbank và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của Eximbank và cổ đông; phát huy tính độc lập của thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong việc thực hiện quyền, nghĩa vụ; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank;
2. Xem xét báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu người điều hành Eximbank, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình, làm rõ vấn đề có liên quan đến báo cáo;



3. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị bất thường phù hợp với Điều lệ này;
4. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp, biểu quyết bằng văn bản khi lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản về nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị về quyết định của mình.
Trường hợp nội dung biểu quyết có xung đột lợi ích với thành viên nào thì thành viên đó không được tham gia biểu quyết;
5. Thành viên Hội đồng quản trị không được ủy quyền cho người khác tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị để quyết định nội dung quy định tại các Khoản 1, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13 và 17 Điều 52 Điều lệ;
6. Thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
7. Giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi được yêu cầu;
8. Báo cáo kịp thời, đầy đủ với Hội đồng quản trị các khoản thù lao nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác;
9. Báo cáo, công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của Eximbank theo quy định của pháp luật;
10. Yêu cầu Tổng giám đốc, người điều hành khác và các đơn vị trong Eximbank cung cấp các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Eximbank và của các đơn vị trong Eximbank. Trình tự, thủ tục yêu cầu và cung cấp thông tin do cấp có thẩm quyền của Eximbank quy định trong từng thời kỳ;
11. Công khai, báo cáo các lợi ích có liên quan, danh sách người có liên quan cho Eximbank ngay khi được bầu làm thành viên Hội đồng quản trị và ngay khi có thay đổi trong thời gian đương nhiệm.
12. Báo cáo các giao dịch có lợi ích liên quan theo quy định tại Khoản 7 Điều 33 Điều lệ;
13. Thành viên Hội đồng quản trị độc lập của Eximbank phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị;
14. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định của Eximbank.

Điều 55. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị

1. Quy định về họp và các hình thức họp:
 - a) Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền triệu tập.
 - b) Phiên họp định kỳ: Hội đồng quản trị họp định kỳ ít nhất mỗi quý một (01) lần.
 - c) Địa điểm họp: Hội đồng quản trị có thể họp tại trụ sở chính hoặc ở các nơi khác.



- d) Cuộc họp Hội đồng quản trị có thể tổ chức theo hình thức nghị sự giữa tất cả hoặc một số thành viên Hội đồng quản trị đang ở những địa điểm khác nhau. Việc triển khai được thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Eximbank.
2. Thành viên Hội đồng quản trị được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp trong trường hợp sau đây:
 - a) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
 - b) Ủy quyền cho người khác đến dự họp và biểu quyết theo quy định tại Khoản 4 Điều 56 Điều lệ;
 - 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 bưu điện/tổ chức cung ứng dịch vụ chuyển phát nhanh, thư điện tử. Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì dán kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng quản trị chậm nhất một (01) giờ trước khi khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp.
3. Quy định về cuộc họp đầu tiên của Hội đồng quản trị:

Chủ tịch Hội đồng quản trị được bầu trong cuộc họp đầu tiên của Hội đồng quản trị trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày kết thúc cuộc họp bầu Hội đồng quản trị đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn một (01) người trong số họ triệu tập họp Hội đồng quản trị.
4. Quy định về cuộc họp bất thường của Hội đồng quản trị:

Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị bất thường khi xét thấy cần thiết hoặc khi có một trong các trường hợp sau:

 - a) Có đề nghị của Ban kiểm soát hoặc thành viên độc lập Hội đồng quản trị;
 - b) Có đề nghị của Tổng giám đốc hoặc ít nhất năm (05) người quản lý khác;
 - c) Có đề nghị của ít nhất 02 (hai) thành viên 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.
5. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc thành viên Hội đồng quản trị được Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn (07) bảy ngày làm việc, kể từ ngày nhận được đề nghị. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Eximbank; trong trường hợp này, người đề nghị có quyền thay thế Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị và tất cả các thành viên Hội đồng quản trị dự họp bỏ phiếu bầu chủ tọa cuộc họp.
6. Hội đồng quản trị quy định cụ thể các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông báo và hình thức thông báo mời họp Hội đồng quản trị trong trường hợp cần họp khẩn cấp.



7. Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định và mời người khác không phải là thành viên Hội đồng quản trị dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị. Những người này được quyền phát biểu tại cuộc họp nếu được chủ tọa phiên họp mời và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng quản trị.

Điều 56. Điều kiện tiến hành cuộc họp Hội đồng quản trị

1. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ ba phần tư (3/4) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập lần thứ nhất không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì cuộc họp phải được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn bảy (07) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp triệu tập lần thứ hai được tiến hành nếu có hơn một nửa (1/2) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.
2. Trường hợp không trực tiếp dự họp, thành viên Hội đồng quản trị có quyền ủy quyền biểu quyết cho thành viên Hội đồng quản trị khác hoặc gửi ý kiến biểu quyết bằng văn bản.
3. Chủ tịch Hội đồng quản trị làm chủ tọa cuộc họp, chủ trì việc lấy ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị, chủ trì việc lấy ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản trong trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt.
4. Ủy quyền dự họp Hội đồng quản trị:
 - a) Thành viên Hội đồng quản trị được ủy quyền cho thành viên HĐQT khác dự họp và biểu quyết. Thành viên đó sẽ được xem như đã trực tiếp tham dự cuộc họp về nội dung biểu quyết để có được số thành viên cần thiết để tổ chức cuộc họp về vấn đề đó và đối với việc thông qua các nghị quyết và quyết định;
 - b) Việc ủy quyền phải đảm bảo tuân thủ quy định tại Khoản 5 Điều 54 Điều lệ.

Điều 57. Thông báo và chuẩn bị nội dung họp, hình thức tổ chức họp Hội đồng quản trị

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

Điều 58. Biên bản họp Hội đồng quản trị

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



- a) Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của Eximbank;
 - b) Mục đích, chương trình và nội dung họp;
 - c) Thời gian, địa điểm họp;
 - d) Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được ủy quyền dự họp và cách thức dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;
 - e) Các vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;
 - f) Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;
 - g) Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
 - h) Vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
 - i) Họ, tên, chữ ký Chủ tọa, thư ký cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều này.
2. Biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị phải được lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng tiếng Anh và hai bản này có giá trị pháp lý ngang nhau. Trường hợp hai biên bản này có sự khác biệt về nội dung thì nội dung trong bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.
 3. Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định từ điểm a đến điểm h Khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.
 4. Chủ tọa, thư ký hoặc người khác (nếu có) ký tên trong Biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của Biên bản họp Hội đồng quản trị.
 5. Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Eximbank.

Điều 59. Quyết định thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị

1. Quyết định của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của chủ tọa cuộc họp.
2. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền lợi liên quan tới vấn đề được đưa ra Hội đồng quản trị quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và không được tính vào số lượng thành viên yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được ủy quyền cho/nhận ủy quyền của thành viên Hội đồng quản trị khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó. Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc họp liên quan đến quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên Hội đồng quản trị và những nghi ngờ đó không được thành viên Hội đồng quản trị đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ quyền biểu quyết, thì nghi ngờ đó sẽ chuyển tới chủ tọa của cuộc họp. Phán quyết của chủ tọa sẽ có giá trị cuối cùng và có tính kết luận trừ trường hợp khi bản chất hoặc mức độ quyền lợi của thành viên Hội đồng quản trị có liên quan đó chưa được biết rõ.

Điều 60. Tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản

1. Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản.



2. Thư ký Hội đồng quản trị (hoặc nhân sự khác được Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ định) chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo được gửi đến từng thành viên Hội đồng quản trị như gửi thông báo mời họp quy định tại Điều 57 Điều lệ.
3. Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị (hoặc nhân sự khác được Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ định) kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu.
4. Chủ tịch Hội đồng quản trị, người tham gia vào việc lấy ý kiến/kiểm phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.
5. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Eximbank.
6. Nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị có quyền tham gia biểu quyết tán thành, trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người chủ trì việc lấy ý kiến bằng văn bản. Nghị quyết, quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như nghị quyết, quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị.

Điều 61. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Hội đồng quản trị

1. Tổng mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên. Hội đồng quản trị quyết định mức thù lao, thưởng và lợi ích khác cho từng thành viên theo nguyên tắc quyết định được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của chủ tọa/người chủ trì việc lấy ý kiến bằng văn bản.
2. Thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán chi phí đi lại, ăn, ở và các khoản chi phí hợp lý khác mà họ đã phải chi trả khi thực hiện trách nhiệm thành viên Hội đồng quản trị của mình, bao gồm cả các chi phí phát sinh trong việc tham dự các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị hoặc các Ủy ban/Hội đồng của Hội đồng quản trị.
3. Thành viên Hội đồng quản trị được Eximbank mua bảo hiểm trách nhiệm; bảo hiểm này không bao gồm bảo hiểm cho những trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị liên quan đến việc vi phạm pháp luật và Điều lệ.
4. Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị phải được thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính hằng năm của Eximbank, phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.

Điều 62. Người phụ trách quản trị công ty

1. Hội đồng quản trị phải bổ nhiệm ít nhất một (01) người làm Người phụ trách quản trị công ty để hỗ trợ hoạt động quản trị công ty tại Eximbank được tiến hành một cách có hiệu quả và tuân thủ quy định pháp luật. Nhiệm kỳ của Người phụ trách quản trị do Hội đồng quản trị quyết định, tối đa là năm (05) năm.
2. Người phụ trách quản trị công ty có quyền và nghĩa vụ sau:



- a) Tư vấn Hội đồng quản trị trong việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định và các công việc liên quan giữa Eximbank và cổ đông;
 - b) Chuẩn bị các cuộc họp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát;
 - c) Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;
 - d) Tham dự các cuộc họp;
 - e) Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật;
 - f) Cung cấp các thông tin tài chính, biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát;
 - g) Giám sát và báo cáo Hội đồng quản trị về hoạt động công bố thông tin của Eximbank;
 - h) Là đầu mối liên lạc với các bên có quyền lợi liên quan;
 - i) Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank;
 - j) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định.
3. Chức năng, nhiệm vụ, tiêu chuẩn của Người phụ trách quản trị công ty được quy định cụ thể tại Quy chế quản trị nội bộ của Eximbank.

MỤC VIII

BAN KIỂM SOÁT

Điều 63. Ứng cử, đề cử thành viên Ban kiểm soát

1. Việc ứng cử, đề cử thành viên Ban kiểm soát được thực hiện tương tự quy định tại Khoản 1 và Khoản 3 Điều 50 Điều lệ.
2. Trường hợp số lượng ứng viên Ban kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử không đủ số lượng cần thiết (bao gồm cả trường hợp không đủ số lượng do xét thấy ứng viên không đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện), Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu/đề cử thêm ứng viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát. Việc Ban kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát.

Điều 64. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát

1. Ban kiểm soát thực hiện giám sát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
2. Số lượng thành viên, cơ cấu của Ban kiểm soát như sau:
 - a) Ban kiểm soát của Eximbank có tối thiểu năm (05) thành viên. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định.
 - b) Ban kiểm soát gồm Trưởng Ban kiểm soát và thành viên khác của Ban kiểm soát.
3. Danh sách dự kiến những người được bầu làm thành viên Ban kiểm soát phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu các chức danh này. Những người



- được bầu làm thành viên Ban kiểm soát phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
- Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Ban kiểm soát. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.
 - Trường hợp số thành viên Ban kiểm soát ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của Khoản 2 Điều này thì trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng theo quy định, Eximbank phải bầu bổ sung, bảo đảm số thành viên tối thiểu theo quy định, trừ trường hợp quy định tại Khoản 5 Điều 166 của Luật Các tổ chức tín dụng.
 - Ban kiểm soát có bộ phận Kiểm toán nội bộ và bộ phận tư vấn, tham mưu, giúp việc trực thuộc Ban kiểm soát.
 - Trường hợp thành viên Ban kiểm soát có cùng thời điểm kết thúc nhiệm kỳ mà thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới chưa được bầu thì thành viên Ban kiểm soát đã hết nhiệm kỳ vẫn tiếp tục thực hiện quyền và nghĩa vụ cho đến khi thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới được bầu và nhận nhiệm vụ.

Điều 65. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn sau:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành Eximbank trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; chịu trách nhiệm trước pháp luật, Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ;
- Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ hằng năm, xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, quy định nội bộ của Eximbank về kế toán, báo cáo;
- Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành Eximbank, có quyền sử dụng các nguồn lực của Eximbank để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc lập và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát;
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hàng năm của Eximbank. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hằng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần 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;
- Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Eximbank thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị. Định kỳ hằng năm, lập và gửi báo cáo kết quả giám sát cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
- Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật Các tổ chức tín dụng về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của Eximbank;



7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của Eximbank khi xét thấy cần thiết hoặc trong các trường hợp sau đây:
 - a) Theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - b) Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước hoặc của cổ đông lớn, nhóm cổ đông lớn phù hợp với quy định của pháp luật. Việc kiểm tra được thực hiện trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu.
8. Kịp thời thông báo cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý, người điều hành Eximbank có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của Eximbank, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; yêu cầu người vi phạm chấm dứt ngay hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có);
9. Lập danh sách cổ đông sở hữu từ một phần trăm (01%) 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 Eximbank, cổ đông sở hữu từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ trở lên; 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;
11. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng Luật Các tổ chức tín dụng hoặc vượt quá thẩm quyền được giao hoặc trường hợp khác theo quy định của Điều lệ;
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. 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, phần vốn góp, người liên quan theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng;
14. Đề xuất Đại hội đồng cổ đông quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập theo quy định tại Điều 80 Điều lệ;
15. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định khác của Eximbank.

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

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



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

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

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



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

Điều 68. Cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản của thành viên Ban kiểm soát

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



thành viên yêu cầu có mặt tại cuộc họp Ban kiểm soát, đồng thời cũng không được ủy quyền cho/nhận ủy quyền của thành viên Ban kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.

- Thành viên Ban kiểm soát nếu theo sự hiểu biết của mình thấy có liên quan dù là trực tiếp hay gián tiếp tới một hợp đồng, một thỏa thuận hay một hợp đồng dự kiến hoặc một thỏa thuận dự kiến giao kết với Eximbank phải khai báo bản chất quyền lợi liên quan với Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát để Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát xem xét việc có giao kết các hợp đồng hoặc thỏa thuận đó không. Nếu như sau khi hợp đồng, giao dịch đã được ký kết mới biết về sự tồn tại quyền lợi đó của mình hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên đó phải thông báo ngay tại cuộc họp gần nhất của Hội đồng quản trị và cuộc họp gần nhất của Ban kiểm soát sau khi thành viên đó biết được đã có quyền lợi liên quan.

Điều 69. Thù lao và lợi ích khác của thành viên Ban kiểm soát

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

MỤC IX

TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 70. Tổng giám đốc

- Tổng giám đốc là người điều hành cao nhất của Eximbank, chịu sự giám sát của Hội đồng quản trị, chịu trách nhiệm trước pháp luật, Hội đồng quản trị về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.
- Tổng giám đốc do Hội đồng quản trị bổ nhiệm. Nhiệm kỳ của Tổng giám đốc không quá năm (05) năm và có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
- Danh sách dự kiến người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi được bổ nhiệm. Người được bổ nhiệm làm Tổng giám đốc phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
- Giúp việc cho Tổng giám đốc là các Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc, Trưởng các Khối/đơn vị tại Hội sở chính, Giám đốc Chi nhánh và các chức danh khác theo quy định của Eximbank.
- Việc bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm và từ chức Tổng giám đốc phải được thực hiện theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ và quy định khác của Eximbank.



6. Hội đồng quản trị quyết định tiền lương và lợi ích khác của Tổng giám đốc. Tiền lương của Tổng giám đốc phải thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hàng năm của Eximbank và báo cáo tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
7. Trường hợp khuyết Tổng giám đốc, Hội đồng quản trị phải bổ nhiệm Tổng giám đốc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày khuyết Tổng giám đốc.

Điều 71. Nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng giám đốc

1. Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
2. Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của Eximbank; quyết định các hoạt động kinh doanh và hoạt động khác không thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, bảo đảm phù hợp với quy định của Eximbank;
3. Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả;
4. Lập và trình Hội đồng quản trị thông qua hoặc báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo tài chính; chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác;
5. Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin quản lý;
6. Báo cáo Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông và cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của Eximbank;
7. Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, địch họa, hỏa hoạn, sự cố và chịu trách nhiệm về quyết định đó, kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị;
8. Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức quản lý của Eximbank trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội cổ đông quyết định theo thẩm quyền;
9. Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường;
10. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh quản lý, điều hành của Eximbank, trừ chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
11. Ký kết hợp đồng, giao dịch khác nhân danh Eximbank theo quy định của Điều lệ và quy định nội bộ của Eximbank;
12. Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh của Eximbank;
13. Tuyển dụng lao động; quyết định lương, thưởng và quyền lợi khác đối với người lao động theo thẩm quyền;
14. Thành lập các Ủy ban/Hội đồng tham mưu, giúp việc cho Tổng giám đốc phù hợp với quy định của pháp luật và hoạt động của Eximbank;
15. Kiến nghị, đề xuất việc tổ chức, quản trị và hoạt động ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Eximbank trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền;



16. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ, các quy định nội bộ của Eximbank, các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các thỏa thuận, hợp đồng lao động ký kết với Eximbank.

CHƯƠNG IV

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

Điều 72. Mối quan hệ giữa Eximbank với Công ty con, Công ty liên kết

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

Điều 73. Người lao động và công đoàn

1. Việc thành lập và hoạt động công đoàn của người lao động tại Eximbank thực hiện theo quy định của pháp luật.
2. Tổng giám đốc phải lập kế hoạch để Hội đồng quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến quan hệ của Eximbank với các tổ chức công đoàn theo các chuẩn mực, thông lệ và chính sách quản lý tốt nhất, những thông lệ và chính sách quy định tại Điều lệ, các quy định nội bộ của Eximbank và quy định pháp luật hiện hành.

CHƯƠNG V

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

MỤC I

TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN VÀ BÁO CÁO

Điều 74. Vốn và sử dụng vốn

1. Vốn của Eximbank bao gồm vốn chủ sở hữu, vốn huy động, vốn khác theo quy định của pháp luật.
2. Eximbank được sử dụng vốn để kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và quy định khác của pháp luật có liên quan.
3. Eximbank được mua, đầu tư tài sản cố định phục vụ trực tiếp cho hoạt động của mình, bảo đảm tỷ lệ giá trị còn lại của tài sản cố định không được vượt quá năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ ghi trên sổ sách kế toán.



Điều 75. Năm tài chính và chế độ tài chính

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

Điều 76. Hạch toán, kế toán

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

Điều 77. Báo cáo tài chính

1. Eximbank phải lập báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật về kế toán.
2. Các báo cáo tài chính phải được công khai, công bố thông tin và báo cáo Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
3. Trong trường hợp Eximbank là công ty kiểm soát:
 - a) Trong thời hạn một trăm hai mươi (120) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, ngoài báo cáo và tài liệu theo quy định của pháp luật, Eximbank phải lập và gửi cho Ngân hàng Nhà nước báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán theo quy định của pháp luật về kế toán.
 - b) Trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Eximbank phải lập và gửi cho Ngân hàng Nhà nước báo cáo tổng hợp về giao dịch mua, bán, giao dịch khác giữa Eximbank với công ty con, công ty liên kết của Eximbank.

MỤC II

KIỂM SOÁT VÀ KIỂM TOÁN

Điều 78. Hệ thống kiểm soát nội bộ

1. Hệ thống kiểm soát nội bộ là tập hợp các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ, cơ cấu tổ chức của Eximbank và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro.
2. Việc xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ để bảo đảm các yêu cầu sau đây:
 - a) Hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực;



- b) Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời;
 - c) Tuân thủ pháp luật và các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ.
3. Việc xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ và triển khai ứng dụng công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ được thực hiện và tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 79. Kiểm toán nội bộ

1. Eximbank thành lập kiểm toán nội bộ thuộc Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ.
2. Kiểm toán nội bộ thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp và sự tuân thủ cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ của Eximbank; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm việc Eximbank hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.
3. Kết quả kiểm toán nội bộ phải được báo cáo Ban kiểm soát và gửi Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc của Eximbank.

Điều 80. Kiểm toán độc lập

1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Eximbank phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đáp ứng yêu cầu theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo.
2. Trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, Eximbank phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.

MỤC III

TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN CHIA LỢI NHUẬN

Điều 81. Phân phối lợi nhuận và các quỹ

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

Điều 82. Trả cổ tức

1. Theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và theo quy định của pháp luật, cổ tức sẽ được công bố và chi trả khi Eximbank đáp ứng đầy đủ các điều kiện chi trả cổ tức theo các quy định pháp luật liên quan.



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

MỤC IV

CHẾ ĐỘ THÔNG TIN, BÁO CÁO

Điều 83. Báo cáo và công bố thông tin

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



6. Trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Eximbank phải gửi báo cáo hằng năm cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định của pháp luật.
7. Eximbank thực hiện công bố thông tin trên trang thông tin điện tử (website) của Eximbank và/hoặc các phương tiện công bố thông tin khác theo quy định của pháp luật và Eximbank.

Điều 84. Chế độ lưu giữ tài liệu

1. Eximbank phải lưu giữ các tài liệu sau đây tại Trụ sở chính của Eximbank và/hoặc địa điểm phù hợp khác do Tổng Giám đốc quy định:
 - a) Điều lệ, bao gồm cả các văn bản sửa đổi, bổ sung Điều lệ;
 - b) Quy chế quản lý nội bộ của Eximbank;
 - c) Giấy phép; Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; các giấy phép và giấy chứng nhận khác (nếu có);
 - d) Tài liệu, giấy tờ xác nhận quyền sở hữu tài sản của Eximbank;
 - e) Phiếu biểu quyết, biên bản kiểm phiếu, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; các quyết định của Eximbank;
 - f) Bản cáo bạch để chào bán hoặc niêm yết chứng khoán (nếu có);
 - g) Báo cáo của Ban kiểm soát, kết luận của cơ quan thanh tra, kết luận của tổ chức kiểm toán độc lập;
 - h) Sổ kế toán, chứng từ kế toán, báo cáo tài chính hằng năm;
 - i) Các tài liệu khác theo quy định của pháp luật.
2. Thời hạn, cách thức lưu giữ các tài liệu nêu trên thực hiện theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank từng thời kỳ.
3. Tổng giám đốc chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện việc lưu giữ, quản lý hồ sơ, tài liệu tại Eximbank theo đúng quy định tại Điều lệ này và các quy định pháp luật có liên quan.

CHƯƠNG VI

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

Điều 85. Giải quyết tranh chấp nội bộ

1. Tranh chấp nội bộ là các tranh chấp, khiếu nại liên quan tới tổ chức, hoạt động của Eximbank, quyền và nghĩa vụ của cổ đông theo quy định pháp luật, Điều lệ và/hoặc các văn bản pháp luật có liên quan khác giữa: (i) Cổ đông với Eximbank; (ii) Cổ đông với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc hoặc người điều hành khác của Eximbank.
2. Khi tranh chấp nội bộ phát sinh, các bên liên quan phải cùng nhau giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải, trên cơ sở tôn trọng quyền lợi của nhau và tuân thủ quy định của pháp luật. Trừ trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hoặc Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì việc giải quyết tranh chấp và sẽ yêu cầu từng bên trình bày các thông tin liên quan đến tranh chấp trong vòng hai mươi một (21) ngày làm việc kể từ ngày tranh chấp phát sinh. Trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, bất cứ bên nào cũng có thể yêu cầu chỉ định một (01) chuyên gia



độc lập làm trung gian hòa giải cho quá trình giải quyết tranh chấp hoặc yêu cầu cơ quan có thẩm quyền giải quyết.

3. Trường hợp không đạt được quyết định hòa giải trong vòng sáu (06) tuần kể từ khi bắt đầu quá trình hòa giải hoặc nếu quyết định của trung gian hòa giải không được các bên chấp nhận, một bên có quyền đưa tranh chấp đó ra Trọng tài hoặc Tòa án có thẩm quyền để giải quyết theo quy định của pháp luật.
4. Các bên tự chịu chi phí có liên quan tới thủ tục thương lượng và hòa giải. Việc thanh toán các chi phí của Trọng tài, Tòa án được thực hiện theo phán quyết của Trọng tài, Tòa án.

Điều 86. Tổ chức lại, giải thể, kiểm soát đặc biệt và phá sản

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

CHƯƠNG VII

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 87. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ

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



Điều 88. Hiệu lực của Điều lệ

1. Điều lệ này đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 26 tháng 02 năm 2025, được ban hành và có hiệu lực kể từ ngày 03 tháng 03 năm 2025.
2. Bản Điều lệ được ban hành theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Eximbank ngày 15 tháng 02 năm 2022 và các sửa đổi, bổ sung của bản Điều lệ đó hết hiệu lực kể từ ngày 03 tháng 03 năm 2025.
3. Điều lệ này đã được sửa đổi, bổ sung và nội dung sửa đổi, bổ sung có hiệu lực theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 29 tháng 04 năm 2025.
4. Trường hợp có những quy định của Quy chế quản trị nội bộ của Eximbank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Eximbank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Eximbank mâu thuẫn/trái với quy định tại Điều lệ này thì áp dụng các quy định tại Điều lệ này.
5. Các bản sao hoặc trích lục Điều lệ có giá trị khi có chữ ký của Người đại diện pháp luật hoặc người được ủy quyền./.

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

Phạm Thị Huyền Trang

TABLE OF CONTENTS

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

CHAPTER III STRUCTURES OF ORGANIZATION AND MANAGEMENT OF EXIMBANK	16
SECTION 1 MANAGEMENT AND ORGANIZATION STRUCTURE	16
Article 23. Management and organization structure	16
SECTION 2 CRITERIA AND REQUIREMENTS APPLICABLE TO MANAGERS, EXECUTIVES AND HOLDERS OF SOME OTHER POSITIONS OF EXIMBANK	17
Article 24. Criteria and requirements applicable to members of the Board of Directors	17
Article 25. Criteria and requirements applicable to members of the Board of Supervisors	18
Article 26. Criteria and requirements applicable to the General Manager	18
Article 27. Criteria and requirements applicable to Deputy General Managers, Chief Accountant, Branch Directors, and General Manager (Manager) of subsidiary	19
SECTION 3	19
CASES OF BEING PROHIBITED FROM HOLDING CERTAIN POSITIONS – CONCURRENTLY HOLDING DIFFERENT POSITIONS – TERMINATION OR SUSPENSION	19
Article 28. Cases of being prohibited from holding certain positions	19
Article 29. Cases of being prohibited from concurrently holding different positions	21
Article 30. Natural loss of capacity of members of the Board of Directors and Board of Supervisors, and General Manager	22
Article 31. Dismissal and discharge of members of the Board of Directors and Board of Supervisors, and General Manager	22
SECTION 4	24
PREVENTION OF CONFLICTS OVER INTERESTS AND DISCLOSURE OF RELATED INTERESTS	24
Article 33. Regulations on prevention of conflicts over interests and disclosure of related interests	24
Article 34. General obligations and remunerations, salaries and bonuses of executives and managers	26
SECTION 5 SHAREHOLDERS	27
Article 35. Shareholders	27
Article 36. Rights of shareholders	27
Article 37. Obligations of shareholders	29
Article 38. Shareholder register, securities holder register and establishment of shareholder list	30
SECTION 6	31
GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS	31
Article 39. General Meeting of Shareholders	31
Article 40. Rights and duties of General Meeting of Shareholders	32

Article 41. Conditions on and methods for ratifying resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders	33
Article 42. Competence to convene general meetings of shareholders	34
Article 43. List of shareholders entitled to attend, agenda, contents and invitation of general meetings of shareholders	35
Article 44. Right to attend general meetings of shareholders	37
Article 45. Conditions for conducting general meetings of shareholders	37
Article 46. Minutes of general meetings of shareholders.....	39
Article 47. Authority and procedures for collecting written opinions of shareholders to pass decisions of the General Meeting of Shareholders	40
Article 48. Validity of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders.....	40
Article 49. Request for canceling resolutions of the General Meeting of Shareholders	40
SECTION 7 BOARD OF DIRECTORS	41
Article 50. Candidacy and nomination of members to the Board of Directors	41
Article 51. Board of Directors, its structure, composition and tenure	42
Article 52. Tasks and powers of the Board of Directors.....	43
Article 53. Tasks and powers of the Chairman of the Board of Directors (Board Chairman)	45
Article 54. Tasks and powers of members of the Board of Directors (Board members).....	46
Article 55. Meetings of the Board of Directors	47
Article 56. Conditions for conducting meetings of the Board of Directors.....	48
Article 57. Notices, preparation of meeting contents, and forms of organizing meetings of the Board of Directors	49
Article 58. Minutes of meetings of the Board of Directors	49
Article 59. Decisions ratified at meetings of the Board of Directors.....	50
Article 60. Collection of written opinions of members of the Board of Directors	50
Article 61. Remuneration and other benefits of members of Board of Directors	50
Article 62. Person in charge of company's management	51
SECTION 8 BOARD OF SUPERVISORS	51
Article 63. Candidacy and nomination of members to the Board of Supervisors.....	52
Article 64. Board of Supervisors and its structure	52
Article 65. Tasks and powers of the Board of Supervisors	53
Article 66. Tasks and powers of the Chief Supervisor	54
Article 67. Tasks and powers of members of the Board of Supervisors.....	55
Article 68. Meetings and collection of written opinions of members of the Board of Supervisors	56

Article 69. Remuneration and other benefits of members of Board of Supervisors.....	57
SECTION 9 GENERAL MANAGER.....	57
Article 70. General Manager.....	57
Article 71. Tasks and powers of the General Manager	58
CHAPTER IV RELATIONSHIP BETWEEN EXIMBANK AND ITS SUBSIDIARY, ASSOCIATE COMPANIES, TRADE UNION AND EMPLOYEES	59
Article 72. Relationship between Eximbank and subsidiaries and associate companies.....	59
Article 73. Employees and Trade Union	59
CHAPTER V FINANCIAL – ACCOUNTING, CONTROL – AUDIT AND INFORMATION – REPORTING REGIMES.....	59
SECTION 1 FINANCE, ACCOUNTING AND REPORT	59
Article 74. Capital and capital use	60
Article 75. Fiscal year and financial regime.....	60
Article 76. Recognition and accounting	60
Article 77. Financial statements	60
SECTION 2 CONTROL AND AUDIT	60
Article 78. Internal control system.....	61
Article 79. Internal audit.....	61
Article 80. Independent audit	61
SECTION 3.....	61
DEDUCTION FOR FUNDS AND DISTRIBUTION OF PROFITS.....	61
Article 81. Financial regulations.....	61
Article 82. Dividend payment.....	62
SECTION 4 INFORMATION AND REPORTING REGIME.....	62
Article 83. Reporting and information disclosure.....	62
Article 84. Records keeping regime.....	63
CHAPTER VI DISPUTE SETTLEMENT, RE-ORGANIZATION, DISSOLUTION, AND BANKRUPTCY.....	63
Article 85. Settlement of internal disputes	64
Article 86. Re-organization, dissolution, special control and bankruptcy.....	64
CHAPTER VII IMPLEMENTATION PROVISIONS	65
Article 87. Amendment and supplementation to the Charter	65
Article 88. Validity	65

CHARTER
VIETNAM EXPORT IMPORT COMMERCIAL JOINT-STOCK BANK

Chapter I
GENERAL PROVISIONS

SECTION 1
INTERPRETATIONS

Article 1. Definitions

1. In this Charter, unless otherwise provided in specific context or by law, the following terms shall be interpreted as follows:
 - a) “**Eximbank**” means Vietnam Export Import Commercial Joint-Stock Bank;
 - b) “**Charter**” means the Charter of Eximbank;
 - c) “**Law**” means all codes, laws, resolutions, ordinances, decrees, regulations, circulars, decisions and other legal normative documents issued by Vietnam’s state agencies from time to time related to Eximbank’s activities, including documents amending, supplementing or replacing them;
 - d) “**Law on Credit Institutions**” means the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 and laws amending, supplementing or replacing it;
 - e) “**Law on Enterprises**” means the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 and laws amending, supplementing or replacing it;
 - f) “**Law on the State Bank of Vietnam**” means the Law on the State Bank of Vietnam No. 46/2010/QH12 and laws amending, supplementing or replacing it;
 - g) “**State Bank of Vietnam**” or “**SBV**” means the State Bank of Vietnam;
 - h) “**Charter capital**” means total face value of the shares sold by Eximbank to shareholders;
 - i) “**Legal capital**” means the minimum capital required by law for bank establishment;
 - j) “**Share**” means the charter capital which is divided into equal parts;
 - k) “**Share certificate**” means a certificate issued by Eximbank, a book entry or electronic data certifying the ownership of one or some of its shares as stipulated by law;
 - l) “**Dividend**” means a net profit paid to each share in cash or other assets;
 - m) “**Founding shareholder**” means any shareholder that lawfully owns at least one or some ordinary share and whose signature is on the list of founding shareholders of Eximbank;
 - n) “**Shareholder**” means an organization or individual lawfully owning one or several shares of Eximbank and registered in its shareholder register/securities owner register in accordance with law;

- o) “**Major shareholder**” means any of Eximbank’s shareholder owning 5% (five per cent) or more of shares with voting rights of Eximbank, including those indirectly owned by such shareholder;
- p) “**Indirect ownership**” means the ownership of Eximbank’s charter capital by an organization or individual via investment trust or through an enterprise in which such organization or individual holds more than 50% stake;
- q) “**Shareholder register**” means a document whether in form of paper and/or electronic file recognizing information of share ownership by shareholders of Eximbank;
- r) “**VSDC**” means Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (or other names as it may be referred to from time to time);
- s) “**Legal documents of individuals**” refers to one among the following documentations: identification card, citizen identity card, passport, and other legitimate personal identification papers;
- t) “**Legal documents of organizations**” refers to one among the following documentations: establishment decision, business registration certificate or other documents equivalent;
- u) “**Contact address**” means the registered address of the organization’s headquarter or address of the individual’s permanent residence, workplace, or another location that is registered by such person with Eximbank as contact address;
- v) “**License**” includes the license for establishment and operation of Eximbank as issued by the State Bank of Vietnam and its document/decision on amendment or supplementation thereto;
- w) “**Executives of Eximbank**” comprises the General Manager (or equivalent title), Deputy General Managers, Chief Accountant, Division Heads, Area Directors and Branch Directors;
- x) “**Managers of Eximbank**” consists of the Chairman and other members of the Board of Directors, and the General Manager (or equivalent title);
- y) “**Related person**” is subject to the definition in clause 24 Article 4 of the Law on Credit Institutions¹ with regard to the organization and operations of Eximbank which are

¹ 24. *Related person* means an organization or individual that has a direct or indirect relation with another organization or individual in any of the following cases:

- a) Parent company with subsidiary and vice versa; parent company with sub-subsubsidiary and vice versa; credit institution with its subsidiary and vice versa; credit institution with its sub-subsubsidiary and vice versa; among subsidiaries of a parent company or credit institution; among sub-subsubsidiaries of a subsidiary of a parent company or credit institution; managers, controllers or members of the Board of Controllers of a parent company or credit institution, and individual or organization competent to appoint these persons with a subsidiary and vice versa;
- b) Company or credit institution with its managers, controllers or members of the Board of Controllers, or with company or organization competent to appoint these persons and vice versa;
- c) Company or credit institution with organization or individual that owns 5% or more of the charter capital or voting share capital of that company or credit institution and vice versa;
- d) Individual with his/her spouse; natural father/mother, foster father/mother, stepfather, stepmother, father-in-law, mother-in-law; natural/foster child, stepchild, daughter-in-law, son-in-law; sibling; half-sibling; spouse of natural sibling or half sibling (hereinafter

stipulated therein. As for information disclosure and other matters which are not defined in the law on credit institutions, related person is determined in correspondence with the Law on Enterprises and Law on Securities;

- z) **“Relatives”** is subject to the definition in clause 22 Article 4 of the Law on Enterprises²;
- aa) **“Business day”** means any calendar days except weekends (Saturday and Sunday), national holidays and Tet holidays in accordance with law and Eximbank regulations from time to time. Where Saturday or Sunday is a working day (swap) as prescribed by law, such day shall be identified a business day;
- bb) **“Spouse, father, mother, child or sibling”** means spouse, natural father/mother, foster father/mother, stepfather, stepmother, father-in-law, mother-in-law; natural/foster child, stepchild, daughter-in-law, son-in-law; sibling, half-sibling; spouse of natural sibling or half sibling of an individual;
- cc) **“Subsidiary of Eximbank”** means a company falling under one of the following cases:
 - (i) Eximbank or Eximbank and its related persons owns more than 50% of the charter capital or more than 50% of the voting capital of such company;
 - (ii) Eximbank has the right to appoint a majority of or all members of the Board of Directors, Board of Members, or General Manager (Manager) of such company;
 - (iii) Eximbank has the right to amend or supplement the charter of such company;
 - (iv) Eximbank or Eximbank and its related persons directly or indirectly control the ratification of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders, Board of Directors, and Board of Members of that company.
- dd) **“Associate company of Eximbank”** means a company in which Eximbank or Eximbank and its related persons owns more than 11% of the charter capital or more than 11% of the voting capital, but which is not a subsidiary of Eximbank;

referred to as “spouse, father, mother, child or sibling”); maternal grandfather/grandmother, paternal grandfather/grandmother; maternal/paternal grandchild; and maternal/paternal aunt, uncle and nibbling;

dd) Company or credit institution with individual defined at Point d of this Clause, with manager, controller, member of the Board of Controllers, capital contributor or shareholder owning 5% or more of the charter capital or voting share capital of that company or credit institution and vice versa;

e) Individual authorized to act as a representative of an organization or individual's stake specified at Points a, b, c, d and dd of this Clause with authorizing organization or individual; individuals authorized to act as representatives of stakes of an institution;

g) Other juridical persons and individuals that pose risks to the operation of the credit institution or foreign bank's branch, defined according to the rules and regulations of the credit institution or foreign bank's branch or specified in writing by the State Bank of Vietnam through inspection or supervision;

h) Regarding a people's credit fund, a person related to a client of the fund falls within one of the cases specified in points b, c, dd and g of this Clause; client with his/her spouse, father, mother, child or sibling.

² *Relatives of a person* include: the spouse, biological parents, adoptive parents, parents-in-laws, biological children, adopted children, children-in-law, biological siblings, siblings-in-law and biological siblings of the spouse.

- ee) “**Controlling company**” means a company that directly or indirectly owns more than 20% of the charter capital of Eximbank, or a company takes control over Eximbank, or Eximbank has subsidiaries or associate companies;
- ff) “**Banking operations**” mean the trade in and regular provision of one or some of the following services:
- (i) Deposit receipt
 - (ii) Credit extension;
 - (iii) Provision of account-to-account payment services.
2. In this Charter, any references to any regulations or legal normative documents shall include those regulations or documents which amend, supplement or replace them.
 3. The headings (chapters, sections, and articles) used in the Charter are for convenience of understanding only and shall not affect the content of the Charter.
 4. Words, expressions or terms which are yet defined herein shall be construed in correspondence with relevant laws.

SECTION 2

NAME, HEAD OFFICE, OBJECTIVES AND SCOPE OF OPERATION

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

1. Name of the Bank
 - Full name in Vietnamese: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xuất Nhập khẩu Việt Nam
 - Abbreviated name in Vietnamese: Ngân hàng Xuất Nhập khẩu Việt Nam
 - Full name in English: Vietnam Export Import Commercial Joint Stock Bank
 - Abbreviated name: Eximbank or EIB
2. Head Office address

27 - 29 Ly Thai To Street, Hoan Kiem Ward, Ha Noi City, Vietnam.
3. Other contact details
 - Telephone : (024) 73036868
 - Website : www.eximbank.com.vn

(Such information is subject to change or update from time to time and published on Eximbank website)
4. Form: Eximbank is a joint-stock company which has its own legal status in accordance with Vietnamese law.
5. Eximbank may establish branches, transaction offices, representative offices, non-productive units, subsidiaries, and associate companies as well as other forms of commercial presence both

domestically and/or overseas to carry out its business objectives in conformity with law and this Charter.

6. The duration of operation of Eximbank is ninety nine (99) years starting from April 6, 1992 which may be extended based upon the decision of the General Meeting of Shareholders and approval of the State Bank according to law.
7. The license for establishment and operation of Eximbank is also its Business registration certificate.

Article 3. Legal representative

1. Eximbank has one (1) legal representative, which shall be either:
 - General Manager; or
 - Board Chairman in case the position of General Manager is left vacant (the appointment of the person to be General Manager is yet to complete).
2. The legal representative of Eximbank shall act on its behalf to establish and execute rights and obligations arising out of the Bank's transactions, or act on Eximbank's behalf as the person demanding for settlement of civil issues, plaintiff, defendant, or person with relevant rights and obligations in court or arbitration trials, and other rights and obligations in accordance with law.
3. The legal representative of Eximbank must reside in Viet Nam. Where he/she is absent from Viet Nam, he/she shall authorize in writing another person who is a manager or an executive of Eximbank currently residing in Viet Nam to perform his/her rights and obligations. The legal representative of Eximbank is allowed to authorize another person to carry out his/her tasks corresponding to law and Eximbank regulations (as applicable).

Article 4. Objectives of Eximbank

The objectives of operation and development of Eximbank are:

1. To become a strongly growing bank which offers diversified services of high quality and efficiency, and satisfies customer needs to the maximum;
2. To maximize profit, accumulate investment for development, and contribute to the achievement of the country's socio-economic growth targets.

Article 5. Scope of operation

1. Eximbank is permitted to carry out all business activities stated in this Charter in conformity with the License and/or law regulations, and employ appropriate measures to achieve its objectives.
2. Eximbank has a scope of business and operation in the country and overseas.

SECTION 3 MAIN BUSINESSES

Article 6. Deposit receipt

1. Receiving demand or time deposits, savings deposits and deposits of other types;

2. Issuing certificates of deposit.

Article 7. Credit extension

Eximbank extends credits in way of:

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

Article 8. Account opening, provision of payment instruments or services

1. Opening current accounts for customers;
2. Offering payment instruments;
3. Providing account-to-account payment services as follows:
 - a) Domestic payment services comprising check, payment order, collection order, money transfer, bank card, and collection and payment services;
 - b) International payment services after obtainment of the State Bank's approval and other payment services according to regulations of the State Bank.

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

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

Article 10. Account opening by Eximbank

1. Eximbank shall open a payment account at the State Bank and maintain a compulsory reserve amount thereon.
2. Eximbank may open a payment account at a credit institution that may provide via-account payment services.

3. Eximbank may open an offshore payment account in accordance with the law on foreign exchange.

Article 11. Organization of and participation in payment systems

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

Article 12. Capital contribution and share purchase

1. Eximbank may only use its charter capital and reserves for capital contribution and share purchase as regulated in this Charter and law.
2. Eximbank must establish or acquire subsidiaries or associate companies to conduct the following businesses:
 - a) Securities underwriting and securities brokerage; management and distribution of securities investment fund certificates; and securities investment portfolio management and stock trade;
 - b) Financial leasing;
 - c) Insurance.
3. Eximbank may establish or acquire a subsidiary or associate company operating in the sectors of debt management and asset utilization, remittance, gold trade, factoring, issuance of credit cards, consumer credit, intermediary payment services and credit information.
4. Eximbank may contribute capital to, or purchase shares from, enterprises operating in the following sectors:
 - a) Insurance, securities, remittance, gold trade, factoring, issuance of credit cards, consumer credit, intermediary payment services and credit information;
 - b) Others not prescribed in point (a) of this clause upon written consent of the State Bank.
5. Eximbank shall establish or acquire the subsidiary or associate company as stated in clauses 2 and 3 of this Article after obtainment of the State Bank's approval in writing.
6. Eximbank and its subsidiary may buy or hold shares of other credit institutions on the conditions and within the limits prescribed by the State Bank.
7. Other cases of capital contribution or share purchase (if any) shall follow law regulations.

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

1. After obtaining written approval from the State Bank, Eximbank may trade and provide domestic and foreign clients with the following products and services:
 - a) Foreign exchange;
 - b) Derivatives regarding interest rates, foreign exchange, currency and other financial products.

2. The foreign exchange trade and provision of foreign exchange services by Eximbank to clients shall be conducted in accordance with the law on foreign exchange.

Article 14. Entrustment and agents, assignment of agents

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

Article 15. Other business activities

1. Eximbank may carry out other business activities in accordance with regulations of the State Bank, specifically:
 - a) Cash management, treasury services provided to credit institutions and foreign bank branches; asset preservation and leasing of security cabinets and safes;
 - b) Money transfer, collection, payment and other payment services without accounts;
 - c) Purchase and sale of the State Bank's bills and corporate bonds; purchase and sale of other valuable papers, except for the valuable papers specified in point a clause 2 of this Article;
 - d) Monetary brokerage services;
 - e) Gold trade;
 - f) Other services related to factoring and letters of credit;
 - g) Consultancy on banking operations and other business activities specified in the License.
2. Eximbank may further carry out other business activities provided by law as follows:
 - a) Purchasing and selling debt instruments of the Government, government-backed bonds, and local government bonds;
 - b) Issuing bonds;
 - c) Conducting securities depository activities;
 - d) Carrying out supervisory bank activities;
 - e) Acting as agents that manage collateral of lenders being international financial institutions, foreign credit institutions, credit institutions, and foreign bank branches.
3. Eximbank is entitled to carry out other business activities related to banking operations other than those specified in clauses 1 and 2 of this Article according to regulations of the State Bank and other relevant laws.
4. Eximbank is refrained from trading in real estate, except in the following cases:
 - a) Buying, investing in or owning properties to be used as its business building, office or warehouse in direct service of its professional operations;
 - b) Leasing out part of the business building in its own ownership which has been fully used;

- c) Holding properties as a result of debt settlement. Within five (5) years from the date of the decision on disposing of collateral being real estate, Eximbank shall sell, transfer or repurchase the same. In In case of property repurchase, the use purposes specified in point a of this clause and the ratio of fixed asset investment stated in point a clause 3 Article 144 of the Law on Credit Institutions³ shall be maintained.

Chapter II CHARTER CAPITAL, SHARES, SHARE CERTIFICATES

SECTION 1 CHARTER CAPITAL

Article 16. Charter capital

1. The charter capital of Eximbank is **VND18,688,106,070,000** (*Eighteen thousand six hundred eighty eight billion, one hundred and six million, and seventy thousand dong*).
2. Charter capital shall be adjusted and recognized in the License from time to time.
3. Charter capital is denominated in Vietnamese dong (VND).

Article 17. Change of charter capital

1. Eximbank may increase or decrease its charter capital upon decision of competent authorities in line with provisions of this Charter and relevant laws. Forms of charter capital increase of Eximbank:
Eximbank's charter capital may be increased out of the following sources:
 - a) Reserve fund for charter capital supplementation; fund for investment and development, share premium; undistributed accumulative profit and other funds according to law;
 - b) Public offering or private placement of shares;
 - c) Conversion of issued convertible bonds into ordinary shares;
 - d) Others as decided by the General Meeting of Shareholders in conformity with law.
2. Forms of decreasing Eximbank's charter capital: subject to cases and law stipulations from time to time. Such decrease must ensure that the decreased charter capital shall not be lower than the legal capital of the credit institution corresponding to law.
3. Sequence, procedures, and application for approval of charter capital amendment shall follow regulations of the State Bank and law.

³ 3. The credit institution or foreign bank's branch may purchase and invest in fixed assets in direct service of its operations, making sure that the remaining value of fixed assets:

a) Does not exceed 50% of its charter capital and additional reserve fund of charter capital as recorded in the accounting book with respect to a commercial bank, cooperative bank, non-bank credit institution and microfinance institution;

SECTION 2

SHARES, SHARE CERTIFICATES

Article 18. Shares

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

Article 19. Share certificates

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

Article 20. Holdings

Unless otherwise provided by law, holdings at Eximbank are defined as follows:

1. A shareholder being an individual must not own shares exceeding five percent (5%) of the charter capital of Eximbank.
2. A shareholder being an institution must not own shares exceeding ten percent (10%) of the charter capital of Eximbank.
3. A shareholder and its related persons must not own shares exceeding fifteen percent (15%) of the charter capital of Eximbank. A major shareholder of Eximbank and its related persons must not own shares valuing five percent (5%) or more of the charter capital of another credit institution.
4. Provisions in clauses 2 and 3 of this Article shall not apply to the following cases:
 - a) Owning shares of a subsidiary or associate company that is the credit institution specified in clauses 2 and 3 Article 111 of the Law on Credit Institutions⁴;

⁴ 2. Commercial banks shall establish or acquire subsidiaries or associate companies to conduct the following business activities:

a) Securities underwriting and securities brokerage; management and distribution of securities investment fund certificates; and securities investment portfolio management and stock trade;

- b) Owning shares of foreign investors under clause 6 of this Article.
- 5. Holdings of shares prescribed in clauses 1 and 2 of this Article shall include shares indirectly owned. Holdings prescribed in clause 3 of this Article shall include shares purchased by other organizations and individuals under the shareholder's entrustment and exclude shares of related persons being subsidiaries of the shareholder according to point a clause 9 Article 4 of the Law on Credit Institutions⁵.
- 6. Total holdings of foreign investors at Eximbank shall not be larger than 6% (*six percent*) of its charter capital from time to time.

Article 21. Offering and transfer of shares

- 1. Eximbank may increase the number of shares or type of authorized shares for charter capital increase in forms as follows:
 - a) Public offering of shares;
 - b) Private placement of shares;
 - c) Other forms of share offering or issuance and to other objects in accordance with law.
- 2. The forms of offering and issuance stated in clause 1 of this Article are carried out by Eximbank in correspondence with relevant laws.
- 3. The purchase, sale or transfer of shares by shareholders is performed in accordance with relevant laws on securities.
- 4. The purchase or receipt of shares making the buyer or receiver become a major shareholder must be approved in writing by the State Bank prior to such execution. Shareholder, buyer or receiver of shares shall coordinate with Eximbank to apply for respective approval.
- 5. Individual shareholders or institutional shareholders having representatives of their investments in Eximbank that are members of its Board of Directors or Board of Supervisors or General Manager, shall not transfer shares during their term of office. Those representatives mentioned in this clause do not include representatives of state investments in Eximbank.
- 6. A member of the Board of Directors or Board of Supervisors or General Manager who is going through disciplinary process under a resolution or decision of the General Meeting of Shareholders or a decision of the State Bank must not transfer shares, except for one of the following cases:
 - a) Such person acts as an authorized representative of an institutional shareholder which is merged, amalgamated, divided, dissolved or goes bankrupt according to law;

-
- b) Financial leasing;
 - c) Insurance.

⁵ 9. Subsidiary of a credit institution is a company that falls within any of the following cases:

- a) The credit institution or the credit institution and its related persons owns/own over 50% of the charter capital or voting shares of that company;

- b) Such person is forced to transfer his/her shares under a court's decision or judgment which has come into force;
- c) Such person transfers shares to another investor in order to implement the restructuring plan, plan to transfer the whole stake or the mandatory transfer plan that has been approved.

Article 22. Repurchase of shares or share certificates

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

**Chapter III
STRUCTURES OF ORGANIZATION AND MANAGEMENT OF EXIMBANK**

**SECTION 1
MANAGEMENT AND ORGANIZATION STRUCTURE**

Article 23. Management and organization structure

- 1. Management organization of Eximbank:
 - a) General Meeting of Shareholders
 - b) Board of Directors
 - c) Board of Supervisors
 - d) General Manager
- 2. Operation organization of Eximbank:
 - a) Headquarter (Head Office)
 - b) Branches and transaction offices
 - c) Representative office
 - d) Non-productive units (subject to practical situation from time to time)
 - e) Subsidiary

3. Organization structure of Headquarter:
 - a) Board of Directors
 - b) Board of Supervisors
 - c) General Manager
 - d) Divisions, boards and centers under Headquarter
 - e) Internal Audit

SECTION 2
CRITERIA AND REQUIREMENTS APPLICABLE TO MANAGERS, EXECUTIVES AND
HOLDERS OF SOME OTHER POSITIONS OF EXIMBANK

Article 24. Criteria and requirements applicable to members of the Board of Directors

1. Not prohibited from holding a certain position as stated in clause 1 Article 28 hereof;
2. Possess professional ethics according to regulations of the State Bank;
3. Have at least a bachelor's degree;
4. Meet one of the following requirements: having at least three (3) years' experience of working as a manager or executive of a credit institution; at least five (5) years' experience of working as a manager of a finance, banking, accounting or audit enterprise or an enterprise whose equity is not smaller than the legal capital of a credit institution; at least five (5) years' experience of working in a professional department of a credit institution or foreign bank branch; or at least five (5) years' experience of working in a finance, banking, accounting or audit department;
5. Others in accordance with relevant laws (if any).
6. An independent member of the Board of Directors shall fully meet the criteria and requirements specified in clauses 1, 2, 3, 4, and 5 above and the followings:
 - a) Neither currently working for Eximbank or its subsidiary nor having worked for Eximbank or its subsidiary for 3 preceding years;
 - b) Neither receiving salary nor remuneration regularly of Eximbank other than the remunerations for members of the Board of Directors;
 - c) Having no spouse, father/mother, child, sibling or spouse of one of these persons who is a major shareholder of Eximbank, a manager or supervisor or member of the Board of Supervisors of Eximbank or its subsidiary;
 - d) Not acting as the representative of holding in Eximbank; neither directly nor indirectly owning one percent (1%) or more of the charter capital or voting share capital of Eximbank together with his/her related person(s);
 - e) Not acting as a manager or member of the Board of Supervisors of Eximbank at any time in five (5) preceding years.

7. Independent member shall promptly inform the Board of Directors of his/her un-qualification for the requirements.

Article 25. Criteria and requirements applicable to members of the Board of Supervisors

1. Not prohibited from holding a certain position as stated in clause 1 Article 28 hereof;
2. Possess professional ethics according to regulations of the State Bank;
3. Have a bachelor's degree in one of such majors as banking, finance, economics, business administration, law, accounting or audit;
4. Have at least three (3) years' experience of working directly in banking, finance, accounting or audit field;
5. Not a related person or relative of a manager of Eximbank;
6. The Chief of the Board of Supervisors shall reside in Viet Nam during his/her term of office;
7. Not a member or employee of the audit company approved to audit the financial statements of Eximbank in 3 preceding years;
8. Not the representative of state's investment or enterprise's investment in Eximbank;
9. Others according to relevant laws (if any).

Article 26. Criteria and requirements applicable to the General Manager

The General Manager shall fully meet the following criteria and requirements:

1. Not prohibited from holding a certain position as stated in clause 1 Article 28 hereof;
2. Possess professional ethics according to regulations of the State Bank;
3. Have at least a bachelor's degree in one of such majors as finance, banking, economics, business administration, law, accounting, or audit;
4. Meet one of the following requirements:
 - a) Having at least five (5) years' experience of working as the executive of a credit institution;
 - b) Having at least five (5) years' experience of holding the position of General Manager (Manager) or Deputy General Manager (Deputy Manager) of an enterprise whose equity is not smaller than the legal capital of the credit institution and at least 05 years' experience of working in the finance, banking, accounting or audit field;
 - c) Having at least ten (10) years' experience of working in the finance, banking, accounting or audit field;
5. Reside in Viet Nam during his/her term of Office;
6. Not the relative of a manager or member of the Board of Supervisors of Eximbank;
7. Not the representative of state's investment or enterprise's investment in Eximbank;
8. Others according to relevant laws (if any).

Article 27. Criteria and requirements applicable to Deputy General Managers, Chief Accountant, Branch Directors, and General Manager (Manager) of subsidiary

Deputy General Managers, Chief Accountant, Branch Directors, and General Manager (Manager) of subsidiary shall fully meet the following criteria and requirements:

1. Not prohibited from holding a certain position as stated in clause 2 Article 28 hereof; and Deputy General Manager shall not be among cases prohibited from holding a certain position as per clause 1 Article 28 of the Charter;
2. Meet one of the following requirements: having at least a bachelor's degree in one of such majors as finance, banking, economics, business administration, law, accounting, audit or other majors within the professional area to be undertaken; having at least a bachelor's degree in other majors and at least three (3) years' experience of working in the finance or banking field or the professional area to be undertaken;
3. Reside in Viet Nam during their term of office;
4. The Chief Accountant shall also meet the criteria and requirements set out in the law on accounting.

SECTION 3

**CASES OF BEING PROHIBITED FROM HOLDING CERTAIN POSITIONS –
CONCURRENTLY HOLDING DIFFERENT POSITIONS – TERMINATION OR
SUSPENSION**

Article 28. Cases of being prohibited from holding certain positions

1. Any of the below persons must not be a member of the Board of Directors or Board of Supervisors, General Manager, or Deputy General Manager:
 - a) One of the persons specified in clause 2 of this Article;
 - b) A person prohibited from participating in the management and administration of an enterprise or cooperative in correspondence with the law on officials and public employees and the law on anti-corruption;
 - c) A person who used to be the owner of a private enterprise or partner of a partnership, Director General (Director), member of the Board of Directors, Board of Members or a supervisor or member of the Board of Supervisors of an enterprise, member of the Board of Directors and Director General (Director) of a cooperative at the time when the enterprise or cooperative is declared bankrupt, except for case where he/she is assigned or appointed to participate in the management, administration or control of the enterprise or cooperative that is a credit institution declared bankrupt according to task requirements;
 - d) A person who had their title of Chairperson or member of the Board of Directors, Chairperson or member of the Board of Members, Chief or member of the Board of

Supervisors, Director General (Director) of a credit institution terminated under Article 47 of the Law on Credit Institutions⁶ or has committed violations, causing the revocation of the credit institution's license as determined by a competent agency;

- e) A related person of a member of the Board of Directors or General Manager of Eximbank, except for cases specified in clause 3 Article 69 of the Law on Credit Institutions⁷;
- f) A person responsible for any violation against regulations on licensing, administration, shares, capital contribution, share purchase, credit extension, purchase of corporate bonds, safety ratios that results a fine in the maximum bracket imposed on the credit institution or foreign bank branch according to the law on penalties for administrative violations in monetary and banking sector under inspection conclusion;
- g) Other cases according to law (if any).

2. Any of the following persons must not act as Chief Accountant, Branch Director or General Manager (Manager) of subsidiary of Eximbank:

- a) Minor or a person who is legally incapacitated, a person with limited cognition and behavior control, and a person with limited or lost legal capacity;
- b) A person who is facing criminal prosecution or serving imprisonment sentence; serving an administrative penalty in a correctional institution or rehabilitation center, or is prohibited by the court from holding certain positions or doing certain works;
- c) A person who has been sentenced for any serious crime or worse;
- d) A person who has been sentenced for possession charge without having their criminal record expunged;
- e) An official, public employee or manager of division or higher level of an enterprise in which the State holds 50% or more of the charter capital, except for any person appointed to act as the representative of the State's stakes or stakes of the enterprise in which the State holds

⁶ Article 47. Termination and suspension of execution of rights and obligations of members of the Board of Directors, the Board of Members, the Board of Controllers and executives of credit institution

1. The State Bank has the right to terminate or suspend the execution of the rights and obligations of the Chairperson and members of the Board of Directors or the Board of Members, the Head and members of the Board of Controllers, and executives of a credit institution who violate Article 43, Clause 10 Article 48 of this Law and other relevant laws when they execute their rights and obligations or fail to meet criteria and requirements specified in Article 41 of this Law; and request the competent agency to dismiss them from their positions, elect and appoint or designate replacements if necessary.

2. The Special Control Board has the right to terminate or suspend the execution of the rights and obligations of the chairperson and members of the Board of Directors and the Board of Members, the head and members of the Board of Controllers, and executives of a credit institution placed under special control, when necessary.

3. Persons whose rights and obligations are terminated or suspended under Clauses 1 and 2 of this Article shall participate in remedying problems and handling violations related to their personal responsibilities if requested by the State Bank, the Board of Directors, the Board of Members, the Board of Controllers of the credit institution or the Special Control Board.

⁷ 3. An individual and his/her related persons or representatives of stakes of an institutional shareholder and their related persons may be elected to hold the position of no more than 02 members of the Board of Directors of a credit institution that is a joint-stock company, except for representatives of the State's stakes and mandatory transferees.

50% or more of the charter capital in Eximbank or appointed or assigned to participate in management, administration or control of Eximbank according to task requirements;

- e) An officer, non-commissioned officer, professional army man or defense worker/public employee of an agency or unit under the Vietnam People's Army; officer, professional non-commissioned officer, worker/police officer of an agency and unit under the Vietnam People's Police, except for any person appointed to act as the representative of the State's stakes or stakes of the enterprise in which the State holds 50% or more of the charter capital in Eximbank;
- g) Father/mother, spouse, child or sibling of each member of the Board of Directors, General Manager and his/her spouse must not act as the Chief Accountant or person in charge of finance of Eximbank.

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

1. The Chairman of the Board of Directors must not concurrently be an executive or member of the Board of Supervisors of Eximbank and another credit institution, or a manager of an enterprise.
2. The member of the Board of Directors who is not an independent member must not concurrently hold either of the following positions:
 - a) Executive of Eximbank, except for acting as its General Manager;
 - b) Manager or executive of another credit institution, manager of an enterprise, except for acting as a manager or executive of Eximbank's subsidiary or parent company, or implementing the mandatory transfer plan as approved;
 - c) Supervisor or member of the Board of Supervisors of another credit institution or enterprise.
3. An independent member of the Board of Directors of must not concurrently hold either of the following positions:
 - a) Executive of Eximbank;
 - b) Manager or executive of another credit institution; or manager of two (2) enterprises or more;
 - c) Supervisor or member of the Board of Supervisors of another credit institution or enterprise.
4. A member of the Board of Supervisors of Eximbank must not concurrently hold either of the following positions, except for acting as a manager or executive or employee of a credit institution that receives mandatory transfer according to an approved mandatory transfer plan;
 - a) Manager or executive of Eximbank, another credit institution or enterprise; or employee of Eximbank or its subsidiary;
 - b) Employee of an enterprise whose member of the Board of Directors, executive or major shareholder is a member of the Board of Directors of Eximbank;
5. The General Manager and Deputy General Manager must not concurrently hold the position of manager, executive, supervisor or member of the Board of Supervisors of another credit

institution or enterprise, except for the case where the Deputy General Manger is the manager or executive of Eximbank's subsidiary or parent company.

Article 30. Natural loss of capacity of members of the Board of Directors and Board of Supervisors, and General Manager

1. Cases of natural loss of capacity:
 - a) He/She is prohibited from holding certain positions as stated in Article 28 hereof;
 - b) He/She acts as the representative of the stakes of an organization which is a shareholder of Eximbank when such organization has its legal status terminated;
 - c) He/She is no longer the representative of stakes as authorized by an institutional shareholder of Eximbank;
 - d) He/She is expelled from the territory of the Socialist Republic of Vietnam;
 - e) Eximbank has its License revoked;
 - f) The contract employing the General Manager expires;
 - g) He/She is dead;
 - h) Others as specified in law regulations and this Charter.
2. Within a period of five (5) business days from the date when the person naturally loses his/her capacity in accordance with points a, b, c, d, f, g and h clause 1 of this Article, the Board of Directors of Eximbank shall send a written report and supporting documents with respect to such natural loss of capacity to the State Bank and be responsible for the accuracy and truthfulness thereof; and, carry out procedures to elect and appoint the vacant title in accordance with law.
3. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, and General Manager of Eximbank shall, after having naturally lost their capacity, still be held personally responsible for the decisions made during their term of office.

Article 31. Dismissal and discharge of members of the Board of Directors and Board of Supervisors, and General Manager

1. Except for cases of natural loss of capacity specified in Article 30 hereof, the Chairman and a member of the Board of Directors; Chief and a member of the Board of Supervisors, and General Manager of Eximbank shall be dismissed from his/her position or discharged from duty in one of the following cases:
 - a) Discharge from duty if he/she hands in a resignation letter to the Board of Directors and Board of Supervisors;
 - b) Dismissal if he/she fails to join activities of the Board of Directors or Board of Supervisors for six (6) consecutive months, except for force majeure events;
 - c) Dismissal if he/she fails to meet the criteria and requirements set out in the Charter and relevant laws;

- d) Dismissal if the independent member of the Board of Directors fails to meet the criteria and requirements applicable to independent Board members and/or is prohibited from concurrently holding different positions as per provisions of the Charter and relevant laws;
 - e) Dismissal if he/she commits serious violation of law regulations or the Charter during the performance of his/her powers or duties as assigned;
 - f) At full discretion of the General Meeting of Shareholders other than the cases specified in points (a) to (e) of this clause (applicable to members of the Board of Directors and Board of Supervisors);
 - g) At the decision of the Board of Supervisors other than the cases specified in points (a), (b), (c) and (e) of this clause (applicable to the Chief Supervisor);
 - h) At the decision of the Board of Directors other than the cases specified in points (a), (b), (c) and (e) of this clause (applicable to the Board Chairman and General Manager);
 - i) Other cases in compliance with the Securities Law, Enterprise Law, other laws and the Charter.
2. After dismissal or discharge from duty, the Chairman and other members of the Board of Directors; Chief and other members of the Board of Supervisors, and General Manager of Eximbank shall still be liable for the decisions made during their term of office.
 3. Within ten (10) days from the approval of the decision on dismissal or discharge from duty of any holder specified in clause 1 of this Article, the Board of Directors of Eximbank shall send a report enclosed with supporting documents to the State Bank.

Article 32. Termination and suspension of execution of rights and obligations of members of the Board of Directors, Board of Supervisors and executives of Eximbank

1. The State Bank has the right to terminate or suspend the execution of the rights and obligations of the Chairman and members of the Board of Directors; Chief and members of the Board of Supervisors, and executives of Eximbank who violate the provisions on cases of being prohibited from concurrently holding different positions, clause 10 Article 48 of the Law on Credit Institutions⁸ or other relevant laws when they execute their rights and obligations or fail to meet criteria and requirements specified in the Charter and law; and request competent agencies to dismiss them from positions, discharge them from duty, elect and appoint or designate replacements if necessary.
2. The Special Control Board has the right to terminate or suspend the execution of the rights and obligations the Chairman and members of the Board of Directors; Chief and members of the Board of Supervisors, and executives of Eximbank if it is placed under special control, as deemed necessary.
3. Persons whose rights and obligations are terminated or suspended as aforementioned shall engage in remedying problems and handling violations related to their personal responsibilities

⁸ 10. Within the scope of their rights and obligations, respond to written requests from the State Bank for contents under the jurisdiction of the State Bank. Follow recommendations and warnings about risk and operational safety, and risk of violations against regulations on monetary and banking; implement conclusions, recommendations and decisions related to inspection.

if so requested by the State Bank, Board of Directors, and Board of Controllers of Eximbank or the Special Control Board.

SECTION 4

PREVENTION OF CONFLICTS OVER INTERESTS AND DISCLOSURE OF RELATED INTERESTS

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

1. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager and Deputy General Managers shall provide Eximbank with the followings:
 - a) Name, enterprise ID number, headquarter address of the enterprise or another economic entity in which they, individually or together with their related persons, hold shares or stakes worth 5% or more of its charter capital, including shares or stakes held by other organizations or individuals under their authorization or entrustment;
 - b) Name, enterprise ID number, headquarter address of the enterprise or another economic entity in which they and their related persons are members of the Board of Directors, Board of Members, supervisors, members of the Board of Supervisors, or Director General (Director);
 - c) Information about each related person that is an individual, including full name; personal identification number; nationality, passport number, issue date and place in case of a foreigner; and relationship with the information provider;
 - d) Information about each related person that is an organization, including name, enterprise ID number, headquarter address, number of the business registration certificate or a document of equivalent legitimacy; legal representative, and relationship with the information provider.
2. Shareholders holding one percent (1%) or more of Eximbank's charter capital shall provide it with the followings:
 - a) Full name; personal identification number; nationality, passport number, issue date and place in case of foreign shareholders; number of the business registration certificate or a document of equivalent legitimacy of institutional shareholders, and its issue date and place;
 - b) Information about each related person as provided in points c and d clause 1 of this Article;
 - c) Number and ratio of their holdings in Eximbank;
 - d) Number and ratio of their related persons' holdings in Eximbank.
3. Persons specified in clauses 1 and 2 of this Article shall notify Eximbank in writing of initial provision of information and any change thereto within seven (7) business days from the date on which the information is disclosed or changed, unless the law provides for a shorter time.

Shareholders are only required to provide the information specified in points c and d clause 2 of this Article to Eximbank when their own holdings or related person's holdings is changed by one percent (1%) or more of Eximbank's charter capital in comparison with that of the preceding provision.

4. Eximbank shall post and store information specified in clauses 1 and 2 of this Article at its headquarter and send a written report to the State Bank within seven (7) business days from the date on which Eximbank receives the provided information. On annual basis, Eximbank shall disclose information as required in points a, b, and d clause 1 and points a, c, and d clause 2 of this Article to its General Meeting of Shareholders.
5. Eximbank shall disclose information about full name of individuals or name of organizations that are shareholders owning one percent (1%) or more of its charter capital and information mentioned in points c and d clause 2 of this Article on its website within seven (7) business days from the date on which it receives the provided information.
6. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager and other executives shall report to the Board of Directors and Board of Supervisors in the following cases:
 - a) Transactions between Eximbank and the company in which the abovementioned persons are its founding members or managers in the latest three (3) years prior to the time of transaction.
 - b) Transactions between Eximbank and the company in which the related persons of the abovementioned persons are members of the Board of Directors, Director (Director General) or major shareholders.
7. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager and other executives shall report in writing to the Board of Directors and Board of Supervisors on transactions between Eximbank, its subsidiary or company in which Eximbank controls more than fifty percent (50%) of the charter capital and such persons or their related persons in accordance with law.
8. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager and other managers shall, if it comes to their knowledge of any interests directly or indirectly related to one (1) contract or transaction intended to execute with Eximbank, declare the nature of such interests in a meeting of the Board of Directors. Accordingly, the Board of Directors shall determine whether to enter into such contract or transaction. If the existence of such interests is only aware of thereafter or in any circumstances, involved persons must announce the related interests in the nearest meeting of the Board of Directors after they become aware of the same.
9. Persons that provide and disclose information shall ensure that the information is provided and disclosed in an honest, accurate, full and prompt manner, and assume their responsibilities for such provision and disclosure.
10. Eximbank shall apply necessary measures to prevent members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager, other managers of Eximbank, shareholders and related persons from interfering with Eximbank's operations and causing harms to its interests; and comply with

regulations on transactions with shareholders, managers of Eximbank and their related persons; ensuring legitimate rights and interests of those having related rights with Eximbank.

11. It is Eximbank's obligations to make full, correct and timely report and disclosure of regular and irregular information about conditions of manufacturing, business, finance and corporate governance to shareholders and the public and otherwise if such information is likely to affect securities price and decision of shareholders and investors.

Article 34. General obligations and remunerations, salaries and bonuses of executives and managers

1. General obligations of executives and managers

Other than the powers and responsibilities provided by law and the Charter, executives and managers of Eximbank have additional obligations and responsibilities as follows:

- a) Comply with law, the Charter, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders of Eximbank;
- b) Exercise their rights and obligations in an honest and prudent manner, for the benefits of Eximbank and its shareholders;
- c) Use information, secrets, or business opportunities, or take advantage of the position, title and assets of Eximbank not for self-seeking purposes or interests of other organizations and individuals, thereby harming the interests of Eximbank and its shareholders;
- d) Obey with regulations on restrictions in order to maintain safety in banking activities of Eximbank in correspondence with the Law on Credit Institutions;
- e) Keep dossiers and records of Eximbank in order to provide statistics for purposes of management, administration and control of its activities, and for the State Bank's inspection, supervision and examination;
- f) Be knowledgeable about risks arising out of Eximbank's operations;
- g) Promptly, fully and accurately notify Eximbank of their interests at other organizations, or transactions with other organizations and individuals which may result in conflict of interests with Eximbank, and conduct such transactions only upon consent of the Board of Directors;
- h) Be prohibited from enabling themselves or their related persons to take loans or use other banking services of Eximbank with conditions that are better and more favorable than those under the Bank's general regulations;
- i) Neither have their salaries and remunerations increased nor request bonuses when Eximbank suffers losses;
- j) Secure the information supplied by Eximbank according to law, the Charter and Eximbank regulations. Unauthorized information disclosure (including any speech /message/ communication in the press without the approval of the Board of Directors or General

Manager), and acts of intentional spreading or illicitly spreading information of Eximbank's operations are strictly prohibited;

- k) Within their rights and obligations, respond to written requests from the State Bank with respect to issues under its authority. Follow recommendations and warnings about risk and operational safety, and risk of violations against law regulations on monetary and banking; and implement conclusions, recommendations and decisions related to inspection;
- l) Others as defined by law and the Charter.

2. Remunerations, salaries and bonuses of executives and managers

- a) Remunerations, salaries and bonuses of managers of Eximbank are specified in this Charter, internal regulations and relevant laws;
- b) Remunerations, salaries and bonuses of executives are subject to agreement or labor contract between Eximbank and the executives, internal regulations of Eximbank and relevant laws.

SECTION 5 SHAREHOLDERS

Article 35. Shareholders

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

Article 36. Rights of shareholders

- 1. An ordinary shareholder shall have the following rights:
 - a) Be fairly treated. Each share of the same type enables its holder to possess equal rights, obligations and interests. In case Eximbank has preferential shares, the rights and obligations associated therewith must be ratified by the General Meeting of Shareholders and sufficiently disclosed to shareholders;
 - b) Attend and express opinion at general meetings of shareholders and exercise the right to vote in one of the following methods in the principle that each ordinary share has one vote:
 - (i) Attend and vote directly at the meetings;
 - (ii) Authorize another person to attend and vote at the meetings;
 - (iii) Attend and vote via teleconferences, e-vote or other electronic forms;

- (iv) Send votes to the meetings by postal mail or email;
 - c) Receive dividends at the rate decided by the General Meeting of Shareholders;
 - d) Have pre-emptive right to purchase new offered shares in proportion to the number of ordinary shares held at Eximbank;
 - e) Transfer its shares or options to other shareholders of Eximbank or other organizations or individuals or in accordance with law and the Charter;
 - f) View, look up and make an extract of the name and contact address in the list of shareholders having voting rights; and request for adjustment of inaccurate information of its own. Sequence and procedures of requesting for information provision or update is subject to regulations of law, the Charter and the Board of Directors;
 - g) View, look up and make an extract or copy of the Charter, minutes of general meetings of shareholders, resolutions and decisions thereat;
 - h) Be distributed with the remainder of the value of asset in proportion to its holdings in Eximbank upon dissolution or bankruptcy of the Bank;
 - i) Give written authorization to another person to exercise its rights and obligations; and the authorized person shall not stand for election in his or her own capacity;
 - j) Nominate or introduce persons to the Board of Directors and Board of Supervisors according to law and the Charter. The Board of Directors sets out procedures of nomination and candidacy, time of receiving applications for nomination and candidacy and other related matters;
 - k) Have full access to regular and irregular information published by the Bank in correspondence with law;
 - l) Others as per regulations of law and the Charter.
2. A major shareholder or group of shareholders owning five percent (5%) or more of total ordinary shares shall have the following rights:
- a) Nominate or introduce persons to the Board of Directors and Board of Supervisors;
 - b) Request for convocation of general meetings of shareholders in accordance with clause 3 of this Article;
 - c) Request the Board of Supervisors to check each and every issue connecting to the management and administration of the Bank's operations as deemed necessary. Such request shall be made in writing and include full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares and time of their subscription of each shareholder, total number of shares of the group of shareholders and holdings in Eximbank; and the issue and purpose of inspection;

- d) View, look up, and make an extract of the minutes, resolutions, and decisions of the Board of Directors, interim and annual financial statements, reports of the Board of Supervisors, contracts and transaction to be ratified by the Board of Directors and otherwise in compliance with law, except for those relating to Eximbank's trade or business secrets;
 - e) Others as per regulations of law and this Charter.
3. The shareholder or group of shareholders mentioned in clause 2 of this Article is entitled to convene general meetings of shareholders in case:
- a) The Board of Directors commits serious violations against the rights of shareholders, obligations of managers, or makes decisions beyond its competence;
 - b) The term of office of the Board of Directors has exceeded 6 months but a new Board of Directors is yet to be elected;

The request for convocation of general meetings of shareholders shall be made in writing and contain full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares and time of their subscription of each shareholder, total number of shares of the group of shareholders and holdings in Eximbank, grounds and reasons for such request. Documents and evidences on the violations of the Board of Directors, seriousness of such violations or the decision made ultra vires shall be enclosed thereto.

4. A shareholder or group of shareholders owning ten percent (10%) or more of total ordinary shares shall have the right to convene extraordinary general meetings of shareholders.

The request for convocation of general meetings of shareholders shall be made in writing and contain full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares and time of their subscription of each shareholder, total number of shares of the group of shareholders and holdings in Eximbank, grounds and reasons for such request. The request should contain full signature and stamp (if any) of the concerned shareholders.

5. Shareholders as organizations may assign one or several authorized representatives to exercise their rights in accordance with law; where more than one authorized representatives are assigned, the number of shares and votes/voting slips of each representative should be specifically defined. The assignment, termination or change of authorized representatives must be made in form of a written notice sent to Eximbank headquarter in the soonest time. Such notice shall include the details provided in the Law on Enterprises.
6. The organization for executing shareholders' rights and requests shall follow the provisions in this Charter, Regulations on internal management, and guidelines and regulations issued by Eximbank's Board of Directors and law from time to time.

Article 37. Obligations of shareholders

1. Shareholders of Eximbank shall have the following obligations:

- a) To make full payment for the shares committed to buy within the time limit set out by Eximbank; and take responsibility for the debts and other asset liabilities of the Bank to the extent of the capital amount contributed thereto;
 - b) Not to withdraw the paid-up share capital from Eximbank in any forms, which leads to the decrease in its charter capital; except for the case mentioned in clause 2 Article 22 hereof;
 - c) To be responsible to law for the legitimacy of the capital source used for capital contribution, share purchase and receipt at Eximbank; not to use the money lent by credit institutions or foreign bank branches, or proceeds from issuance of corporate bonds to buy or receive shares of Eximbank in name of another natural or legal person in any forms, except for entrustment in accordance with law;
 - d) To comply with the Charter and internal regulations of Eximbank;
 - e) To observe resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
 - f) To take personal responsibility for, when acting on behalf of Eximbank in whatsoever forms, any law-breaching acts or business activities and other transactions they have conducted for self-seeking purposes or for interest of other organizations or individuals;
 - g) To keep confidential the information provided by Eximbank according to law, the Charter and internal regulations of Eximbank; to use the provided information only for the performance and protection of their own lawful rights and interests; and to be strictly prohibited from disseminating, copying and sending the information furnished by Eximbank to any other organizations or individuals;
 - h) Major shareholders shall not take advantage of their influence to cause effect on the rights and interests of Eximbank and other shareholders in accordance with law and the Charter; and make information disclosure as required by law;
 - i) Others as stipulated in this Charter and relevant laws.
2. Shareholders that make investment using funds entrusted by other organizations or individuals shall provide Eximbank with information about the actual owner of shares which they are holding under such trusteeship. Eximbank has the right to terminate shareholder rights of such shareholders when detecting that they fail to provide information or provide sufficient and accurate information of the actual owner of shares.

Article 38. Shareholder register, securities holder register and establishment of shareholder list

1. Eximbank shall make and retain the Shareholder register until share certificates are centrally registered with VSDC. Shareholder register can be physical or electronic documents containing information about the shareholders' ownership of shares, and include the contents specified by law.
2. Shareholder register shall be kept at Eximbank's headquarter or another organization that is licensed to retain shareholder registers. Shareholders are entitled to inspect, look up, extract or

copy names and contact addresses of Eximbank's shareholders from Shareholder register during business hours of the organization retaining the same.

3. Share certificates centrally registered with VSDC: VSDC shall make and retain the Securities holder register with respect to the share certificates of Eximbank, prepare the list, calculate and allocate rights to each shareholder at the ratio advised by Eximbank. Only those named in Securities holder register as at the record date as per Eximbank's notice shall be entitled to rights arising out of the share certificates.
4. Any change in shareholders' contact address should be promptly informed to Eximbank for its update to Shareholder register or notification to VSDC for update to Securities holder register. Eximbank bears no responsibility if a shareholder can't be reached due to failure to notify the change of his/her contact address.
5. Establishment of shareholder list:
 - a) The Board of Directors shall define the time for establishing the list of shareholders entitled to shareholder rights, and publicly announce the same in correspondence with law;
 - b) Transactions of share transfer made on ex-dividend date(s) and during the time from the date of finalizing the shareholder list (record date) to the date that respective shareholder rights may be exercised, transferors (as per the information in the shareholder list as at the record date) shall be the beneficiaries of shareholder rights.

SECTION 6

GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

Article 39. General Meeting of Shareholders

1. The General Meeting of Shareholders includes all shareholders with voting rights and is the highest decision-making body of Eximbank.
2. The General Meeting of Shareholders shall annually meet once a year, which should be within four (4) months from the end of the fiscal year. The Board of Directors shall decide deferral of annual general meetings of shareholders in necessary cases by up to six (6) months from the end of the fiscal year. In addition, the General Meeting of Shareholders may convene irregular meetings.
3. The General Meeting of Shareholders ratify decisions under their competence by:
 - a) Voting at meetings; or
 - b) Collecting written opinions.

Article 40. Rights and duties of General Meeting of Shareholders

1. Approve development orientations and yearly business plans of Eximbank;
2. Approve, amend and supplement the Charter;
3. Approve the Regulations on internal management and Regulations on the organization and operations of the Board of Directors and Board of Supervisors;
4. Decide on the number of members of the Board of Directors and Board of Supervisors in each term of office; elect, dismiss, discharge, add or replace members of the Board of Directors and Board of Supervisors against the criteria and requirements defined in the Charter and law;
5. Decide on the remunerations, bonuses and other benefits for members of the Board of Directors and Board of Supervisors as well as their operating budgets;
6. Consider and handle violations committed by the Board of Directors and Board of Supervisors that cause damages to Eximbank and its shareholders;
7. Decide on the management and organization structure of Eximbank;
8. Ratify plan for change in the charter capital; and approve share offering plans, including the type and quantity of new shares to be offered;
9. Approve the plan for buying back shares sold;
10. Ratify the plan for issuance of convertible bonds or warrant-linked bonds;
11. Approve the remedial plan expected in case of early intervention as stated in Article 143 of the Law on Credit Institutions⁹;
12. Approve annual financial statements; and plan for distribution of profits after the tax and other financial liabilities of Eximbank have been fulfilled;
13. Ratify reports of the Board of Directors and Board of Supervisors on performance of their assigned tasks and powers;
14. Decide on the establishment or change in legal forms of commercial presence in foreign countries, and subsidiaries of Eximbank;
15. Approve Eximbank's plan for contributing capital to, buying or selling shares or stakes of, enterprises or other credit institutions in which the capital amount to be contributed, estimated buying price or book value in case of sale of shares/stakes is 20% or more of its charter capital as recorded in the latest financial statements which have been audited;
16. Approve Eximbank's decisions to invest in, buy or sell fixed assets in which the investment, estimated buying price or historical cost in case of asset sale is 20% or more of its charter capital as recorded in the latest financial statements which have been audited;

⁹ Article 143. Formulation of remedial plans expected in case of early intervention

1. A commercial bank or foreign bank's branch shall formulate an expected remedial plan in case of early intervention.

17. Ratify other contracts or transactions whose value is 20% or more of Eximbank's charter capital as recorded in the latest financial statements which have been audited, between Eximbank and: (i) members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager, and major shareholders of Eximbank; (ii) related persons of managers, members of the Board of Supervisors, and major shareholders of Eximbank; and (iii) subsidiary and associate companies of Eximbank, unless it is undergoing the mandatory transfer plan. In such case, shareholders having interests related to the parties in such contracts or transactions shall have no right to vote;
18. Decide on the division, separation, amalgamation, merger, conversion of legal forms, dissolution of, or request to the court for establishing bankruptcy procedures against Eximbank;
19. Decide on the selection of independent audit companies to conduct audits according to Article 80 hereof;
20. Decide on solutions to major financial changes of Eximbank;
21. Approve the change of name, location of the headquarter, and extension of the duration of operation of Eximbank;
22. Others as specified in this Charter and relevant laws.

Article 41. Conditions on and methods for ratifying resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders

1. Except for cases specified in clauses 2, 3 and 4 below, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders shall be passed if approved by shareholders representing more than 50% of total votes of all attending shareholders, or by shareholders representing 50% of total votes of all shareholders in case of collecting written opinions.
2. Resolutions and decisions regarding issues stated in clauses 8 and 16 Article 40 hereof shall be approved by shareholders representing more than 65% of total votes of all attending shareholders, or by shareholders representing 65% of total votes of all shareholders in case of collecting written opinions.
23. Resolutions and decisions regarding issues stated in clause 18 Article 40 hereof shall be approved by shareholders representing more than 65% of total votes of all attending shareholders.
3. The election of members of the Board of Directors and Board of Supervisors shall be conducted in accumulative voting method upon general principles as follows:
 - a) Each shareholder shall have the total votes which are his/her total owned shares multiplied (x) by the number of members of the Board of Directors or Board of Supervisors to be elected and shareholders have the right to cast all their votes to one or several candidates;
 - b) Winners as members of the Board of Directors or Board of Supervisors shall be determined based on the number of votes from high to low, starting from the candidates having the highest number of votes until the necessary number of members is reached. In case there are two (2) or more candidates having the same number of votes for the last member of the

Board of Directors or the Board of Supervisors, a further election shall be proceeded among those having equal number of votes or based on the criteria specified in the voting procedures of the respective General Meeting of Shareholders.

5. Decisions on issues stated in clauses 1, 4, 6, and 18 Article 40 hereof shall be ratified by way of voting at general meetings of shareholders.

Article 42. Competence to convene general meetings of shareholders

1. The Board of Directors convenes annual and extraordinary general meetings of shareholders.
2. The General Meeting of Shareholders meet annually to discuss and ratify the followings:
 - a) Yearly business plans of Eximbank;
 - b) Annual financial statements that have been audited;
 - c) Reports of the Board of Directors on its management and performance in the year of the Board of Directors as a whole and each of its members;
 - d) Reports of the Board of Supervisors on business results of Eximbank, and performance in the year of the Board of Directors and General Manager;
 - e) Self-assessment reports on performance in the year of the Board of Supervisors as a whole and each of its members;
 - f) Dividends paid to each type of shares (if any);
 - g) Other issues within their authority.
3. The Board of Directors shall convene extraordinary general meetings of shareholders in the following cases:
 - a) The Board of Directors considers it necessary for Eximbank's interests;
 - b) The number of remaining members of the Board of Directors or Board of Supervisors is smaller than the minimum number of members defined by law;
 - c) Upon a written request of a shareholder or group of shareholders holding more than ten percent (10%) of total ordinary shares of Eximbank according to clause 4 Article 36 hereof; or at a written request of a shareholder or group of shareholders holding five percent (5%) or more of total ordinary shares of Eximbank with respect to cases specified in clause 3 Article 36 of this Charter;
 - d) As required by the Board of Supervisors;
 - e) At the order of the State Bank when there are events affecting the operational safety of Eximbank;
 - f) Others as regulated in the Charter and law.
4. The Board of Directors shall convene general meetings of shareholders within ninety (90) days from the occurrence of the event mentioned in point b clause 3 of this Article or from the receipt of the requests stated in points c and d clause 3 of this Article.

5. In the event the Board of Directors does not convene the General Meeting of Shareholders as stipulated in clause 4 of this Article, the Board of Supervisors shall, within the next thirty (30) days, take its place to convene the same.
6. If the Board of Supervisors does not convene the General Meeting of Shareholders as provided in clause 4 of this Article, the shareholder or group of shareholders as defined in point c clause 3 of this Article shall have the right to convene the same in observance with law.
7. The convening person shall prepare a list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders, provide information and settle complaints related thereto, meeting agenda and contents, draft resolution of the General Meeting of Shareholders against the meeting's tentative agenda; list and details of candidates in case of electing members to the Board of Directors and Board of Supervisors; compile materials, determine the meeting time and venue, send invitations to each entitled shareholder, and carry out other tasks for the meeting in correspondence with this Charter, Regulations on internal management and relevant laws.
8. All reasonable and legitimate costs to convene and carry out general meetings of shareholders as stipulated in clauses 4, 5 and 6 of this Article shall be reimbursed by Eximbank. Such costs shall not include out-of-pocket expenses of shareholders when attending general meetings of shareholders, including meals, accommodation and travel.
9. Failing to convene general meetings of shareholders as stipulated in clauses 4 and 5 of this Article, the Board of Directors and Board of Supervisors shall make compensation for damages incurred by Eximbank.
10. The venue of general meetings of shareholders shall be the place where the Chairman attends and within the territory of Viet Nam.
11. Members of the Board of Directors and Board of Supervisors are required to attend annual general meetings of shareholders to respond to shareholders' inquiries thereat (if any). If unable to attend for force majeure reasons, such members shall report in writing to the Board of Directors and Board of Supervisors.
12. If the year's audited financial statements of Eximbank include a qualified opinion, adverse opinion or disclaimer of opinion, Eximbank shall invite the audit company approved to audit its financial statements to the annual General Meeting of Shareholders and the company is obliged to send a representative to attend the General Meeting of Shareholders of Eximbank.

Article 43. List of shareholders entitled to attend, agenda, contents and invitation of general meetings of shareholders

1. List of shareholders entitled to attend meetings:
 - a) The list of shareholders entitled to attend general meetings of shareholders shall be prepared no longer than ten (10) days prior to the date of sending invitations thereto. Eximbank shall announce the preparation of the same at least twenty (20) days before the record date;

- b) The list of shareholders entitled to attend general meetings of shareholders must contain full name, contact address, nationality, and legal paper number in case of individual shareholders; name, enterprise ID number or legal paper number, and headquarter address in case of institutional shareholders; number of shares of each type, number and date of shareholder registration of each shareholder;
- c) Shareholders have to right to examine, look up, extract and copy name and contact address of shareholders in the list of shareholders entitled to attend general meetings of shareholders; and request for correcting mistakes or adding their necessary information therein.

2. Agenda and contents of General Meeting of Shareholders:

- a) The convener of general meetings of shareholders shall prepare a list of shareholders entitled to attend the same, meeting agenda, contents and materials as well as draft resolution for each issue in the agenda; determine the meeting time and venue, and send invitations to each entitled shareholder;
- b) A shareholder or group of shareholders holding five percent (5%) or more of total ordinary shares of Eximbank has the right to recommend issues to be included in the agenda of general meetings of shareholders. Such recommendations should be made in writing and sent to Eximbank no later than three (3) business days prior to the opening date, and specify name of shareholders, number of each type of shares, and issues to be included in the agenda;
- c) In case the convener refuses the recommendations stated in point b clause 2 of this Article, he/she shall respond in writing with specific reasons. Such refusal shall only be accepted if falling under one of the following cases:
 - (i) The recommendations are sent not in correspondence with point b clause 2 of this Article;
 - (ii) At the time of raising the recommendations, the shareholder or group of shareholders does not sufficiently hold five percent (5%) or more of total ordinary shares;
 - (iii) The recommended matters are not within the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders;
- d) The convener of general meetings of shareholders shall accept and put the recommendations mentioned in point b clause 2 of this Article in the proposed meeting agenda and contents, except for cases defined in point c clause 2 of this Article. The recommendations shall be officially added to the meeting agenda and contents only upon approval of the General Meeting of Shareholders.

3. Invitation to general meetings of shareholders:

The convener of general meetings of shareholders shall send invitations to all shareholders in the list of those eligible for meeting participation at least twenty one (21) days prior to the opening date thereof (i.e. from the date the invitations are duly sent or delivered). Specifically:

- (i) Meeting invitations shall contain full name, head office address, and company number of Eximbank; name and contact address of shareholders; time and venue of the meeting; and other requirements (if any) to the attendees;
- (ii) Meeting invitations shall be sent by registered service to the contact address of shareholders, posted on Eximbank website, and publicly disclosed according to law.

Where the materials are not enclosed, the invitation to the General Meeting of Shareholders shall clearly indicate the link to the entire meeting materials and how to download them on Eximbank website for shareholders' access.

(iii) Meeting materials include:

- Agenda and materials used in general meetings;
- List and detailed information of the candidates approved by the State Bank in case of electing members to the Board of Directors and Board of Supervisors;
- Voting slips;
- Draft resolutions for each of the issues mentioned in the agenda;
- Other related documents (if any).

Article 44. Right to attend general meetings of shareholders

1. Shareholders or authorized representatives of institutional shareholders may attend or give written authorization to one (1) or some other individuals or organizations to attend general meetings of shareholders directly or through one of the methods stated in clause 3 of this Article.
2. The authorization to attend general meetings of shareholders shall be carried out in accordance with the Regulations on internal management of Eximbank.
3. Shareholders shall be deemed as having attended and voted at general meetings of shareholders in the following cases:
 - a) Attend and vote directly at the meetings;
 - b) Authorize other individuals or organizations to attend and vote at the meetings;
 - c) Attend and vote via teleconferences/hybrid meetings (online and offline), electronic voting or other electronic means according to Eximbank regulations;
 - d) Send votes to the meetings by postal mail or email.

Article 45. Conditions for conducting general meetings of shareholders

1. Forms of general meetings of shareholders: general meetings of shareholders may be conducted in form of in-person meetings or teleconferences or both (online and offline). The convener of general meetings of shareholders shall determine the meeting form in conformity with the situation and conditions of the technical system, and practical situation.

2. A General Meeting of Shareholders shall be conducted when it is attended by shareholders representing more than 50% of total votes. If the first convocation fails to satisfy the conditions for conducting as aforementioned, the invitation to the re-convened General Meeting of Shareholders shall be sent within thirty (30) days from the intended date of the first meeting. The re-convened General Meeting of Shareholders shall be conducted if it is attended by shareholders representing 33% or more of total votes and entitled to decide on all issues expected to be ratified or decided in the General Meeting of Shareholders first convened.

Where the re-convened general meeting fails to satisfy the conditions stated above, the invitation to the general meeting convened for the third time shall be sent within twenty (20) days from the intended date of the re-convened one. The General Meeting of Shareholders convened for the third time shall be conducted regardless of the total votes of the attending shareholders, and entitled to decide on all issues expected to be ratified or decided in the General Meeting of Shareholders convened for the first and second time.

3. Only the General Meeting of Shareholders shall be able to amend the meeting agenda that has been enclosed with the invitation as specified herein.
4. The Board Chairman shall act as the chairman or authorize another Board member to preside over general meetings of shareholders convened by the Board of Directors. In his/her absence, the member authorized by the Chairman of the Board of Directors shall chair the general meeting. In case the Board Chairman gives authorization to nobody or temporarily loses his/her working capability, the other members of the Board of Directors shall elect one of them to preside over the general meeting in majority votes. Failing which, the Chief Supervisor shall run the General Meeting of Shareholders to elect the chairman, and the person with the highest votes shall preside over the general meeting.
5. Unless otherwise defined in clause 4 of this Article, the signatory to call for the General Meeting of Shareholders shall run the General Meeting of Shareholders to elect the chairman, and the person with the highest votes shall preside over the general meeting.
6. The chairman may suggest/appoint a Presidium to co-preside over the general meeting.

The chairman shall appoint one (1) or some persons as secretary(-ies) to minute down general meetings.

The General Meeting of Shareholders shall elect one (1) or several persons to the vote-checking committee or vote-checking supervision as may be requested by the general meeting's chairman.

7. The General Meeting of Shareholders shall discuss and vote for each issue in the meeting agenda. The voting thereat shall be for giving such opinions as agreement, disagreement and no comment. The vote checking result shall be announced by the chairman or his/her assigned person before closing the meeting. Voting can also be proceeded by raising hands/voting slips upon consensus among the General Meeting of Shareholders.

Specific formalities of voting and vote checking shall be subject to regulations of law and Eximbank's Regulations on internal management, and voting procedures at general meetings of shareholders.

Article 46. Minutes of general meetings of shareholders

1. Minutes of general meetings of shareholders shall be made in writing, and possibly recorded or kept in other electronic forms.
2. Meeting minutes and resolutions/decisions shall be prepared in Vietnamese, and probably in English which have equal legal effect. In case of difference between the two language versions, the Vietnamese shall prevail.
3. Minutes of general meetings of shareholders must have the main contents as below:
 - a) Name, head office address, and enterprise ID number of Eximbank;
 - b) Time and venue of the General Meeting of Shareholders;
 - c) Agenda and contents of the meeting;
 - d) Full name of the chairman and secretary;
 - e) Meeting summary and opinions given to each of the matters in the general meeting's agenda;
 - f) Number of shareholders and total voting slips of shareholders attending in person or by proxies with respective number of shares and votes, and appendix on the list of registered shareholders;
 - g) Total votes to each issue voted upon, specifying the method of voting, total valid and invalid votes, number of approval, disapproval and no comment votes and their respective proportion over the total votes by attending shareholders;
 - h) Issues ratified and their respective ratio of affirmative votes;
 - i) Full name and signature of the chairman and secretary.

In case they refuse to sign thereon, the meeting minutes shall be effective if signed by all other attending Board members and fully containing the details required in points a to h of this clause. The minutes of general meeting shall clearly state the refusal to sign by the chairman and secretary.

4. The meeting chairman and secretary or other signatories in the minutes shall be jointly responsible for the truthfulness and accuracy of the content thereof.
5. The Vietnamese version of minutes of general meetings of shareholders shall be finished and ratified before closing the meeting.
6. Meeting minutes and resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders shall be posted on Eximbank website within twenty four (24) hours from the closing of the meeting.

Resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders shall be reported to the State Bank within fifteen (15) days from the time the meeting closes or from the time the vote checking completes in case of collecting written opinions.

7. Minutes of general meetings of shareholders, appendix on the list of shareholders registered for attendance, resolutions and decisions as ratified and supporting materials enclosed with the general meeting invitation shall be kept at Eximbank's headquarter.

Article 47. Authority and procedures for collecting written opinions of shareholders to pass decisions of the General Meeting of Shareholders

1. The Board of Directors has the right to seek shareholders' written opinions to pass resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders as deemed necessary for the benefit of Eximbank, except for cases stated in clause 5 Article 41 hereof.
2. The Board of Directors shall prepare opinion sheets, draft resolutions of the General Meeting of Shareholders and explanatory documents therefor, and send to all shareholders entitled to vote no later than ten (10) days prior to the deadline for returning the opinion sheets. Preparation of the list of shareholders for sending opinion sheets follows the provisions in clause 1 Article 43 hereof. Requirements and method of sending opinion sheets and supporting documents are set out in clause 3 Article 43 of this Charter.
3. Resolutions of the General Meeting of Shareholders approved by collecting written opinions shall have the same validity as those passed at general meetings of shareholders.
4. Minutes of vote counting and resolutions shall be posted on Eximbank website within twenty four (24) hours from the completion of vote counting.
5. Answered opinion sheets, minutes of vote counting, ratified resolutions and relevant documents enclosed with the opinion sheets shall be kept at Eximbank's headquarter.
6. Other issues relating to collection of written opinions shall be subject to the Regulations on internal management of Eximbank and law.

Article 48. Validity of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders

1. Resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders shall become effective from the date they are ratified or from the effective date specified therein.
2. Resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders passed by 100% total voting shares shall be legitimate and take immediate effect even when the sequence and procedures of convening the meeting and ratifying the same violate provisions of law and the Charter.
3. In the event a shareholder or group of shareholder files a petition requesting a court or an arbitrator to cancel a resolution or decision of the General Meeting of Shareholders according to Article 49 hereof, such resolution or decision shall still be valid until a decision on its revocation by the court or arbitrator is in effect, except for cases of applying injunctive measures as decided by competent agencies in conformity with law.

Article 49. Request for canceling resolutions of the General Meeting of Shareholders

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

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

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

SECTION 7 BOARD OF DIRECTORS

Article 50. Candidacy and nomination of members to the Board of Directors

1. Shareholders or groups of shareholders holding 5% or more of total ordinary shares are entitled to nominate persons to the Board of Directors as follows:

Shareholders or groups of shareholders holding from 5% to less than 10% of total ordinary shares shall nominate one (1) candidate; from 10% to less than 30% shall nominate up to two (2) candidates; from 30% to less than 40% shall nominate up to three (3) candidates; from 40% to less than 50% shall nominate up to four (4) candidates; from 50% to less than 60% shall nominate up to five (5) candidates; from 60% to less than 70% shall nominate up to six (6) candidates; from 70% to less than 80% shall nominate up to seven (7) candidates; and from 80% to less than 80% shall nominate up to eight (8) candidates. Ordinary shareholders gathering into groups to nominate persons to the Board of Directors shall inform attendees of such gathering before the opening of general meetings of shareholders.

2. In case the candidates standing for or nominated as members of the Board of Directors are not up to the required number (including the case where the candidates are considered not qualified for the criteria and requirements), the incumbent Board of Directors shall introduce/nominate additional candidates or organize the nomination in correspondence with the Charter, Regulations on internal management and Regulations on the organization and operations of the Board of Directors. Such introduction of additional candidates should be clearly announced before the General Meeting of Shareholders votes for electing members to the Board of Directors.
3. Once the candidates as members of the Board of Directors have been approved by the State Bank, Eximbank shall publish their information on its website before the opening of the general meeting of shareholders so that shareholders may learn about them before voting as per law regulations. Candidates as Board members shall execute a written commitment stating that the personal information being published is true and correct and they shall perform duties in an

honest and cautious manner for the highest benefit of Eximbank if elected. Publication of candidate information shall be subject to the Regulations on internal management of Eximbank.

Article 51. Board of Directors, its structure, composition and tenure

1. The Board of Directors is the management body of Eximbank, having the full right to represent the Bank to decide on and execute its rights and obligations, except for the matters within the authority of the General Meeting of Shareholders. Business activities and tasks of Eximbank are subject to the oversight and instruction of the Board of Directors in conformity with regulations of law and Eximbank. The Board of Directors takes responsibility to the General Meeting of Shareholders in the performance of its assigned powers and duties corresponding to the Law on Credit Institutions and Charter.

The Board of Directors shall ratify resolutions and decisions by voting at meetings, collecting written opinions or otherwise in line with the Regulations on the organization and operations of the Board of Directors. Each of its members shall have one vote.

2. The tenure of the Board of Directors is five (05) years to which the tenure of its members shall be subject accordingly; and Board members may be re-elected for unlimited terms. The tenure of the added or replaced Board members shall be the remaining term of that of the Board of Directors. The Board of Directors of the just ended tenure shall continue its operation until the Board of Directors of the new tenure takes over the jobs.

3. Composition of the Board of Directors shall be as follows:

- a) The Board of Directors of Eximbank shall consist of at least five (5) up to eleven (11) members. Specific number of Board members for each term of office shall be decided by the General Meeting of Shareholders. The Board of Directors must have at least two (2) independent members, and two-thirds (2/3) of total members must be independent members and not executives of Eximbank.
- b) The Board of Directors comprises the Chairman, Vice Chairman(-men) (unless the Board of Directors decides not to elect/appoint the same), independent members and other members.

The Board Chairman shall be elected, discharged or dismissed by the Board of Directors among those members elected by the General Meeting of Shareholders. All members have the right to engage in the election, discharge or dismissal of the Chairman of the Board of Directors without having their votes removed. The Board Chairman shall permanently reside in Viet Nam during his/her term of office.

- c) An individual and his/her related persons or representatives of stakes of an institutional shareholder and their related persons may be elected to hold the position of no more than 02 members of the Board of Directors, except for representatives of State's stakes or mandatory transferees.
4. The list of expected persons to be elected as members of the Board of Directors shall be approved in writing by the State Bank before such election. Those elected as members of the Board of Directors must be in the list approved by the State Bank.

5. Where the Board of Directors has less members than the minimum number of members required by law and the Charter, Eximbank shall, within ninety (90) days from the date on which the minimum number of members fails to be reached, elect and add members up to such minimum number, except for cases specified in clause 5 Article 166 of the Law on Credit Institutions¹⁰.
6. The Board of Directors shall use Eximbank's seal to perform its tasks and powers.
7. The Board of Directors shall establish committees to assist it in performing its tasks and powers as provided in this Charter and law. The powers and duties of such committees shall be defined by the Board of Directors in correspondence with regulations of the State Bank.
8. The Board of Directors shall have an assistance unit whose functions and duties shall be regulated by the Board of Directors.

Article 52. Tasks and powers of the Board of Directors

1. Request the General Meeting of Shareholders to decide and approve matters within its authority as per regulations (except for those recommended/proposed by the Board of Supervisors);
2. Decide on the establishment of branches, representative offices and non-productive units of Eximbank;
3. Elect, dismiss and discharge the Chairman and Vice Chairman(-men) of the Board of Directors; and appoint, dismiss, discharge, discipline, suspend and decide salaries, bonuses and other benefits of General Manager, Deputy General Managers, Chief Accountant, Division Heads, Person in charge of management of the bank, secretary to the Board of Directors, Area Directors, Branch Directors; Chairman, supervisors and (General) Manager of subsidiary; and other positions according to law and regulations of the Board of Directors;
4. Appoint representatives of Eximbank's stakes in enterprises and other credit institutions; send authorized representatives to the Board of Members or General Meeting of Shareholders of other companies; and decide on their remunerations and other benefits;
5. Approve Eximbank's plans to contribute capital to, buy, sell or transfer shares or stakes of enterprises or other credit institutions in which the capital amount to be contributed, estimated buying price or book value, in case of sale of shares or stakes, is lower than 20% of its charter capital as recorded in the latest financial statements which have been duly audited;
6. Approve Eximbank's decisions to invest in, purchase or sell fixed assets in which the investment, estimated buying price or historical cost, in case of sale of fixed assets, is 10% or more of its charter capital as recorded in the latest financial statements which have been duly audited, except for investment, purchase or sale of fixed assets decided by the General Meeting of Shareholders;

¹⁰ 5. The quantity of members, structure, tenure of the Board of Directors, the Board of Members, the Board of Controllers of each credit institution placed under special control shall be decided by the State Bank according to its performance.

In case where a new Board of Directors, Board of Members or Board of Controllers is not elected at the end of the tenure, the current one shall keep carrying out administration and control of the credit institution as prescribed by law until the new Board of Directors, Board of Members or Board of Controllers elected takes over its works.

7. Decide on credit extensions according to clause 3 Article 135 and clause 7 Article 136 of the Law on Credit Institutions, except for other contracts and transactions decided by the General Meeting of Shareholders;
8. Ratify other contracts or transactions whose value is less than 20% of Eximbank's charter capital as recorded in the latest financial statements which have been duly audited between Eximbank and: (i) members of the Board of Directors and Board of Supervisors, General Manager, and major shareholders of Eximbank; (ii) related persons of managers, members of the Board of Supervisors, and major shareholders of Eximbank; and (iii) subsidiaries and associate companies of Eximbank;
9. Ratify other contracts or transactions whose value is 10% or more of Eximbank's charter capital as recorded in the latest financial statements which have been duly audited;
10. Examine, supervise and direct the General Manager in his/her execution of assigned tasks; and make annual assessment of the performance thereof;
11. Issue internal regulations on the organization, governance and operation of Eximbank in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant laws, except for matters within the authority of the General Meeting of Shareholders and Board of Supervisors;
12. Decide on risk management policies of and supervise the implementation of risk prevention measures by Eximbank;
13. Consider and approve annual reports of Eximbank;
14. Decide to offer new shares within the limit of authorized shares;
15. Decide on the offering prices of shares, convertible bonds, and warrant-linked bonds of Eximbank;
16. Decide on the repurchase of shares of Eximbank against an approved plan;
17. Propose a plan for distribution of profits and dividends to be paid; and decide on the time and procedures for paying dividends or settling business losses;
18. Prepare relevant contents and documents to lay down to the General Meeting of Shareholders for decision and approval of matters within its authority, except for those within the tasks and powers of the Board of Supervisors;
19. Approve the working programs and plans of the Board of Directors; programs, contents and documents that serve general meetings of shareholders; convene the General Meeting of Shareholders or collect written opinions of shareholders in order to ratify resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders;
20. Organize, examine and supervise the implementation of resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
21. Promptly notify the State Bank of information adversely affecting the membership status of members of the Board of Directors or Board of Supervisors or General Manager;

22. Decide on the organization structure and operational regulations of divisions and equivalent units at the headquarter, branches, and representative office; decide on and carry out issues under the rights, obligations and responsibilities of the owner or capital contributing members at the subsidiary (including its charter and organization structure) and associate companies of Eximbank;
23. Decide on plans for private placement of bonds, except plans for issuing convertible bonds and warrant-linked bonds which are within the authority of the General Meeting of Shareholders;
24. Decide on Eximbank's mid-term growth strategies and plans;
25. Ratify the plan for restructuring in association with bad debt settlement of Eximbank as required by the State Bank;
26. Decide on the registration for protection of Eximbank's trademark(s);
27. Others in accordance with law, the Charter and other regulations of Eximbank.

Article 53. Tasks and powers of the Chairman of the Board of Directors (Board Chairman)

1. Formulate working programs and plans of the Board of Directors;
2. Direct the preparation of agenda, contents and materials for meetings of the Board of Directors; and decide on the collection of written opinions to ratify resolutions and decisions of the Board of Directors;
3. Convene, preside over and chair meetings of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
4. Sign on behalf of the Board of Directors documents within the authority of the Board of Directors;
5. Organize the ratification of resolutions and decisions of the Board of Directors;
6. Supervise and organize the supervision of the implementation of resolutions and decisions of the Board of Directors;
7. Ensure that all members of the Board of Directors receive adequate, objective and accurate information and have sufficient time to discuss matters to be considered by the Board of Directors;
8. Assign specific tasks to each member of the Board of Directors;
9. Supervise members of the Board of Directors in execution of their assigned tasks, rights and obligations;
10. Only be allowed to authorize another member of the Board of Directors to execute his/her rights and obligations during his/her absence or inability to perform duties. In lack of an authorized person or if the Board Chairman is dead, missing, kept in temporary detention, serving an imprisonment sentence, serving an administrative penalty in a correctional institution or rehabilitation center, making getaway, has limited legal capacity or is incapacitated, has difficulty controlling his/her own behaviors, is banned by the court from holding certain positions or doing certain works, the other members shall elect one among them to act as the Board Chairman based on the absolute majority principle until a new decision of the Board of Directors is in place;

11. On an annual basis, assess the work performance of each member and committees of the Board of Directors, and report the assessment results to the General Meeting of Shareholders;
12. Request the General Manager and employees of Eximbank to report information and documents relating to it, ensuring the Bank's safe and effective business operations;
13. Others in accordance with law, the Charter and Eximbank regulations;
14. Bear responsibility in the performance of rights and obligations of the Board Chairman according to law, the Charter and Eximbank regulations.

Article 54. Tasks and powers of members of the Board of Directors (Board members)

1. Honestly and carefully exercise the rights and obligations of Board members in strict obedience with the Charter, Regulations on the organization and operations of the Board of Directors and Eximbank regulations, and as assigned by the Chairman of the Board of Directors for the interests of Eximbank and its shareholders; promote the independence of independent members of the Board of Directors in performance of rights and obligations; and be responsible for the performance of their rights and obligations according to law, the Charter and Eximbank regulations;
2. Examine reports on auditing financial statements prepared by independent auditors, give opinions on or request Eximbank's executives, independent auditors and internal auditors to explain and justify matters related thereto;
3. Request the Board Chairman to convene extraordinary meetings of the Board of Directors conforming hereto;
4. Attend meetings of the Board of Directors, discuss and vote on matters therein, vote by polls in case of collecting written opinions of members of the Board of Directors with respect to issues within the tasks and powers of the Board of Directors, and assume responsibilities to the General Meeting of Shareholders and Board of Directors for their decisions.

If the matters conflict with their benefits, they are not allowed to cast votes.

5. Be prohibited from authorizing other persons to attend meetings of the Board of Directors in order to decide on issues specified in clauses 1, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13 and 17 Article 52 hereof;
6. Observe resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
7. Explain the performance of their assigned tasks to the General Meeting of Shareholders and Board of Directors upon request;
8. Timely and sufficiently report to the Board of Directors remunerations received from subsidiaries, associate companies and other organizations;
9. Report and disclose information upon performance of Eximbank's stock transactions in accordance with law;
10. Request the General Manager, other executives and units of Eximbank to provide information and documents about the financial conditions and business activities of Eximbank and its units.

Sequence and procedures for information request and supply shall be specified by competent authorities of Eximbank from time to time;

11. Disclose and report related interests and list of related persons to Eximbank right after being elected as members of the Board of Directors and upon any changes thereto during their incumbency;
12. Report transactions with related interests as provided in clause 7 Article 33 hereof;
13. Independent members of the Board of Directors of Eximbank shall make report on assessment of the Board of Directors' performance;
14. Others in accordance with law, the Charter and Eximbank regulations.

Article 55. Meetings of the Board of Directors

1. Regulation on and forms of meeting:
 - a) The Board of Directors may meet on regular or ad-hoc basis. Meetings of the Board of Directors shall be convened by the Chairman or another member authorized by him/her;
 - b) Regular meetings: the Board of Directors meets at least every quarter;
 - c) Meeting venue: the Board of Directors may meet at the headquarter or other locations;
 - d) Board meetings may be held in form of discussions among all or several members of the Board of Directors who are in different locations. The execution follows Eximbank's Regulations on the organization and operations of the Board of Directors.
2. Members of the Board of Directors shall be deemed as having attended and voted in meetings in the following cases:
 - a) Attend and vote directly at the meetings;
 - b) Authorize other persons to attend and vote according to clause 4 Article 56 hereof;
 - c) Attend and vote via teleconferences, e-voting or other electronic forms;
 - d) Send votes to the meetings by post/express mail service providers or email. If sent by post, the votes shall be put in sealed envelopes and delivered to the Chairman of the Board of Directors no later than one (1) hour before the opening. Votes shall only be opened in the witness of all meeting attendees.
3. Regulation on the first meeting of the Board of Directors:

The Board Chairman shall be elected in the first meeting of the Board of Directors within seven (7) business days since the election of that Board of Directors ends. This meeting is convened and chaired by the member with the highest number or ratio of votes. If there is more than one member having equal and highest number or ratio of votes, they shall elect one (1) of them based on the majority principle to convene the meeting of the Board of Directors.
4. Regulation on irregular meetings of the Board of Directors:

The Chairman of the Board of Directors shall convene a meeting of the Board of Directors as may be deemed necessary or upon one of the following cases:

- a) There is a request from the Board of Supervisors or independent Board members;
- b) There is a request from the General Manager or at least five (5) other managers;
- c) There is a request from at least two (02) members of the Board of Directors;

Such request shall be made in writing, clearly stating the purpose, issue(s) to be discussed and decision within the competence of the Board of Directors.

5. The Board Chairman or the member authorized by him/her shall convene a meeting of the Board of Directors within seven (7) business days from receipt of the request. In case the Board Chairman fails to make such convocation as requested, he/she shall be liable for the damages incurred by Eximbank; and in this case, the person making request is entitled to take place of the Board Chairman to convene the meeting of the Board of Directors and all attending Board members shall vote to elect the meeting chairman.
6. The Board of Directors shall specifically provide for emergency cases of meeting, deadline for announcement and form of invitation thereto accordingly.
7. The Chairman of the Board of Directors shall decide and invite other non-members to attend meetings of the Board of Directors. These persons may speak at the meetings if so invited by the chairman and shall strictly obey with the regulations on meetings of the Board of Directors.

Article 56. Conditions for conducting meetings of the Board of Directors

1. A meeting of the Board of Directors shall be conducted when it is attended by three-fourths (3/4) or more of total members. In case a meeting convened for the first time does not meet the required quorum, it shall be re-convened within seven (7) days from the intended date of the first one. Such re-convened meeting shall be conducted if attended by more than half (1/2) of the Board members.
2. Being unable to attend a meeting in person, members of the Board of Directors may authorize another member to vote, or send their own votes in writing.
3. The Chairman of the Board of Directors shall act as the meeting chairman and preside over the collection of written opinions of its members, or authorize another Board member to chair meetings of the Board of Directors and preside over the collection of written opinions in case of his/her absence.
4. Authorization for attending meetings of the Board of Directors:
 - a) Members of the Board of Directors may authorize other members to attend meetings and vote. Such members shall be deemed as having attended the meetings on the voted issues in person so as to reach the required quorum for their organization and with respect to the ratification of respective resolutions and decisions;
 - b) The authorization shall comply with clause 5 Article 54 hereof.

Article 57. Notices, preparation of meeting contents, and forms of organizing meetings of the Board of Directors

1. The Board Chairman or the person convening the meeting shall send invitation at least three (3) business days prior to the meeting date or another shorter time in case of urgency. The meeting invitation shall specify the time and venue of the meeting, agenda, and matters to be discussed and decided. Relevant materials to be used thereat shall be enclosed with meeting invitations.
2. Invitation to meetings of the Board of Directors shall be sent in letter, electronic means or otherwise to the address of each Board member as registered with Eximbank.
3. The Board Chairman or the person convening the meeting shall send invitations and supporting materials to members of the Board of Supervisors and General Manager in the same manner as to members of the Board of Directors.
4. Members of the Board of Supervisors, General Manager and managing officers (as may be requested) are entitled to participate in all meetings of the Board of Directors, join discussions but do not have the right to vote, and shall abide by the administration of the meeting chairman.

Article 58. Minutes of meetings of the Board of Directors

1. Meetings of the Board of Directors shall be minuted down, recorded or kept in other electronic forms. Meeting minutes shall have the main contents as follows:
 - a) Name, head office address, and enterprise ID number of Eximbank;
 - b) Purpose, agenda and content of the meeting;
 - c) Time and venue of the meeting;
 - d) Name of each attendee or person authorized to attend the meeting and method of attendance; and name of absentees and reasons thereof;
 - e) Matters discussed and voted at the meeting;
 - f) Summary of opinions given by each attendee in chronological progress;
 - g) Voting results and the members that cast affirmative votes, negative votes and abstentions;
 - g) Matters ratified and their respective ratio of affirmative votes;
 - h) Name and signature of the meeting chairman and secretary, except for the case specified in clause 3 of this Article.
2. Minutes of meetings of the Board of Directors must be made in Vietnamese and possibly in English, which shall have equal legal value. In case of any discrepancies between the two language versions, the Vietnamese shall prevail.
3. In the event the chairman or secretary refuses to sign the meeting minutes, the meeting minutes shall take effect if signed by all other attending Board members who agree to ratify the same and fully containing the details required in points a to h clause 1 of this Article. The meeting minutes shall clearly state the refusal to sign by the chairman and secretary.

4. The chairman, secretary or any other persons (as applicable) signing the meeting minutes shall be jointly responsible for the accuracy and honesty thereof.
5. Minutes of meetings of the Board of directors and materials used therein shall be kept at Eximbank's headquarter.

Article 59. Decisions ratified at meetings of the Board of Directors

1. Decisions of the Board of Directors shall be passed if approved by majority votes. In case of equality of votes, the option that is voted by the meeting chairman shall prevail.
2. Those Board members having related interests in any issues laid down to the Board of Directors for decision shall not be allowed to cast votes on such issues nor be counted to the required quorum of the meeting and shall not authorize/receive authorization from other Board members to cast votes thereon. If there is any doubt about interests or voting rights of any members of the Board of Directors but such members do not voluntarily agree to waive such right, the doubt shall be then reported to the meeting chairman whose decision shall be final and binding unless the nature or level of interests of the concerned Board members is yet to be known.

Article 60. Collection of written opinions of members of the Board of Directors

1. The Chairman of the Board of Directors shall decide on the collection of members' opinions in writing.
2. Secretary to the Board of Directors (or another person designated by the Board Chairman) shall prepare opinion sheets and other necessary documents relating to the issues to be voted. Such opinion sheets and documents shall be sent to each Board members in the same method as sending meeting invitations stated in Article 57 hereof.
3. The Chairman, Office Chief of the Board of Directors (or another person designated by the Board Chairman) shall check the votes and execute the minutes of vote counting.
4. The Board Chairman, and persons engaging in collecting opinions/counting votes of members of the Board of Directors shall be jointly responsible for the honesty and accuracy of vote counting minutes as well as damages arisen out of decisions ratified by untruthful or incorrect counting of votes.
5. Answered opinion sheets, vote counting minutes, ratified resolutions and relevant documents enclosed with opinion sheets shall be kept at Eximbank's headquarter.
6. Resolutions and decisions of the Board of Directors in form of collection of written opinions shall be passed if approved by a majority of Board members having the right to vote. In case of equality of votes, the option voted by the person chairing the collection of written opinions shall prevail. Resolutions and decisions so ratified shall have similar effect as those ratified in meetings of the Board of Directors.

Article 61. Remuneration and other benefits of members of Board of Directors

1. Total remunerations, bonuses and other benefits of the Board of Directors shall be decided by the General Meeting of Shareholders at annual meetings. The Board of Directors shall estimate the remuneration, bonus and other benefits for each of its members based on common consent.

In case of equality of votes, the option voted by the meeting chairman/person chairing the collection of written opinions shall prevail.

2. Board members shall be paid for such expenses of travel, meals, accommodation, and other reasonable costs when performing their duties, including those spent for attending meetings of the General Meeting of Shareholders, Board of Directors or its committees/councils.
3. Board members shall be entitled to DO insurance purchased by Eximbank, which shall not cover their responsibilities in violations of law and the Charter.
4. Remunerations of Board members shall be presented as a separate part of the yearly financial statements of Eximbank, and reported to the General Meeting of Shareholders in its annual meetings.

Article 62. Person in charge of company's management

1. The Board of Directors shall appoint at least 01 (one) person to be the Person in charge of company's management so that the management at Eximbank can be conducted effectively in compliance with law. The tenure of the Person in charge of company's management shall be decided by the Board of Directors, which shall be up to five (5) years.
2. The Person in charge of company's management shall have the following rights and obligations:
 - a) Advise the Board of Directors on the organization of general meetings of shareholders according to regulations, and related tasks between Eximbank and shareholders;
 - b) Prepare for meetings of the Board of Directors, Board of Supervisors and General Meeting of Shareholders at the request of the Board of Directors or Board of Supervisors;
 - c) Advise on procedures of meetings;
 - d) Attend meetings;
 - e) Advise on procedures for preparing resolutions of the Board of Directors in correspondence with law;
 - e) Provide financial information, copies of minutes of meetings of the Board of Directors and other information to members of the Board of Directors and Board of Supervisors;
 - g) Supervise and report to the Board of Directors on information disclosure activities of Eximbank;
 - h) Act as the contact point with parties having related interests;
 - i) Secure information in accordance with law and Eximbank Charter;
 - k) Others as per regulations.
3. Functions, duties and criteria of Person in charge of company's management are specified in the Regulations on internal management of Eximbank.

SECTION 8 BOARD OF SUPERVISORS

Article 63. Candidacy and nomination of members to the Board of Supervisors

1. The nomination or candidacy of members to the Board of Supervisors follows the provisions in clauses 1 and 3 Article 50 hereof.
2. In case the candidates standing for or nominated as members of the Board of Supervisors are not up to the required number (including the case where the candidates are considered not qualified for the criteria and requirements), the incumbent Board of Supervisors shall introduce/nominate additional candidates or organize the nomination in correspondence with the Charter, Regulations on internal management and Regulations on the organization and operations of the Board of Supervisors. Such introduction of additional candidates should be clearly announced before the General Meeting of Shareholders votes for electing members to the Board of Supervisors.

Article 64. Board of Supervisors and its structure

1. Board of Supervisors functions to supervise and evaluate the observance with law, internal regulations, the Charter, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors.
2. The composition and structure of the Board of Supervisors shall be as follows:
 - a) The Board of Supervisors of Eximbank shall have at least five (5) members. Specific number of members for each term of office shall be decided by the General Meeting of Shareholders;
 - b) The Board of Supervisors consists of the Chief Supervisor and members.
3. The list of expected persons to be elected as members of the Board of Supervisors shall be approved in writing by the State Bank before such election. Those elected as members of the Board of Supervisors must be in the list approved by the State Bank.
4. The tenure of the Board of Supervisors is five (5) years to which the tenure of its members shall be subject accordingly. The tenure of the added or replaced members of the Board of Supervisors shall be the remaining term of that of the Board of Supervisors. The Board of Supervisors of the just ended tenure shall continue its operation until the Board of Supervisors of the new tenure takes over the jobs
5. Where the Board of Supervisors has less members than the minimum number of members required in clause 2 of this Article, Eximbank shall, within ninety (90) days from the date on which the minimum number of members fails to be reached, elect and add members up to such minimum number, except for cases specified in clause 5 Article 166 of the Law on Credit Institutions¹¹.

¹¹ 5. The quantity of members, structure, tenure of the Board of Directors, the Board of Members, the Board of Controllers of each credit institution placed under special control shall be decided by the State Bank according to its performance.

In case where a new Board of Directors, Board of Members or Board of Controllers is not elected at the end of the tenure, the current one shall keep carrying out administration and control of the credit institution as prescribed by law until the new Board of Directors, Board of Members or Board of Controllers elected takes over its works.

6. The Board of Supervisors has the Internal Audit and a consulting, advising and assisting unit directly under it.
7. In case the term of office of all members of the Board of Supervisors ends at the same time, they shall remain members of the Board of Supervisors until new members are elected and take over their jobs.

Article 65. Tasks and powers of the Board of Supervisors

The Board of Supervisors has the following tasks and powers:

1. Supervise the compliance with provisions of law, internal regulations, the Charter, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors in the administration and management of Eximbank; and be responsible to law and the General Meeting of Shareholders for the performance of their assigned tasks and powers according to the Law on Credit Institutions and Charter;
 2. Issue internal regulations of the Board of Supervisors. Review internal regulations of the Board of Supervisors and regulations of Eximbank on accounting and reporting on annual basis;
 3. Perform the internal audit function, have access to and be sufficiently, accurately and timely provided with information and documents relating to the management and administration of Eximbank, and use its resources to carry out its assigned tasks and powers; and hire specialists, independent consultants and external organizations to perform its duties while staying responsible for the performance of tasks of the Board of Supervisors;
 4. Supervise the financial conditions, and examine the interim (half-year) and annual financial statements of Eximbank. Make report to the General Meeting of Shareholders on the appraisal result thereof, assess the reasonableness, legitimacy, honesty and prudence of the accounting, statistics and preparation of the financial statements. The Board of Supervisors may consult with the Board of Directors before submitting their reports and recommendations to the General Meeting of Shareholders;
 5. Supervise the approval and execution of investment projects, purchase and sale of fixed assets, and other contracts or transactions of Eximbank within the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors. Make and send reports on the supervisory results to the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
 6. Oversee the obedience with provisions in Chapter VII of the Law on Credit Institutions with regard to restrictions on safe operations of Eximbank;
 7. Examine accounting records and other documents, and Eximbank's management and administration activities as deemed necessary or in the following cases:
 - a) At the resolution or decision of the General Meeting of Shareholders;
 - b) At the request of the State Bank or of major shareholders or groups of shareholders in accordance with law. The examination shall be carried out within seven (7) business days
-

upon receipt of such request. Within 15 (fifteen) days from the completion of the examination, the Board of Supervisors shall be required to make report and explanation on the requested issues to the organizations or individuals so requesting;

8. Timely notify the General Meeting of Shareholders and Board of Directors upon detecting any acts of breaching law, the Charter, internal regulations of Eximbank, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors committed by executives and managers of Eximbank; and require the violator to immediately stop such acts and take remedies to mitigate the consequence (if any);
9. Prepare the list of shareholders with one percent (1%) stake or more of the charter capital and related persons of members of the Board of Directors, Board of Supervisors, and General Manager of Eximbank, and shareholders with one percent (1%) stake or more of the charter capital; retain and update changes thereto;
10. Propose the Board of Directors to hold irregular meetings or to convene extraordinary general meetings of shareholders in accordance with law and the Charter;
11. Convene extraordinary general meetings of shareholders in case the Board of Directors makes a decision which seriously violates the Law on Credit Institutions, or is beyond their assigned authorities and in other cases as stipulated herein;
12. Appoint, dismiss, discipline, suspend the work of, and decide salaries and other benefits of positions under the internal audit section;
13. Promptly report to the State Bank the acts of breaching regulations as specified in clauses 6, 8, and 11 of this Article and acts of violating the provisions of holdings, stakes and related persons set out in the Law on Credit Institutions;
14. Propose the General Meeting of Shareholders for decision on the independent auditor according to Article 80 hereof;
15. Others in correspondence with law, the Charter and other regulations of Eximbank.

Article 66. Tasks and powers of the Chief Supervisor

1. Organize the implementation of tasks and powers of the Board of Supervisors and be held liable for the performance of the rights and obligations of the Chief Supervisor as provided by law, the Charter and internal regulations of Eximbank;
2. Prepare agenda, contents and documents for meetings of the Board of Supervisors, consult written opinions to carry out tasks and decisions of the Board of Supervisors; convene, preside over and chair meetings of the Board of Supervisors or collection of written opinions so as to proceed with the tasks and decisions of the Board of Supervisors;
3. Organize the meeting and collection of opinions of members of the Board of Supervisors. Supervise and organize the supervision of the execution of decisions of the Board of Supervisors;
3. Execute on behalf of the Board of Supervisors documents within competence of the Board of Supervisors;

4. Convene on behalf of the Board of Supervisors extraordinary general meetings of shareholders according to this Charter, or request the Board of Directors to hold irregular meetings;
5. Attend meetings of the Board of Directors, and express his/her opinions but not be permitted to vote;
6. Request his/her opinions be recorded in the minutes of meeting of the Board of Directors if such opinions differ from the resolution or decision of the Board of Directors, and report the same to the General Meeting of Shareholders;
7. Prepare the working plan of the Board of Supervisors and assign specific tasks to its members;
8. Make sure that members of the Board of Supervisors are provided with full, objective and accurate information, and have enough time to discuss the problems which need consideration by the Board of Supervisors;
9. Supervise and guide the implementation of the assigned tasks, rights and obligations of members of the Board of Supervisors;
10. Authorize another member of the Board of Supervisors to undertake the rights and obligations of the Chief Supervisor during his/her absence or inability to perform duties;
11. Others in accordance with law, the Charter and other regulations of Eximbank.

Article 67. Tasks and powers of members of the Board of Supervisors

1. Comply with law, the Charter, internal regulations of the Board of Supervisors, and professional ethics, and perform duties assigned by the Chief Supervisor to honestly and cautiously carry out the tasks and powers of the Board of Supervisors for benefits of Eximbank and shareholders; and perform their rights and obligations in the best, diligent and honest fashion for the upmost legitimate interests of Eximbank;
2. Elect one (1) member of the Board of Supervisors as Chief Supervisor. All members of the Board of Supervisors are entitled to elect and vote to dismiss or discharge the Chief Supervisor without having their votes removed;
3. Request the Chief Supervisor to convene irregular meetings of the Board of Supervisors;
4. Control business activities, examine accounting books, properties, and financial statements, and recommend remedies of breaches;
5. Require managers to report and explain the financial conditions and business results of Eximbank's subsidiaries, plans, projects, and programs of investment and development, and other decisions in the administration and management of Eximbank;
6. Demand Eximbank's managers, executives and employees to provide figures and make explanation on business activities in order to carry out their assigned duties;
7. Report to the Chief Supervisor on unusual financial activities of Eximbank and take personal responsibilities for their own assessment and conclusions;
8. Attend meetings of the Board of Supervisors, discuss and cast votes on issues within the rights and

duties of the Board of Supervisors, except for issues of interest conflict with concerned members;

9. Be loyal to interests of Eximbank and shareholders. Not abuse the position or title and use information, know-hows, business opportunities and other assets of Eximbank for their self-seeking purposes or for interests of other organizations or individuals;
10. Report in writing to the Board of Supervisors if finding out that any member of the Board of Supervisors commits violation of the assigned rights and obligations, and request him/her to terminate the violation and adopt remedial measures;
11. Disclose and report related interests and list of related persons to Eximbank right after being elected as members of the Board of Supervisors and upon changes during their term of office;
12. Members of the Board of Supervisors and their related persons shall not use nor disclose insider information to any other persons to effect related transactions;
13. Secure the information supplied by Eximbank according to law, the Charter and internal regulations of Eximbank. Unauthorized information disclosure (including any speech/message/communication in the press without the approval of the Board of Directors or General Manager), and acts of intentional spreading or illicitly spreading information of Eximbank's operations are strictly prohibited;
14. Others in correspondence with law, the Charter and other regulations of Eximbank.

Article 68. Meetings and collection of written opinions of members of the Board of Supervisors

1. The Board of Supervisors shall meet at least every quarter and may convene irregular meetings to timely handle ad-hoc matters.
2. Irregular meetings of the Board of Supervisors shall be conducted upon request of:
 - a) Chairman of the Board of Directors;
 - b) At least two-thirds (2/3) members of the Board of Directors;
 - c) Chief Supervisor;
 - d) At least two-thirds (2/3) members of the Board of Supervisors;
 - e) General Manager;
 - f) Others according to law.
3. The Board of Supervisors shall issue internal regulations providing for details of meetings of the Board of Supervisors (mode of notice, convocation, mode of meeting, voting, meeting minutes, and collection of members' opinions in writing) in conformity with law, this Charter, and Regulations on the organization and operations of the Board of Supervisors.
4. The Board of Supervisors shall discuss and vote to decide on tasks and issues within the rights and duties of the Board of Supervisors by way of meeting, collection of written opinions or otherwise in correspondence with the Regulations on the organization and operations of the Board of Supervisors. Each member of the Board of Supervisors has one (1) vote.

5. Those members of the Board of Supervisors having related interests in any issues laid down to the Board of Supervisors for decision shall not be allowed to cast votes on such issues nor be counted to the required quorum of the meeting, and shall not authorize/receive authorization from other members of the Board of Supervisors to cast votes thereon.
6. Members of the Board of Supervisors shall, if it comes to their knowledge of any interests directly or indirectly related to a contract, agreement or transaction intended to or an arrangement expected to execute with Eximbank, disclose the nature of such interests to the Board of Directors and Board of Supervisors for their consideration whether to enter into such contract or agreement. If the existence of such interests is only aware of after the contract or transaction has been executed or in any other circumstances, involved members must announce the same in the nearest meetings of the Board of Directors and Board of Supervisors upon their knowledge thereof.

Article 69. Remuneration and other benefits of members of Board of Supervisors

1. Total operating budget, remunerations, bonuses and other benefits of the Board of Supervisors for the year shall be decided by the General Meeting of Shareholders at annual meetings. The Board of Supervisors shall estimate the remuneration, bonus and other benefits for each of its members.
2. Members of the Board of Supervisors shall be paid for such expenses of travel, meals, accommodation, employment of independent consultation service, and other reasonable costs, which shall, as aggregate, not exceed the total operating budget in the year of the Board of Supervisors as approved, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders.
3. Members of the Board of Supervisors shall be entitled to DO insurance purchased by Eximbank, which shall not cover their responsibilities in violations of law and the Charter.
4. Amounts paid to members of the Board of Supervisors shall be presented as a separate part of the yearly financial statements of Eximbank.

SECTION 9 GENERAL MANAGER

Article 70. General Manager

1. General Manager is the highest executive of the Bank who is subject to the oversight of the Board of Directors and responsible to law and the Board of Directors for the performance of his/her rights and obligations.
2. The General Manager is appointed by the Board of Directors. The tenure of the General Manager is no more than five (5) and he/she may be re-appointed for unlimited terms of office.
3. The list of expected persons to be appointed as General Manager should be approved in writing by the State Bank before appointment. The person appointed as General Manager shall be among the list already approved by the State Bank.

4. Assisting the General Manager are Deputy General Managers, Chief Accountant, heads of divisions/units at Head Office, Branch Directors and other titles according to Eximbank's regulations.
5. The appointment, dismissal, discharge and resignation from the position of General Manager shall follow provisions of law, the Charter, Regulations on internal management and other regulations of Eximbank.
6. The Board of Directors shall decide on the compensation and other benefits of the General Manager. His/her compensation shall be presented as a separate part of the yearly financial statements of Eximbank, and reported in general meetings of shareholders every year.
7. In the vacancy of General Manager, the Board of Directors shall appoint a person as General Manager from the date such position is left vacant.

Article 71. Tasks and powers of the General Manager

1. Organize the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
2. Make decisions on all matters within his/her authority related to daily operations of Eximbank; business activities and otherwise which are not within the authority of the General Meeting of Shareholders, Board of Directors and Board of Supervisors in conformity with Eximbank regulations;
3. Establish and maintain effective operation of the internal control system;
4. Prepare and submit to the Board of Directors or report to the General Meeting of Shareholders for approval of financial statements; and be responsible for the accuracy and truthfulness of the financial statements, statistical reports, final settlement figures and other financial information;
5. Issue, within his/her authority, internal regulations and rules; and operational processes and procedures to run the systems of business administration and management information;
6. Report to the Board of Directors, Board of Supervisors, General Meeting of Shareholders, and competent state authorities about the business operations and performance of Eximbank;
7. Decide on the adoption of measures beyond his/her competence in case of natural disasters, destruction, fire, or breakdown and assume liability for such decision, and promptly make report to the Board of Directors;
8. Recommend and propose the organization structure of Eximbank to the Board of Directors or General Meeting of Shareholders for approval within their authority;
9. Request the Board of Directors for irregular meeting;
10. Appoint, dismiss, or discharge such positions of executives and managers of Eximbank, except for those within the decision-making authority of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors;
11. Execute contracts and other transactions on Eximbank's behalf in correspondence with the Charter and internal regulations of Eximbank;

12. Recommend plans for using profit or handling business loss of Eximbank;
13. Recruit workers; and decide on their salaries, bonuses and other benefits under his/her competence;
14. Establish councils/committees assisting the General Manager in line with law regulations and Eximbank's operations;
15. Make recommendations and suggestions on the organization, management and operation of the Bank in order to improve its operating quality and performance to the Board of Directors or General Meeting of Shareholders for decision within their authority;
16. Others according to law, the Charter, internal regulations of Eximbank, resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors, as well as agreements and labor contracts signed with Eximbank.

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

Article 72. Relationship between Eximbank and subsidiaries and associate companies

1. The General Meeting of Shareholders shall decide the establishment or transformation of subsidiaries domestically, and legal forms of commercial presence in foreign countries to assist Eximbank's operations in accordance with law.
2. The Board of Directors of Eximbank shall determine and exercise the rights and obligations of shareholders/owners/capital contributing members at subsidiaries and associate companies corresponding to this Charter, charter of the subsidiaries or associate companies, and other relevant laws.

Article 73. Employees and Trade Union

1. The establishment and trade union activities of employees at Eximbank is subject to law regulations.
2. The General Manager shall submit a plan to the Board of Directors for approval of issues related to the relationship between Eximbank and trade union organizations as per the best standards, practices and management policies, practices and policies provided herein, internal regulations of Eximbank and prevailing law.

Chapter V
FINANCIAL – ACCOUNTING, CONTROL – AUDIT AND INFORMATION –
REPORTING REGIMES

SECTION 1
FINANCE, ACCOUNTING AND REPORT

Article 74. Capital and capital use

1. Capital of Eximbank includes the owner's capital, raised capital and other capital as specified by law.
2. Eximbank may use capital for business in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant laws.
3. Eximbank may purchase and invest in fixed assets in direct service of its operations, making sure that the remaining value thereof does not exceed fifty percent (50%) of its charter capital and reserve fund of charter capital addition as recorded in the accounting book.

Article 75. Fiscal year and financial regime

1. A fiscal year of Eximbank starts on January 01 and ends on December 31 of the calendar year.
2. Eximbank has its own financial autonomy, and is financially responsible for its business activities and performance of its obligations and commitments according to law.
3. The financial regime of Eximbank follows provisions of the Law on Credit Institutions and other relevant laws. Based upon law stipulations as related, the Board of Directors develops and approves for issuance of the Financial regulations of Eximbank to serve as the basis for execution.
4. The Board of Directors, Board of Supervisors and General Manager of Eximbank are responsible to law and state regulatory agencies for the observance with the financial, auditing and accounting regime of Eximbank.

Article 76. Recognition and accounting

Eximbank shall perform accounting and recognition under the law on accounting; take responsibility to the law for the accuracy and truthfulness of revenues and expenditures, and follow the regulations on accounting invoices and receipts.

Article 77. Financial statements

1. Eximbank shall prepare financial statements in correspondence with the law on accounting.
2. Financial statements must be made publicly available, disclosed and reported to competent state agencies according to law.
3. In case Eximbank is the controlling company:
 - a) Within one hundred and twenty (120) days after the end of the fiscal year, in addition to reports and documents prescribed by law, Eximbank shall make and send a consolidated financial statement which has been audited to the State Bank under the law on accounting;
 - b) Within ninety (90) days after the end of the fiscal year, Eximbank shall make and send a general report on trade transactions and other transactions with its subsidiaries and associate companies to the State Bank.

SECTION 2 CONTROL AND AUDIT

Article 78. Internal control system

1. Internal control system means a combination of mechanisms, policies, processes, internal regulations and organization structure of Eximbank with a view to promptly controlling, preventing, detecting and handling risks.
2. The internal control system is established to meet the following requirements:
 - a) Operation, protection, management and use of assets and resources are safe and effective;
 - b) Financial and management information system is truthful, appropriate, full and prompt;
 - c) The system shall follow and comply with law as well as internal mechanisms, policies, regulations and procedures.
3. The development of the internal control system and application of technologies to internal control is implemented and complies with regulations of the State Bank.

Article 79. Internal audit

1. Eximbank shall set up an internal audit unit under the Board of Supervisors to conduct internal audit.
2. The internal audit unit shall objectively and independently review and assess the appropriateness and observance with mechanisms, policies, internal regulations and procedures of Eximbank; and give recommendations to strengthen the effectiveness of systems, procedures and regulations, thereby contributing to ensure safe, effective and law-compliant operations of Eximbank.
3. Internal audit results shall be reported to the Board of Supervisors and sent to the Board of Directors and General Manager of Eximbank.

Article 80. Independent audit

1. Before the end of a fiscal year, Eximbank shall select an independent audit institution which is eligible under the regulations of the State Bank's Governor to audit its financial statements and carry out internal control assurance upon preparation and presentation of financial statements in the following fiscal year.
2. Within thirty (30) days after selecting the independent audit institution, Eximbank shall notify the State Bank of the institution selected.

SECTION 3

DEDUCTION FOR FUNDS AND DISTRIBUTION OF PROFITS

Article 81. Financial regulations

1. Profits of Eximbank that remain after deducting losses in previous year as required by the Law on Corporate Income and paying taxes according to law shall be distributed as per regulations of the Government and Eximbank.

2. Every year, Eximbank shall deduct its after-tax profits to establish and maintain the following funds:
 - a) Reserve fund for charter capital addition which shall not exceed its charter capital;
 - b) Financial reserve;
 - c) Other reserves as required by law.
3. Eximbank shall manage and use the funds in accordance with law and its internal regulations.

Article 82. Dividend payment

1. As decided by the General Meeting of Shareholders and as per law regulations, dividend shall be announced and paid once Eximbank has fully satisfied the conditions on dividend payment set out in relevant laws.
2. The Board of Directors shall prepare a list of shareholders or decide on a specific date to finalize the list of shareholders entitled to receive dividend according to law, and determine the amount of dividend per share, the time and form of payment.
3. Notice of dividend payment shall be sent in an appropriate method to the address of shareholders as registered in the Shareholder register/Securities holder register of Eximbank no later than fifteen (15) days prior to the date of such payment. Such notice shall include the contents required by law.
4. Dividend can be paid in cash, shares of Eximbank or other assets as determined by the General Meeting of Shareholders in conformity with law. If dividend is paid in cash, such payment shall be made in Vietnamese Dong and in such payment methods as regulated by law.
5. Other matters concerning dividend payment shall be subject to regulations of law and Eximbank.

SECTION 4 INFORMATION AND REPORTING REGIME

Article 83. Reporting and information disclosure

1. Eximbank shall adopt the regime of reporting, supply and disclosure of information in correspondence with the law on accounting, statistics, statistical investigations and securities.
2. Eximbank shall make periodical reports on professional operations as per regulations of the State Bank.
3. In addition to the reports specified in clauses 1 and 2 of this Article, Eximbank shall promptly send a written report to the State Bank in the following cases:
 - a) Occurrence of abnormal developments in professional operations which may seriously affect its business activities;
 - b) Changes in organizational or executive structure or financial status of major shareholders or other changes which may seriously affect its business activities; purchase, sale and transfer of stakes and shares of major shareholders. Major shareholders are obligated to

timely provide information and coordinate with Eximbank to make report to the State Bank as specified in this point;

- c) Renaming of a branch of Eximbank;
 - d) Suspension of business for less than five (5) business days;
 - e) Listing of stocks on the domestic securities market.
4. Subsidiaries and associate companies of Eximbank shall send their financial statements and operation reports to the State Bank if so requested.
 5. Eximbank shall prepare and publish its financial statements, and report on company's management corresponding to law.
 6. Within ninety (90) days from the end of the fiscal year, Eximbank shall send its annual reports to the State Bank as specified by law.
 7. Eximbank shall post on its website and/or other means of information publication in accordance with regulations of law and Eximbank.

Article 84. Records keeping regime

1. Eximbank shall keep the following documents and records at its headquarter and/or another suitable location specified by the General Manager:
 - a) Charter, including its amendments and supplements;
 - b) Regulations on internal management of Eximbank;
 - c) License; Business registration certificate; permits and other certificates (if any);
 - d) Documents and papers acknowledging asset ownership rights of Eximbank;
 - e) Voting slips, vote counting minutes, minutes of meetings of the General Meeting of Shareholders and Board of Directors, and decisions of Eximbank;
 - f) Prospectus for securities offering or listing (if any);
 - g) Reports of the Board of Supervisors, and conclusions of inspection agencies and independent audit institutions;
 - h) Accounting books and documents; annual financial statements;
 - i) Others as required by law.
2. Duration and method of keeping the said documentations is subject to law and internal regulations of Eximbank from time to time.
3. The General Manager is responsible for organizing the retention and management of records and documents at Eximbank in line with this Charter and relevant laws.

Chapter VI DISPUTE SETTLEMENT, RE-ORGANIZATION, DISSOLUTION, AND BANKRUPTCY

Article 85. Settlement of internal disputes

1. Internal disputes are disputes or complaints with regard to the organization and operations of Eximbank, rights and obligations of shareholders according to law, the Charter and/or other relevant legitimate documents between: (i) shareholders and Eximbank; and (ii) shareholders and the Board of Directors, Board of Supervisors, General Manager or other executives of Eximbank.
2. In case internal disputes arise, involved parties shall together resolve by negotiation and mediation upon respect of mutual benefits and compliance with law. Except for disputes related to the Board of Directors or its Chairman, the Board Chairman shall preside over the settlement of the same and request each party to present information relating thereto within twenty one (21) business days from the date of such occurrence. If the disputes relate to the Board of Directors or its Chairman, either party may request for appointment of an independent expert to act as the mediator or refer to competent agencies for dispute settlement.
3. If no agreement can be reached within six (6) weeks from the start of the dispute settlement process, or if the decision of the mediator is not accepted by the parties, either party may refer the disputes to an arbitration center or competent court for resolution in accordance with law.
4. Each party shall bear their own expenses related to the procedures of negotiation and mediation. The payment for costs of arbitration center or court shall be subject to their final decision.

Article 86. Re-organization, dissolution, special control and bankruptcy

1. Eximbank may be re-organized in forms of division, separation, amalgamation, merger, change of legal form, or conversion into non-bank credit institutions upon written consent of the State Bank.
2. Eximbank shall be dissolved in the following cases:
 - a) Eximbank does not apply for extension upon expiry of its duration of operation, or applies for an extension but such application is not approved by the State Bank;
 - b) The License of Eximbank is revoked;
 - c) Eximbank voluntarily dissolves itself if it is capable of paying all debts, and the State Bank provides written approval;
 - d) Eximbank is subject to early intervention or placed under special control, and there is a credit institution that assumes all debt obligations.
3. Eximbank may be placed under special control as per a decision of the State Bank in cases specified in clause 1 Article 162 of the Law on Credit Institutions¹².

¹² 1. The State Bank shall consider deciding to place a credit institution under special control when the credit institution falls into one of the following cases:

- a) The credit institution subject to early intervention fails to make and send a remedial plan to the State Bank or adjust the remedial plan at the State Bank's written request;
- b) During the implementation of the remedial plan, the credit institution subject to early intervention is not capable of implementing the remedial plan;

4. Other issues concerning the procedures for re-organization, dissolution, special control or bankruptcy follow provisions of the Law on Credit Institutions and relevant laws.

Chapter VII IMPLEMENTATION PROVISIONS

Article 87. Amendment and supplementation to the Charter

1. The supplementation and amendment to this Charter must be considered and decided by the General Meeting of Shareholders, except for: (i) corrections of spelling or technical mistakes shall be updated and announced by the Chairman of the Board of Directors; and (ii) amendments to the Charter to be in line/updated with the License for incorporation and operation of Eximbank, approvals/permits issued by the State Bank or competent agencies to Eximbank shall be updated and announced by the Board of Directors.
2. Matters not mentioned in this Charter shall be subject to relevant laws. In case the provisions hereof oppose to/conflict with law regulations, such regulations of law shall automatically prevail and govern Eximbank's business.

Article 88. Validity

1. This Charter was approved by the General Meeting of Shareholders on February 26, 2025, duly promulgated, and became effective as of March 3, 2025.
2. The Charter previously issued pursuant to the Resolution of the General Meeting of Shareholders of Eximbank dated February 15, 2022, together with all amendments and supplements thereto, shall cease to be effective as of March 3, 2025.
3. This Charter has been amended and supplemented, and such amendments and supplements shall take effect in accordance with the Resolution of the Annual General Meeting of Shareholders dated April 29, 2025.
4. If any provisions of the Regulations on internal management of Eximbank, Regulations on the organization and operations of the Board of Directors of Eximbank, or Regulations on the organization and operations of the Board of Supervisors of Eximbank are opposite to/different from those of this Charter, the provisions hereof shall prevail.
5. Any copies or extracts hereof shall be valid if containing signature of the Legal representative or authorized person.

c) The time limit for implementation of the remedial plan expires, but the credit institution has not yet recovered from the situation that leads to early intervention;

d) The bank run occurs and there are potential risks that may threaten safety in the credit institution system;

dd) The capital adequacy ratio is lower than 04 % for 06 consecutive months;

e) The dissolved credit institution is found insolvent during the liquidation of assets.

**LEGAL REPRESENTATIVE
CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS**

(Signed)

Pham Thi Huyen Trang