

TRANSLATION  
BẢN DỊCH



KIEN LONG COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

**CHARTER**  
**KIEN LONG COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**

Kien Giang, April 26, 2024



8/

## TABLE OF CONTENTS

Chapter I.....	1
DEFINITIONS OF TERM IN THE CHARTER.....	1
Article 1. Interpretation of terms and abbreviations .....	1
Chapter II .....	4
NAME, LEGAL FORM, HEAD OFFICE, AND TERM OF OPERATION.....	4
Article 2. Name, address, and term of operation .....	4
Chapter III.....	5
BUSINESS LINES AND SCOPE OF OPERATIONS .....	5
Article 3. Business lines, scope of operations, and objectives of KienlongBank.....	5
Article 4. Operations of KienlongBank .....	5
Article 5. Borrowing, buying, and selling valuable papers with the SBV.....	5
Article 6. Borrowing, depositing, buying, and selling valuable papers with credit institutions, financial institutions, and other organizations .....	6
Article 7. Opening accounts.....	6
Article 8. Organization and participation in payment systems .....	6
Article 9. Capital contribution and shareholding .....	6
Article 10. Foreign exchange business, provision of foreign exchange services, and derivatives products.....	7
Article 11. Trust operations, agency, and agency assignments .....	7
Article 12. Real estate business .....	7
Article 13. Other business activities of KienlongBank.....	7
Chapter IV.....	8
OPERATIONAL SAFETY RESTRICTIONS .....	8
Article 14. Prudential ratios .....	8
Article 15. Prohibited credit granting cases.....	8
Article 16. Restrictions on credit granting .....	9
Article 17. Credit limits .....	9
Article 18. Limits on capital contribution and shareholding .....	10
Article 19. Requirements for ensuring safety of electronic banking transactions .....	11
Article 20. Rights and obligations of the controlling company .....	11
Article 21. Capital contribution and shareholding between subsidiaries, associates, and controlling company.....	11
Article 22. Development of a recovery plan in the event of early intervention.....	11
Article 23. Risk provisions .....	12
Chapter V .....	12
CHARTER CAPITAL .....	12
Article 24. Charter capital.....	12

Article 25. Changes in charter capital.....	13
Article 26. Cases of charter capital increase.....	13
Article 27. Cases of charter capital reduction.....	13
Article 28. KienlongBank's operating capital .....	13
Article 29. Shares and sharcholders.....	14
Article 30. Shareholding limits.....	15
Article 31. Shares and Share Certificates .....	16
Article 32. Transfer and Repurchase of Shares .....	17
Article 34. Bond Issuance.....	19
Article 35. Share Repurchase.....	19
Article 36. Inheritance of Shares .....	21
Article 37. Organizational Structure of KienlongBank .....	21
Article 38. Shareholder Register of KienlongBank .....	21
Article 39. Rights of Shareholders.....	22
Article 40. Obligations of Shareholders.....	23
Article 41. Authority to Convene the General Meeting of Shareholders .....	25
Article 42. Powers and Duties of the General Meeting of Sharcholders .....	26
Article 43. List of Shareholders Entitled to Attend the General Meeting of Shareholders .....	28
Article 44. Exercising the Right to Attend the General Meeting of Shareholders .....	28
Article 45. Agenda, Content, and Invitation to the General Meeting of Shareholders.....	29
Article 46. Conditions for Holding the General Meeting of Sharcholders .....	30
Article 47. Procedures for Conducting and Voting at the General Meeting of Shareholders .....	30
Article 48. Minutes of the General Meeting of Shareholders.....	31
Article 49. Forms of Adopting Resolutions of the General Meeting of Shareholders .....	32
Article 50. Changes to Rights .....	34
Article 51. Authority and Procedures for Collecting Shareholders' Opinions in Writing to Approve Resolutions of the General Meeting of Shareholders .....	34
Article 52. Request to Annul Resolutions of the General Meeting of Sharcholders .....	36
Chapter VIII .....	36
GENERAL PROVISIONS ON GOVERNANCE AND MANAGEMENT .....	36
Article 53. General Duties .....	36
Article 54. Disqualification from Holding Office.....	36

Article 55. Prohibited Concurrent Positions .....	38
Article 56. Automatic Disqualification .....	38
Article 57. Dismissal and Removal .....	39
Article 58. Approval of the List of Proposed Candidates for Election or Appointment as Members of the Board of Directors, Members of the Supervisory Board, and the General Director .....	39
Article 59. Rights and Obligations of Managers and Executives .....	40
Article 60. Duty of Diligence .....	40
Article 61. Duty of Integrity and Avoidance of Conflicts of Interest .....	40
Article 62. Liability for Damages and Compensation .....	41
Article 63. Provision and Public Disclosure of Information .....	41
Article 64. Approval of contracts and transactions between KienlongBank and related parties .....	43
Article 65. Right to Inspect Books and Records .....	43
Chapter X .....	44
BOARD OF DIRECTORS .....	44
Article 66. Composition and Term of the Board of Directors .....	44
Article 67. Standards and Conditions for Members of the Board of Directors .....	44
Article 68. Rights and Responsibilities of the Board of Directors .....	45
Article 69. Rights and Responsibilities of the Chairman of the Board of Directors .....	47
Article 70. Rights and Obligations of Members of the Board of Directors .....	48
Article 71. Remuneration of the Board of Directors .....	48
Article 72. Meetings of the Board of Directors .....	49
Article 73. Minutes of the Board of Directors' Meetings .....	50
Article 74. Authority and Procedure for Obtaining Written Opinions from Members of the Board of Directors .....	51
Article 75. Supporting Apparatus of the Board of Directors .....	52
Article 76. Secretary of the Board of Directors and the Corporate Governance Officer of KienlongBank .....	52
Chapter XI .....	53
CHIEF EXECUTIVE OFFICER .....	53
Article 77. Chief Executive Officer .....	53
Article 78. Appointment, Dismissal, and Removal of the Chief Executive Officer .....	54
Article 79. Rights and Obligations of the Chief Executive Officer .....	54
Article 80. Executive Supporting Structure of the General Director .....	55
Article 81. Standards and Conditions for the Chief Executive Officer and Other Managerial Positions .....	56
CHAPTER XII .....	56

SUPERVISORY BOARD .....	56
Article 82. Supervisory Board and its Structure .....	56
Article 83. Duties and Powers of the Supervisory Board .....	57
Article 84. Rights and Obligations of the Head of the Supervisory Board .....	58
Article 85. Rights and Obligations of Members of the Supervisory Board .....	58
Article 86. Standards and Conditions for Members of the Supervisory Board .....	59
Article 87. Right to Access Information of the Supervisory Board .....	59
Article 89. Remuneration and Other Expenses of Supervisory Board Members .....	61
CHAPTER XIII .....	61
RELATIONSHIP BETWEEN KIENLONGBANK AND RELATED UNITS .....	61
Article 90. Establishment of Related Units .....	61
Article 91. Management of KienlongBank's Capital Contributions in Related Companies .....	62
Article 92. Relationship between KienlongBank and Subordinate Units .....	62
Article 93. Control, Association, and Support of Related Companies .....	62
Article 94. Rights and Obligations of KienlongBank Toward a Wholly-Owned Single-Member Limited Liability Subsidiary .....	63
Article 95. Rights and Obligations of KienlongBank Toward Subsidiaries That Are Multi-Member Limited Liability Companies or Joint-Stock Companies .....	63
Article 96. Relationship Between KienlongBank and Affiliated Companies .....	63
Chapter XIV .....	64
DOCUMENT RETENTION AND USE OF SEAL .....	64
Article 97. Document Retention System .....	64
Article 98. Use of Seal .....	64
Chapter XV .....	64
POLITICAL ORGANIZATIONS AND SOCIO-POLITICAL ORGANIZATIONS .....	64
Article 99. Political Organizations and Socio-Political Organizations .....	64
Chapter XVI .....	64
PROFITS AND FUND APPROPRIATION .....	64
Article 100. Dividend Payment .....	64
Article 101. Profit After Corporate Income Tax .....	65
Article 102. Distribution of Profit After Corporate Income Tax .....	65
Chapter XVII .....	66
INTERNAL CONTROL AND INTERNAL AUDIT .....	66
Article 103. Internal Control System .....	66
Article 104. Internal Audit .....	66
Chapter XVIII .....	66

FINANCIAL AND ACCOUNTING REGIME.....	66
Article 105. Financial Regime .....	66
Article 106. Use of Capital .....	67
Article 107. Revenue and Principles of Revenue Recognition .....	67
Article 108. Expenses and Principles of Expense Recognition .....	67
Article 109. Reserve Funds .....	68
Article 110. Accounting System and Financial Year.....	68
Chapter XIX.....	68
REPORTING AND INFORMATION DISCLOSURE.....	68
Article 111. Reporting .....	68
Article 112. Financial Statements .....	69
Article 113. Disclosure of Information .....	70
Chapter XX.....	70
INDEPENDENT AUDIT .....	70
Article 114. Independent Audit.....	70
Chapter XXI.....	70
EARLY INTERVENTION.....	70
Article 115. Implementation of Early Intervention.....	70
Article 116. Formulating, Updating, and Approving Remedial Plans.....	70
Article 117. Implementation of the Remedial Plan .....	71
Article 118. Termination of Early Intervention .....	71
Chapter XXII .....	71
HANDLING MASS WITHDRAWALS; SPECIAL LOANS AND BORROWINGS .....	71
Article 119. Handling Cases of Mass Withdrawals at KienlongBank.....	71
Article 120. Cases Eligible for Special Loans .....	72
Article 121. Principles for Handling Special Loans .....	72
Chapter XXIII .....	72
SPECIAL CONTROL .....	72
Article 122. Application of Special Control .....	72
Article 123. Responsibilities of KienlongBank under Special Control .....	72
Article 124. Governance, Management, and Operations of KienlongBank under Special Control ....	73
Article 125. Termination of Special Control .....	73
CHAPTER XXIV .....	73
REORGANIZATION, DISSOLUTION, BANKRUPTCY, ASSET LIQUIDATION .....	73
Article 126. Reorganization .....	73
Article 127. Bankruptcy.....	74
Article 128. Dissolution and Termination of Operations.....	74



Article 129. Extension of Operation Term .....	75
Chapter XXV .....	75
INTERNAL DISPUTE SETTLEMENT .....	75
Article 130. Internal Dispute Resolution .....	75
Chapter XXVI.....	75
INFORMATION AND CONFIDENTIALITY .....	75
Article 131. Provision of Information.....	75
Article 132. Obligation of Confidentiality.....	75
Article 133. Data Security and Business Continuity Assurance.....	76
Chapter XXVII.....	76
BAD DEBT AND COLLATERAL ASSET HANDLING .....	76
Article 134. Bad Debts.....	76
Article 135. Sale of Bad Debts and Collateral Assets of Bad Debts .....	76
Article 136. Priority Order of Payment When Handling Collateral Assets of Bad Debts.....	76
CHAPTER XXVIII.....	76
IMPLEMENTING PROVISIONS .....	76
Article 137. Effective Date .....	76
Article 138. Transitional Provisions .....	77
Article 139. Amendments and Supplements to the Charter.....	77

## CHARTER KIEN LONG COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

### INTRODUCTION

This Charter was approved at the General Meeting of Shareholders on April 26, 2024.

### Chapter I

#### DEFINITIONS OF TERM IN THE CHARTER

##### Article 1. Interpretation of terms and abbreviations

1. In this Charter, the following terms and abbreviations shall be interpreted as follows:

- a. **“Executive Board”** refers to the General Director (CEO), Deputy General Directors, and the Chief Accountant of Kien Long Commercial Joint Stock Bank appointed by the Board of Directors;
- b. **“Early Intervention”** refers to the application of requirements and restrictive measures by the State Bank of Vietnam (SBV) on Kien Long Commercial Joint Stock Bank and the requirement for Kien Long Commercial Joint Stock Bank to implement a remedial plan under the supervision of the SBV, in order to rectify the situation as stipulated in Clause 1, Article 156 of the Law on Credit Institutions;
- c. **“Shareholder”** refers to any individual or organization owning at least one share in Kien Long Commercial Joint Stock Bank;
- d. **“Founding Shareholder”** refers to a shareholder who owns at least one common share and has signed the list of founding shareholders of Kien Long Commercial Joint Stock Bank;
- e. **“Major Shareholder”** refers to a shareholder who directly or indirectly owns five percent (5%) or more of the voting shares of Kien Long Commercial Joint Stock Bank;
- f. **“Share”** means the charter capital divided into equal parts;
- g. **“Stock Certificate”** refers to the physical certificate issued or the book-entry made by Kien Long Commercial Joint Stock Bank confirming the ownership of one or several shares in Kien Long Commercial Joint Stock Bank. Stocks issued by Kien Long Commercial Joint Stock Bank can be either registered or bearer as stipulated in this Charter;
- h. **“Treasury Shares”** are shares issued by Kien Long Commercial Joint Stock Bank that have been repurchased by Kien Long Commercial Joint Stock Bank using lawful capital as prescribed in this Charter and relevant laws;
- i. **“Dividend”** refers to the portion of net profit distributed for each share in the form of cash or other assets;
- j. **“Subsidiary of Kien Long Commercial Joint Stock Bank”** refers to any company that falls under one of the following categories:
  - (i) Kien Long Commercial Joint Stock Bank or Kien Long Commercial Joint Stock Bank and persons related to Kien Long Commercial Joint Stock Bank holding more than fifty percent (50%) of the charter capital or more than fifty percent (50%) of the voting shares of that company;
  - (ii) Kien Long Commercial Joint Stock Bank has the right to appoint the majority or all members of the Board of Directors, the Members' Council, and the General Director (Director) of such company;
  - (iii) Kien Long Commercial Joint Stock Bank has the right to amend and supplement the charter of such company;
  - (iv) Kien Long Commercial Joint Stock Bank and persons related to Kien Long Commercial Joint Stock Bank directly or indirectly control the adoption of resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders, Board of Directors, or Members' Council of such company.



k. **“Associate Company of Kien Long Commercial Joint Stock Bank”** refers to a company in which Kien Long Commercial Joint Stock Bank or Kien Long Commercial Joint Stock Bank together with its related persons owns more than eleven percent (11%) of the charter capital or voting shares, but which is not a subsidiary of Kien Long Commercial Joint Stock Bank;

l. **“Controlling Company”** refers to a company that directly or indirectly owns more than twenty percent (20%) of the charter capital of Kien Long Commercial Joint Stock Bank, or otherwise holds control over Kien Long Commercial Joint Stock Bank, or a company of which Kien Long Commercial Joint Stock Bank is a subsidiary or associate;

m. **“General Meeting of Shareholders”** refers to the General Meeting of Shareholders of Kien Long Commercial Joint Stock Bank, comprising all shareholders with voting rights, and is the highest decision-making body of Kien Long Commercial Joint Stock Bank;

n. **“Business Area”** refers to the geographical area stated in Kien Long Commercial Joint Stock Bank’s Establishment and Operation License issued by the SBV, in which Kien Long Commercial Joint Stock Bank is permitted to set up operating locations in accordance with the law;

o. **“Affiliated Units”** refer to accounting-dependent units of Kien Long Commercial Joint Stock Bank, including Branches, Transaction Offices, Representative Offices, and other Centers;

p. **“KienlongBank”** is the abbreviated name of Kien Long Commercial Joint Stock Bank used throughout this Charter;

q. **“Profit”** refers to the total profit from business activities and other activities. Business profit includes: the difference between total revenue from service provision and total service costs during the period, and the difference between total revenue from financial investment activities and total costs arising from such investment activities during the period. Other profit refers to the difference between other income and other operating expenses during the same period;

r. **“Enterprise Law”** refers to Law No. 59/2020/QH14 on Enterprises adopted by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on June 17, 2020, and any amendments, supplements, or replacement legal instruments applicable from time to time;

s. **“Law on Credit Institutions”** refers to Law No. 32/2024/QH15 on Credit Institutions adopted by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam, 15<sup>th</sup> Legislature, at the 5<sup>th</sup> extraordinary session on January 18, 2024, and/or any amendments, supplements, or replacement legal instruments applicable from time to time;

t. **“Date of Establishment”** refers to the date on which KienlongBank was granted the Establishment and Operation License by the SBV;

u. **“SBV”** means the State Bank of Vietnam;

v. **“Executives”** include the General Director, Deputy General Directors, Chief Accountant, and Branch Directors;

w. **“Related Person”** refers to any individual or organization having a direct or indirect relationship with another individual or organization under any of the following circumstances:

(i) Parent companies and their subsidiaries, and vice versa; parent companies and subsidiaries of the same company, and vice versa; credit institutions and subsidiaries of credit institutions, and vice versa; credit institutions and subsidiaries of the same credit institution, and vice versa; subsidiaries of the same parent company or of the same credit institution; subsidiaries and subsidiaries of the same parent company or credit institution; managers, controllers, members of the Supervisory Board of the company or credit institution, individuals or organizations authorized to appoint such persons with respect to subsidiaries, and vice versa;

(ii) A company or credit institution in relation to managers, controllers, or members of the Supervisory Board of such company or institution, or organizations or individuals authorized to appoint such persons, and vice versa;

(iii) A company or organization or individual holding 5% or more of the charter capital or voting shares in such company or credit institution, and vice versa;

(iv) Individuals in relation to their spouse; biological parents, adoptive parents, step-parents, parents-in-law; children (including adopted children and stepchildren of the spouse); sons-in-law, daughters-in-law; biological siblings; half-siblings (sharing either father or mother); siblings-in-law; aunts, uncles, cousins; paternal and maternal grandparents; grandchildren; and other persons as referred to in this Clause (hereinafter collectively referred to as spouse, parents, children, siblings, etc.);

(v) A credit institution and an entity related under Clause (iv) of this Article to the manager, controller, member of the Supervisory Board, or capital-contributing member holding 5% or more of the charter capital or voting shares in such credit institution, and vice versa;

(vi) Individuals authorized to act on behalf of organizations or companies or other individuals as stated in Clauses (i), (ii), (iii), (iv), and (v); and individuals authorized to exercise rights representing the capital contribution of a company or organization to another;

(vii) Legal entities or individuals having relationships that potentially cause risks in operations between credit institutions, foreign bank branches, or between credit institutions and their clients, as determined in writing by the State Bank of Vietnam through inspection or supervision

aa. **“Capital Representative of Kien Long Commercial Joint Stock Bank”** refers to a person authorized in writing by KienlongBank to exercise the rights of managing its capital contributions or shareholdings in subsidiaries or associated companies, in accordance with this Charter and relevant laws;

ab. **“Manager”** includes the Chairperson of the Board of Directors, other members of the Board of Directors, and the General Director;

ac. **“Law”** means all laws, Ordinances, Decrees, Circulars, and other normative legal documents issued by competent State agencies of Vietnam from time to time, including any amendments, supplements, or replacements (if applicable);

ad. **“Shareholder Register”** refers to a document in paper form, electronic data, or both. The shareholder register must contain the principal contents as prescribed by law;

ae. **“Indirect Ownership”** refers to the ownership of KienlongBank’s charter capital by an individual or organization through entrusted investment or via an enterprise in which such individual or organization owns more than fifty percent (50%) of the charter capital;

af. **“Operational Term”** refers to the term of operation of KienlongBank as specified in Clause 4, Article 2 of this Charter, and any extension (if applicable) approved by the General Meeting of Shareholders and by competent State authorities if required by law;

ag. **“Charter Capital”** refers to the total par value of shares sold by KienlongBank to shareholders;

ah. **“Legal Capital”** refers to the minimum capital required by law for the establishment of KienlongBank.

ai. "Own Capital" includes the actual value of KienlongBank's charter capital, plus certain reserve funds, plus certain other debt-related assets, minus deductions as required. The method for determining own capital shall comply with regulations issued by the Governor of the State Bank of Vietnam (SBV) from time to time.

2. In this Charter, any reference to one or more regulations or legal documents shall also include any amendments, supplements, or replacements thereof.

3. The headings (Chapters, Articles of this Charter) are provided for convenience of reference only and shall not affect the interpretation or contents of this Charter.

## **Chapter II**

### **NAME, LEGAL FORM, HEAD OFFICE, AND TERM OF OPERATION**

#### **Article 2. Name, address, and term of operation**

1. KienlongBank operates in the form of a joint stock company with legal entity status in accordance with applicable laws.

2. Full Vietnamese name : **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long**

- Abbreviated Vietnamese name : **Ngân hàng Kiên Long**

- Full English name : **Kien Long Commercial Joint Stock Bank**

- Abbreviated English name : **KienlongBank**

3. Head office address: 40-42-44 Pham Hong Thai Street, Vinh Thanh Van Ward, Rach Gia City, Kien Giang Province

- Telephone : (+84) 0297 3869950

- Fax : (+84) 0297 3877541

- Email : [kienlong@kienlongbank.com](mailto:kienlong@kienlongbank.com)

- Website : [www.kienlongbank.com](http://www.kienlongbank.com)

4. Unless terminated early under Articles 127 or 128 or extended under Article 129 of this Charter, the operating term of KienlongBank shall be fifty (50) years from the date of issuance of the Establishment and Operation License by the SBV.

5. The legal representative of KienlongBank shall be the Chairperson of the Board of Directors or the General Director. The legal representative must reside in Vietnam. The appointment of the legal representative shall be decided by the Board of Directors. The legal representative may authorize another person to perform his/her tasks and responsibilities in accordance with the law and KienlongBank's internal regulations.

KienlongBank must notify the State Bank of Vietnam (SBV) of its legal representative within ten (10) days from the date of election, appointment, dismissal of the legal representative as prescribed in the Charter, or any change of the legal representative.

6. KienlongBank is entitled to establish Branches, Transaction Offices, and Representative Offices; and to establish subsidiaries and associate companies in accordance with the SBV's regulations and other relevant laws.

7. KienlongBank's accounts include deposit accounts at the SBV, payment accounts at other credit institutions, and deposit/payment accounts abroad in accordance with foreign exchange regulations.

### **Chapter III**

#### **BUSINESS LINES AND SCOPE OF OPERATIONS**

##### **Article 3. Business lines, scope of operations, and objectives of KienlongBank**

1. KienlongBank's business activities include monetary business and banking services as specified in this Charter.

KienlongBank is permitted to formulate plans and carry out all business activities in accordance with the business license issued by the State Bank of Vietnam (SBV), the enterprise registration certificate, and the provisions of this Charter, in compliance with applicable laws and regulations and appropriate to KienlongBank's objectives.

2. The operational objective of KienlongBank is to maximize profits, contribute to the implementation of national economic and social development goals, and ensure the rights of shareholders, employees, and customers; and to ensure the safety of its operations in line with the Vietnamese credit institution system.

3. KienlongBank must ensure that its operations are always safe and efficient.

4. KienlongBank may conduct business and operate domestically and internationally upon approval by the State Bank of Vietnam (SBV).

##### **Article 4. Operations of KienlongBank**

1. Accepting demand deposits and term deposits.

2. Issuing certificates of deposit.

3. Providing credit in the following forms:

a. Loans;

b. Discounting and rediscounting;

c. Bank guarantees;

d. Domestic and international factoring when permitted to conduct international payments;

e. Letters of credit (L/C);

g. Other forms of credit as prescribed by the Governor of the SBV from time to time.

4. Opening payment accounts for customers.

5. Providing payment instruments.

6. Providing payment services through accounts, including:

a. Domestic payment services including checks, payment orders, authorized payments, collections, remittances, transfers, bank cards, collection and disbursement services;

b. International payment services after obtaining written approval from the SBV; and other payment services as regulated by the Governor of the SBV.

##### **Article 5. Borrowing, buying, and selling valuable papers with the SBV**

1. KienlongBank is allowed to borrow from the SBV through refinancing as provided by the Law on the State Bank of Vietnam.

2. KienlongBank is allowed to buy and sell valuable papers with the SBV in accordance with the Law on the State Bank of Vietnam.

**Article 6. Borrowing, depositing, buying, and selling valuable papers with credit institutions, financial institutions, and other organizations**

1. KienlongBank may lend, borrow, deposit, accept deposits, and trade valuable papers on a term basis with credit institutions and foreign bank branches as regulated by the Governor of the SBV from time to time.

2. KienlongBank is allowed to borrow funds from abroad in accordance with the law.

**Article 7. Opening accounts**

1. KienlongBank must open a payment account at the SBV and maintain required reserve balances in this account.

2. KienlongBank is allowed to open payment accounts at credit institutions that provide payment services.

3. KienlongBank is allowed to open payment accounts abroad in accordance with the foreign exchange law.

**Article 8. Organization and participation in payment systems**

1. KienlongBank is allowed to organize internal payment systems and participate in the national interbank payment system.

2. KienlongBank may participate in international payment systems if it meets the conditions as prescribed by the Government from time to time and obtains written approval from the SBV.

**Article 9. Capital contribution and shareholding**

1. KienlongBank may use its charter capital and reserve funds for capital contributions and share purchases as specified in Clauses 2, 3, 4, and 7 of this Article.

2. KienlongBank must establish or acquire subsidiaries or associates when engaging in the following businesses:

a. Securities underwriting, brokerage; investment fund certificate management and distribution; portfolio management and stock trading;

b. Financial leasing;

c. Insurance.

3. KienlongBank may establish or acquire subsidiaries or associates operating in the fields of debt and asset management, remittance, gold, factoring, credit card issuance, consumer credit, intermediary payment services, and credit information services.

4. KienlongBank may contribute capital to or acquire shares in enterprises operating in the following fields:

a. Insurance, securities, remittance, gold, factoring, credit card issuance, consumer credit, intermediary payment services, and credit information services;

b. Other fields not listed in point a above, subject to written approval by the SBV.

5. The establishment or acquisition of subsidiaries or associates under Clauses 2 and 3 of this Article requires prior written approval from the SBV.

6. KienlongBank shall establish subsidiaries and associates in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant legal regulations.

7. KienlongBank and its subsidiaries may acquire and hold shares of other credit institutions within the limits and conditions prescribed by the Governor of the SBV from time to time.



**Article 10. Foreign exchange business, provision of foreign exchange services, and derivatives products**

1. KienlongBank is permitted to engage in and provide the following services and products to domestic and international customers after obtaining written approval from the State Bank of Vietnam (SBV):

- a. Foreign exchange;
- b. Derivatives on interest rates, foreign exchange, currencies, and other financial assets.

2. The scope of foreign exchange business, provision of foreign exchange services, and trading/provision of derivative products shall comply with the regulations issued by the Governor of the SBV from time to time.

3. Foreign exchange business and provision of foreign exchange services to customers by KienlongBank shall be conducted in accordance with the laws on foreign exchange.

**Article 11. Trust operations, agency, and agency assignments**

1. KienlongBank is entitled to entrust and receive entrusted operations, act as an agent in banking activities, and assign payment agency activities in accordance with the regulations issued by the Governor of the SBV from time to time.

2. KienlongBank may engage in insurance agency activities in compliance with the scope of insurance agency operations as regulated by law and the SBV from time to time.

**Article 12. Real estate business**

KienlongBank is permitted to engage in real estate activities only in the following cases:

1. Purchasing, investing in, or owning real estate for use as business headquarters, office space, or storage facilities directly serving its business operations;

2. Leasing out part of its business premises not yet in use, provided such property is owned by KienlongBank;

3. Holding real estate as a result of debt settlement. Within five (05) years from the date of the decision to dispose of collateral that is real estate, KienlongBank must sell, transfer, or repurpose the real estate. In case of repurchase, the use must comply with Clause 1 of this Article and the investment ratio in fixed assets must comply with Clause 3, Article 144 of the Law on Credit Institutions.

**Article 13. Other business activities of KienlongBank**

1. KienlongBank may perform the following activities in accordance with regulations issued by the Governor of the SBV from time to time:

a. Cash management services; treasury services for credit institutions and foreign bank branches; asset custody services; safety deposit box rental;

b. Money transfer, collection, disbursement services, and other non-account-based payment services;

c. Buying and selling of SBV bills and corporate bonds; buying and selling of other valuable papers, except those specified in point a, Clause 2 of this Article;

d. Money brokerage services;

e. Gold trading;

f. Services related to factoring and letters of credit;

g. Providing consultancy on banking operations and other business activities as specified in Kien Long Commercial Joint Stock Bank's license.

2. KienlongBank may perform the following activities in accordance with relevant legal regulations:

a. Buying and selling of government debt instruments, government-guaranteed bonds, and local government bonds;



- b. Bond issuance;
  - c. Securities custody;
  - d. Custodial banking services;
  - e. Acting as an agent to manage collateral assets for lenders that are international financial institutions, foreign credit institutions, domestic credit institutions, and foreign bank branches.
3. KienlongBank may carry out other business activities related to banking operations beyond those specified in Clauses 1 and 2 of this Article, in accordance with the regulations of the Governor of the State Bank of Vietnam from time to time and other relevant legal provisions.

#### **Chapter IV**

#### **OPERATIONAL SAFETY RESTRICTIONS**

##### **Article 14. Prudential ratios**

1. KienlongBank must maintain prudential ratios in accordance with the law and specifically as follows or as otherwise stipulated:

- a. Liquidity ratio;
- b. Minimum capital adequacy ratio of eight percent (8%) or a higher ratio as prescribed by the Governor of the SBV from time to time;
- c. Maximum foreign exchange and gold positions;
- d. Ratio of purchases, holdings, and investments in government bonds or government-guaranteed bonds;
- e. Other prudential ratios.

The Board of Directors may decide to apply higher prudential ratios than those stated herein or other ratios in accordance with prevailing law.

2. KienlongBank, when participating in the national interbank payment system, must maintain reserve funds at the SBV and hold a minimum amount of eligible valuable papers for pledging, as stipulated by the SBV Governor.

3. The total capital invested by KienlongBank in other credit institutions or its subsidiaries, through capital contributions or share purchases in enterprises operating in banking, insurance, or securities, shall not be included in own capital when calculating prudential ratios.

##### **Article 15. Prohibited credit granting cases**

1. KienlongBank is not allowed to grant credit to the following individuals and organizations:

- a. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, General Director, Deputy General Directors, and legal entities that are shareholders with capital representatives serving as members of the Board of Directors or the Supervisory Board of KienlongBank;
- b. Parents, spouses, children, siblings of members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, General Director, or Deputy General Directors.

2. The provisions in Clause 1 of this Article shall not apply to credit card issuance to individuals.

3. KienlongBank shall not grant credit to customers using guarantees provided by the persons/entities specified in Clause 1 of this Article. Likewise, KienlongBank shall not provide guarantees under any form to enable other credit institutions or foreign bank branches to grant credit to the persons/entities mentioned in Clause 1.

4. KienlongBank is prohibited from granting credit to securities companies that are subsidiaries or associates of KienlongBank.

5. KienlongBank is prohibited from granting credit based on collateral consisting of shares issued by KienlongBank itself or by its subsidiaries or associates.

6. KienlongBank is prohibited from granting credit to customers for the purpose of capital contribution or share purchase in a credit institution.

7. The credit granting restrictions set out in Clauses 1, 3, 4, 5, and 6 of this Article also apply to the purchase or investment in corporate bonds issued by the respective parties.

#### **Article 16. Restrictions on credit granting**

1. KienlongBank is prohibited from granting unsecured credit or credit with preferential terms to the following entities:

a. Auditing organizations, auditors auditing KienlongBank; persons authorized to conduct inspections, members of inspection teams, or persons supervising inspection teams currently inspecting KienlongBank;

b. The Chief Accountant of KienlongBank;

c. Major shareholders or founding shareholders of KienlongBank;

d. Enterprises in which any individual specified in Clause 1, Article 15 of this Charter owns more than ten percent (10%) of the charter capital;

e. Individuals appraising or approving credit at KienlongBank, except in cases of credit card issuance to individuals;

f. Subsidiaries or associates of KienlongBank, except for credit granted to a subsidiary credit institution that has been mandatorily transferred.

2. The total outstanding credit granted to entities specified in points a, b, c, d, and e of Clause 1 of this Article shall not exceed five percent (5%) of KienlongBank's own capital.

3. Credit granted to entities specified in Clause 1 of this Article must be approved by the Board of Directors, except for the case under point e, which shall follow SBV regulations from time to time. Credit granting activities must be disclosed internally within KienlongBank.

4. The total outstanding credit granted to any single entity under point e, Clause 1, must not exceed ten percent (10%) of KienlongBank's own capital; and the total credit granted to all such entities must not exceed fifteen percent (15%) of KienlongBank's own capital.

5. The total amount of credit granted as stipulated in Clause 2 of this Article includes the total amount of bond purchases, holdings, and investments in bonds issued by entities specified at Points a, c, and d, Clause 1 of this Article. The total amount of credit granted as stipulated in Clause 4 of this Article includes the total amount of bond purchases, holdings, and investments in bonds issued by entities specified at Point e, Clause 1 of this Article.

#### **Article 17. Credit limits**

1. The total outstanding credit balance granted by KienlongBank to a single customer, or to a customer and their related persons, shall not exceed the following ratios:

a. From the effective date of this Charter until before January 1, 2026: fourteen percent (14%) of Kien Long Commercial Joint Stock Bank's own capital for a single customer; twenty-third percent (23%) of Kien Long Commercial Joint Stock Bank's own capital for a customer and their related persons;

b. From January 1, 2026 to before January 1, 2027: thirteen percent (13%) of Kien Long Commercial Joint Stock Bank's own capital for a single customer; twenty-one percent (21%) for a customer and their related persons;

c. From January 1, 2027 to before January 1, 2028: twelve percent (12%) of Kien Long Commercial Joint Stock Bank's own capital for a single customer; nineteen percent (19%) for a customer and their related persons;

d. From January 1, 2028 to before January 1, 2029: eleven percent (11%) of Kien Long Commercial Joint Stock Bank's own capital for a single customer; 17% for a customer and their related persons;

e. From January 1, 2029 onward: ten percent (10%) of Kien Long Commercial Joint Stock Bank's own capital for a single customer; fifteen percent (15%) for a customer and their related persons.

2. The total outstanding credit balance specified in Clause 1 of this Article does not include loans from entrusted capital sources of the Government, organizations, or individuals, where KienlongBank, as the trustee, bears no risk; or in cases where the borrower is another credit institution or a foreign bank branch.

3. The total outstanding credit balance specified in Clause 1 of this Article also includes the total amount of bonds purchased, held, or invested in by KienlongBank that were issued by the customer or their related persons.

4. Credit granting limits and conditions for investment and trading in corporate shares and bonds by KienlongBank shall comply with the regulations of the Governor of the State Bank of Vietnam (SBV) from time to time.

5. If the capital needs of a customer and their related persons exceed the credit granting limits stipulated in Clause 1 of this Article, KienlongBank may participate in syndicated loans in accordance with the regulations of the SBV from time to time.

6. In special cases, where credit is required to perform socio-economic tasks and Kien Long Commercial Joint Stock Bank's syndicated loan capacity is not sufficient to meet the capital needs of a customer, the Prime Minister may decide on the maximum credit extension level for such specific cases, even if it exceeds the limits specified in Clause 1 of this Article.

7. The total credit extensions under Clause 6 of this Article shall not exceed four (4) times Kien Long Commercial Joint Stock Bank's own capital.

8. The credit card limit for individuals as referred to in Clause 1, Article 15, and Point e, Clause 1, Article 16 of this Charter shall be implemented in accordance with regulations issued by the Governor of the SBV from time to time.

#### **Article 18. Limits on capital contribution and shareholding**

1. The total capital contribution or shareholding of KienlongBank and its subsidiaries/associates in a single enterprise operating in sectors defined in Clause 4, Article 9 of this Charter shall not exceed eleven percent (11%) of the enterprise's charter capital.

2. The total capital contributions and shareholdings by KienlongBank in enterprises and credit institutions (including subsidiaries and associates) as specified in Clauses 2, 3, 4, and 7 of Article 9 shall not exceed forty percent (40%) of KienlongBank's charter capital and reserve funds.

3. KienlongBank and its subsidiaries are prohibited from contributing capital to or acquiring shares in the following:

a. Enterprises or credit institutions that are shareholders of KienlongBank;

b. Enterprises or credit institutions that are related persons of major shareholders of KienlongBank.

4. The limits on capital contribution and shareholding specified in Clause 1 of this Article do not include capital contributions and shareholdings made by fund management companies Article 19. Requirements for ensuring safety of electronic banking transactions

**Article 19. Requirements for ensuring safety of electronic banking transactions**

KienlongBank must ensure the safety and confidentiality of electronic transactions in its banking operations in accordance with regulations issued by the Governor of the SBV from time to time and the laws on electronic transactions.

**Article 20. Rights and obligations of the controlling company**

1. Depending on the legal form of the subsidiary or associate, the controlling company shall exercise its rights and fulfill its obligations as a capital-contributing member, owner, or shareholder in its relationship with the subsidiary or associate in accordance with this Charter and applicable laws.

2. It must establish and maintain independent, equal contracts, transactions, and relationships with subsidiaries or associates, applying conditions applicable to legally independent entities.

3. The controlling company shall not interfere in the organization and operations of the subsidiaries or associates beyond the rights and obligations of an owner, capital-contributing member, or shareholder.

**Article 21. Capital contribution and shareholding between subsidiaries, associates, and controlling company**

1. Subsidiaries or associates of KienlongBank are not permitted to acquire shares of KienlongBank itself.

2. KienlongBank, while being a subsidiary or associate of a controlling company, may not contribute capital or acquire shares in that controlling company, or in other subsidiaries or associates of the same controlling company, except in the case of implementation of an approved mandatory transfer plan.

**Article 22. Development of a recovery plan in the event of early intervention**

1. KienlongBank must develop a recovery plan in case it becomes subject to early intervention.

2. The recovery plan specified in Clause 1 must include the following essential contents:

a. Information and assessment of KienlongBank's organizational structure and business operations;

b. Current financial and operational condition of KienlongBank;

c. Specific remedial measures for each case under Clause 1, Article 156 of the Law on Credit Institutions;

d. Roadmap and timeline for implementing each remedial measure.

3. The measures mentioned in point c, Clause 2 must include the following key measures:

a. Increasing charter capital and assigned capital and the timeline for implementation; roadmap for reducing shareholding ratios of shareholders specified in point b, Clause 1, Article 159 of the Law on Credit Institutions;

b. Improving liquidity capacity; increasing holdings of high-liquidity assets; selling/transferring assets and other solutions to ensure operational safety;

c. Enhancing business efficiency;

d. Strengthening governance and executive capacity;

e. Addressing financial weaknesses, bad debts, collateral issues, and legal violations;

f. Communication and IT solutions to address liquidity difficulties.

4. The recovery plan mentioned in Clause 1 must be approved by KienlongBank's General Meeting of Shareholders and submitted to the SBV within ten (10) days from the date of approval.

5. At least once every two (02) years, KienlongBank must update and revise the recovery plan mentioned in Clause 1. The revised plan must also be approved by the General Meeting of Shareholders and submitted to the SBV within ten (10) days from the approval date.

6. The recovery plan under this Article must be prepared and approved before July 1, 2025.

#### **Article 23. Risk provisions**

1. KienlongBank must establish risk provisions in its operations. Such provisions shall be accounted for as operating expenses in accordance with relevant laws.

2. Asset classification shall follow regulations issued by the Governor of the SBV from time to time.

3. The use of risk provisions does not discharge the customer's debt obligations nor affect the liability of organizations and individuals related to such debts. The level of provisioning, methods of provisioning, and the use of provisions to handle risks in KienlongBank's operations shall comply with Government regulations.

4. If KienlongBank recovers amounts that were previously written off using risk provisions, such recovered amounts shall be recorded as revenue.

### **Chapter V**

#### **CHARTER CAPITAL**

#### **Article 24. Charter capital**

1. The charter capital shall be accounted for in Vietnamese Dong (VND). The charter capital of KienlongBank is: VND 3,652,818,780,000 (In words: Three trillion six hundred fifty-two billion eight hundred eighteen million seven hundred eighty thousand Vietnamese Dong). This capital is divided into: 365,281,878 shares (In words: Three hundred sixty-five million two hundred eighty-one thousand eight hundred seventy-eight shares) with a par value of VND 10,000 per share (In words: Ten thousand Vietnamese Dong per share). KienlongBank may increase or decrease its charter capital from time to time upon resolution by the General Meeting of Shareholders. The amount of charter capital stated in this Charter shall be automatically adjusted upon such change, subject to approval by the SBV and other competent state authorities, and in compliance with applicable laws at the time of change.

2. KienlongBank must maintain the actual value of its charter capital at or above the statutory capital level as stipulated by the SBV from time to time.

3. The charter capital shall be used for the following purposes:

- a. Purchasing and investing in fixed assets of KienlongBank, within the limits set out in this Charter and relevant laws;
- b. Contributing capital and purchasing share in accordance with this Charter and applicable laws;
- c. Establishing subsidiaries and associates in accordance with this Charter and applicable laws.



- d. Granting credit;
- e. Conducting other business activities as specified in this Charter and other applicable laws.

**Article 25. Changes in charter capital**

1. Any change in KienlongBank's charter capital (increase or decrease) must be based on a resolution of the General Meeting of Shareholders and must be approved in writing by the State Bank of Vietnam (SBV) prior to implementation, in accordance with applicable laws.

2. The process, procedures, and application dossier for approval of a charter capital change must comply with SBV regulations and relevant laws.

3. After receiving approval to change the charter capital from the SBV, KienlongBank must:

- a. Amend and supplement its Charter to reflect the approved change and send the amended Charter to the SBV;
- b. Fulfill information disclosure obligations in accordance with applicable laws from time to time.

**Article 26. Cases of charter capital increase**

KienlongBank may increase its charter capital from the following sources:

- 1. Using capital reserve funds for supplementing charter capital; share premium reserve; retained earnings and other funds as prescribed by law;
- 2. Conducting public offering of shares, private placement of shares;
- 3. Converting convertible bonds into ordinary shares;
- 4. Receiving additional contributions from shareholders;
- 5. Other sources as permitted by law.

**Article 27. Cases of charter capital reduction**

KienlongBank may reduce its charter capital through share buybacks from shareholders, provided that all the following conditions are met:

- 1. Compliance with all prudential ratios in banking operations;
- 2. The actual value of charter capital does not fall below the statutory minimum capital level;
- 3. The total repurchased shares must not exceed thirty percent (30%) of the total issued ordinary shares, and may include all or part of the issued dividend-preferred shares, in accordance with the Law on Enterprises.

**Article 28. KienlongBank's operating capital**

KienlongBank's operating capital includes the following sources:

- 1. Using KienlongBank's charter capital;
- 2. Recognizing asset revaluation differences and foreign exchange differences;
- 3. Utilizing capital reserve funds, business development investment funds, financial reserve funds, severance allowance reserves, bonus funds, and welfare funds;
- 4. Mobilizing funds in forms specified in Articles 4, 5, and 6 of this Charter;
- 5. Retaining undistributed retained earnings;
- 6. Employing sponsored funds or entrusted investment capital for lending under Government-designated programs or projects;



7. Other sources and types of capital as permitted by law.

#### **Article 29. Shares and shareholders**

1. KienlongBank must have at least one hundred (100) shareholders. There is no maximum limit unless KienlongBank is placed under special control or is a commercial bank undergoing mandatory transfer in accordance with the Law on Credit Institutions.

2. Types of shares and shareholders of KienlongBank:

a. KienlongBank must have ordinary shares. Holders of ordinary shares are ordinary shareholders;  
b. KienlongBank may issue preferred shares. The holders of preferred shares are referred to as preferred shareholders. Preferred shares include the following types:

(i) Dividend-preferred shares;

(ii) Voting-preferred shares.

3. Dividend-preferred shares are shares that pay dividends at a higher rate than ordinary shares or at a fixed annual rate. Annual dividends consist of a fixed portion and a bonus portion. The fixed dividend is independent of KienlongBank's business performance and is paid only when KienlongBank is profitable. If Kien Long Commercial Joint Stock Bank incurs losses or profits are insufficient to pay the fixed dividend, the unpaid fixed dividend will be accrued to the following years. The specific fixed dividend rate and method for determining the bonus dividend shall be decided by the General Meeting of Shareholders and stated on the preferred share certificate. The total par value of dividend-preferred shares must not exceed twenty percent (20%) of KienlongBank's charter capital.

Members of the Board of Directors, the Supervisory Board, the General Director, and other managers and executives of KienlongBank are not permitted to purchase dividend-preferred shares issued by KienlongBank. Purchasers of such shares shall be decided by the General Meeting of Shareholders.

Holders of dividend-preferred shares shall have the same rights and obligations as ordinary shareholders, except for voting rights, attending the General Meeting of Shareholders, and nominating candidates for the Board of Directors and Supervisory Board.

4. Only organizations authorized by the Government may hold voting-preferred shares. Holders of voting-preferred shares have the same rights and obligations as ordinary shareholders, except that they are not permitted to transfer these shares to others.

5. Ordinary shares may not be converted into preferred shares. Preferred shares may be converted into ordinary shares pursuant to a resolution of the General Meeting of Shareholders.

6. Each share of the same class shall confer upon its holder equal rights, obligations, and benefits.

7. Shares of KienlongBank may be purchased using Vietnamese currency, foreign currencies convertible under law, gold, the value of land use rights, and other assets as prescribed in this Charter and in accordance with the provisions of law.

8. In the case of capital contribution in the form of land use rights and other non-Vietnamese assets, such foreign currencies, gold, and other assets must be those directly serving KienlongBank's operations and must be approved by the General Meeting of Shareholders. The valuation and transfer of land use rights and ownership of other assets must comply with the provisions of the current Law on Enterprises and other relevant legal regulations.

9. Authorized representative of a shareholder:

a. If the shareholder is an organization, it must designate one (01) or more authorized representatives who meet the qualifications and conditions as prescribed by law to attend the General Meeting of Shareholders in accordance with this Charter;

b. The appointment, termination, or change of the authorized representative must be notified in writing to KienlongBank within a reasonable period. KienlongBank shall be exempt from all liability to the shareholder in the following cases:

(i) The shareholder fails to provide, or fails to provide in a timely manner, a notification on the appointment, termination, or change of their authorized representative;

(ii) KienlongBank does not receive or receives after the deadline the notification of the appointment, termination, or change of the authorized representative;

(iii) Other situations as prescribed by law or in practice where KienlongBank is unable to timely handle or resolve arising issues.

c. Each shareholder shall be responsible for compensating KienlongBank for any claims arising from misconduct, fraud, or intentional violations committed by its authorized representative during the period of representation.

10. A shareholder that is an organization has the right to appoint one or more authorized representatives to exercise shareholder rights in accordance with the law. If more than one (01) authorized representative is appointed, the specific number of shares and voting rights for each must be clearly defined. If the shareholder does not specify the corresponding number of shares for each authorized representative, the total number of shares shall be equally divided among them. The appointment, termination, or change of authorized representatives must be notified in writing to KienlongBank as soon as possible. The written notice must include the following:

a. Name, contact address, nationality, number and date of establishment decision or enterprise registration of the shareholder;

b. Number and type of shares, and date of shareholder registration with KienlongBank;

c. Full name, contact address, nationality, and legal identification of each authorized representative;

d. Number of shares represented by each representative;

e. Duration of the authorization;

f. Full name and signature of the authorized representative and the legal representative of the shareholder.

KienlongBank must notify the business registration authority of the authorized representative of a foreign institutional shareholder within three (03) working days from the date of receiving such notification.

11. In case a shareholder that is an organization designates a legal entity as its authorized representative, such legal entity must satisfy the legal requirements for acting as an authorized representative. The legal entity shall assign its personnel to perform duties within the authorized scope and follow procedures as specified in this Charter.

### **Article 30. Shareholding limits**

1. An individual shareholder may not own more than five percent (5%) of KienlongBank's charter capital.

2. An institutional shareholder may not own more than ten percent (10%) of KienlongBank's charter capital.

3. A shareholder and their related persons may not own more than fifteen percent (15%) of KienlongBank's charter capital. A major shareholder of KienlongBank and their related persons may not own five percent (5%) or more of the charter capital of another credit institution.

4. The provisions in Clauses 2 and 3 of this Article do not apply in the following cases:

a. Shareholding in subsidiaries and affiliates that are credit institutions as specified in Clauses 2 and 3 of Article 9 of this Charter;

b. State capital ownership in KienlongBank;

c. Shareholding by foreign investors as specified in Clause 6 of this Article.

5. The shareholding limits in Clauses 1 and 2 of this Article include indirect ownership. The limit in Clause 3 includes shares entrusted by the shareholder to other individuals or organizations to purchase shares, and excludes shareholding by related persons that are subsidiaries of that shareholder.

6. Foreign investors may purchase KienlongBank shares in accordance with the law.

#### **Article 31. Shares and Share Certificates**

1. Share certificates and shareholding certificates of KienlongBank must contain the following essential information:

a. Name, enterprise code, and head office address of KienlongBank;

b. Number and class of shares;

c. Par value per share and total par value of the shares listed on the certificate;

d. Full name, contact address, nationality, and legal identification of the shareholder if an individual; name, enterprise code or legal documents, and head office address if an organization;

e. Signature of the legal representative of KienlongBank;

f. Registration number in KienlongBank's shareholder register and issuance date of the certificate;

g. Other contents as required by law for preferred share certificates.

2. The holder of bearer shares is solely responsible for safely managing the shares, and KienlongBank shall not be liable for loss or fraudulent use of such shares.

3. Share certificates and shareholding certificates issued by KienlongBank may not be pledged at KienlongBank.

4. If shares are issued in certificate form, KienlongBank must issue share certificates or shareholding certificates to shareholders within thirty (30) days from the date the shareholder fully pays for the shares they committed to purchase during capital increase. Shareholders shall not be required to pay any printing fees for the certificates.

5. In case of errors in the content or form of the share certificate or shareholding certificate issued by KienlongBank, the rights and interests of the holder shall remain unaffected. The Chairperson of the Board of Directors and the General Director of KienlongBank shall be jointly responsible for any damage caused by such errors.

6. In the event that a share certificate or certificate of share ownership is lost, damaged, or destroyed in any form, the shareholder may request KienlongBank to reissue the share certificate or certificate of share ownership. The shareholder's request must include the following contents:

a. Information on the share certificate or certificate of share ownership that is actually lost, damaged, or destroyed in any form; in case of loss, a declaration must be included confirming that all reasonable efforts to recover the lost certificate have been made, and if found, it will be returned to KienlongBank for destruction;

b. A commitment to take responsibility for any disputes arising from the reissuance of the share certificate or certificate of share ownership and to pay the fees prescribed by KienlongBank for such reissuance (if applicable).

### **Article 32. Transfer and Repurchase of Shares**

1. Shares may be freely transferred, except for the cases specified in Clauses 2, 3, and 4 of this Article and restrictions on transfer provided in this Charter (if any). Any restrictions on share transfer shall only be effective if clearly stated on the share certificate of the corresponding shares. In case shares of KienlongBank are listed on the Stock Exchange, their transfer shall be carried out in accordance with the laws on securities and the securities market.

2. Shares that have not been fully paid up shall not be transferred and shall not confer rights to dividends, voting rights, or other benefits as prescribed by law. Holders of such shares may not receive dividends, purchase newly offered shares, or exercise other rights related to such shares under the law.

3. Shareholders who are individuals or organizations representing capital contributions to KienlongBank and who concurrently serve as members of the Board of Directors, Supervisory Board, or General Director of KienlongBank are not allowed to transfer their shares during their term of office.

Capital representatives for State capital contribution in this clause do not include persons authorized by State agencies contributing capital to KienlongBank.

4. During the time of handling consequences due to personal liability in accordance with resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders or decisions of the State Bank of Vietnam (SBV), members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, and the Chief Executive Officer of KienlongBank shall not transfer their shares, except in the following cases:

a. The member of the Board of Directors, Supervisory Board, or the Chief Executive Officer is a representative authorized by a shareholder organization that is subject to merger, consolidation, division, separation, dissolution, or bankruptcy in accordance with the law;

b. The member of the Board of Directors, Supervisory Board, or the Chief Executive Officer is forced to transfer shares pursuant to a legally effective judgment or decision of a court;

c. The member of the Board of Directors, Supervisory Board, or the Chief Executive Officer transfers shares to another investor to implement an approved recovery plan, plan for full capital transfer, or mandatory transfer plan.

5. The transfer of shares can be done by agreement or via the stock market. If done by agreement, the parties must sign a written agreement. In the case of transfer through inheritance, the legal heir must present valid inheritance documents. For other types of transfer, legal documents must comply with securities regulations and related laws.

6. Shareholders have the right to donate part or all of their shares in KienlongBank to other individuals or organizations or use their shares to settle debts. The transferees shall become shareholders of KienlongBank.



7. Individuals or organizations acquiring shares under this Article or by inheritance in accordance with this Charter shall only become shareholders of KienlongBank from the time their information specified in Clause 1, Article 38 of this Charter is fully recorded in the Shareholder Register.

8. KienlongBank must register the shareholder changes in the Shareholder Register within twenty-four (24) hours from receiving the request from the relevant shareholder, as prescribed in this Charter.

9. Share repurchase shall be conducted as follows:

a. If an entitled person fails to fully and timely pay for the shares subscribed to KienlongBank, the Board of Directors shall issue a notice and may request such person to pay the outstanding amount and shall be liable to KienlongBank for the total par value of the registered shares in connection with any financial obligations arising from the non-payment.

b. The payment notice in Point a of this Clause must specify a new payment deadline of at least seven (07) days from the date of notice, the payment location, and clearly state that failure to make the payment will result in the unpaid shares being repurchased by KienlongBank.

c. The Board of Directors has the right to repurchase the unpaid shares in the event that the requirements stated in the notice are not fulfilled. The entitled person shall automatically lose their right to the corresponding unpaid shares but shall still be liable for the full par value of the registered shares regarding the financial obligations of KienlongBank arising at the time of repurchase as decided by the Board of Directors, from the repurchase date until full payment is made. The Board of Directors has full authority to enforce the collection of the full value of the shares at the time of repurchase.

d. Repurchased shares shall be deemed eligible for re-offering under applicable laws. The Board of Directors may directly or through authorization sell or redistribute the shares under conditions not more favorable than the original offering, in a manner it deems appropriate.

e. The notice of share repurchase shall be sent to the holder of the shares being repurchased before the repurchase date via registered mail. The repurchase shall still be effective even if there are errors or negligence in sending the notice.

### **Article 33. Share Offering and Sale**

1. A share offering is when KienlongBank increases the number of authorized shares to raise charter capital.

2. Shares may be offered via the following forms:

- a. Offering shares to existing shareholders;
- b. Private placement;
- c. Public offering.

3. The share offering shall comply with securities regulations.

4. KienlongBank must register the change of charter capital according to applicable laws.

5. In the event that KienlongBank issues additional common shares and offers them for sale, the number of shares must be offered to all existing common shareholders in proportion to their current shareholding at KienlongBank, in accordance with the following provisions:

- a. Disclose information in accordance with applicable laws from time to time;
- b. Distribute securities in accordance with the Law on Securities;
- c. Shareholders shall have the right to transfer their pre-emptive rights to purchase shares to others;

d. If not all the shares offered are subscribed by existing shareholders or transferees of pre-emptive rights, the remaining shares shall be managed by the Board of Directors. The Board may distribute these shares to other shareholders or to others on reasonable terms, provided such terms are not more favorable than those offered to existing shareholders, unless otherwise approved by the General Meeting of Shareholders or sold through the stock exchange.

6. The Board of Directors shall determine the time, method, and offering price of shares. The offering price must not be lower than the market price at the time of offering or the book value of the shares at the most recent time, except in the following cases:

- a. First-time offering of shares to non-founding shareholders;
- b. Offering of shares to all shareholders in proportion to their current shareholdings in KienlongBank;
- c. Offering of shares to employees, managers, executives of KienlongBank, or other subjects as decided by the General Meeting of Shareholders;
- d. Offering of shares to brokers or underwriters. In this case, the discount or specific discount rate must be approved by shareholders representing at least seventy-five percent (75%) of total voting shares.

7. Shares shall be deemed sold when they are fully paid for and the buyer's information is properly and fully recorded in the Shareholder Register as specified in Clause 1 Article 38 of this Charter. From that point, the buyer shall officially become a shareholder of KienlongBank.

8. After full payment, KienlongBank shall issue and deliver share certificates to the buyer. KienlongBank may also sell shares without issuing certificates. In such cases, proper and complete registration of shareholder information in the Shareholder Register under Clause 1 Article 38 of this Charter shall serve as proof of share ownership.

9. Transactions involving KienlongBank shares conducted on the stock exchange shall comply with applicable securities laws at the time.

#### **Article 34. Bond Issuance**

KienlongBank shall have the right to issue bonds, convertible bonds, and other types of bonds as provided in this Charter and relevant laws.

#### **Article 35. Share Repurchase**

1. Repurchase of shares upon shareholder request:

a. A shareholder who voted against a resolution on reorganization of KienlongBank or on changes to shareholder rights and obligations under this Charter shall have the right to request KienlongBank to repurchase their shares. The request must be in writing, specifying the shareholder's name, address, number and class of shares, proposed selling price, and reason for the request. The request must be submitted to KienlongBank within ten (10) days from the date the General Meeting of Shareholders passed the resolution on the matters mentioned above;

b. KienlongBank must repurchase the shares upon the shareholder's request as per Point a of this Clause at market price or a mutually agreed price within ninety (90) days of receiving the request. If



no agreement on price is reached, either party may request a professional valuation organization to determine the price. KienlongBank shall nominate at least three (03) such organizations for the shareholder to choose from, and the choice shall be final.

2. Repurchase of shares as decided by KienlongBank:

KienlongBank may repurchase up to thirty percent (30%) of the total number of issued common shares and part or all of the issued preferred dividend shares as follows:

a. The General Meeting of Shareholders may decide to repurchase up to thirty percent (30%) of each type of issued shares in any twelve (12)-month period. The Board of Directors may decide to repurchase up to ten percent (10%) of each type of issued shares in any twelve (12)-month period;

b. The Board of Directors shall determine the repurchase price. For common shares, the repurchase price must not exceed the market price at the time of repurchase, except as provided in Point c of this Clause. For other types of shares, unless otherwise agreed between the relevant shareholder and KienlongBank, the repurchase price must not be lower than the market price;

c. KienlongBank may repurchase shares from each shareholder proportionally based on their shareholding. In this case, the repurchase decision must be notified by secured means to all shareholders within thirty (30) days from the date the decision was made. The notice must state the name and head office address of KienlongBank, total number and type of shares to be repurchased, repurchase price or pricing method, payment procedures and deadline, and procedures and deadline for shareholders to offer their shares to KienlongBank.

Shareholders agreeing to sell their shares must send a written offer by secured means to KienlongBank within thirty (30) days from the date of notice. The offer must include the shareholder's full name, contact address, legal identification if an individual; or name, enterprise code or legal documents, and head office address if an organization; number of shares held and offered for sale; payment method; and signature of the shareholder or legal representative. KienlongBank shall only repurchase shares within the specified period.

The offering must comply with legal conditions governing share offerings in accordance with securities laws.

3. Payment and treatment of repurchased shares:

a. KienlongBank may only pay for repurchased shares under Clause 1 and Clause 2 of this Article if, after payment, it can still fulfill all its debts and other asset obligations, maintain regulatory safety ratios in its operations, ensure its charter capital remains above the legal capital threshold, and comply with other conditions as required by the SBV. If the repurchase results in a reduction of charter capital, prior written approval from the SBV is required. Dossier, procedures, and documentation shall comply with SBV regulations;

b. Shares repurchased in accordance with this Article shall be considered unsold shares and part of the shares authorized for sale;

c. Share certificates or related documents evidencing ownership of repurchased shares must be destroyed immediately upon full payment. The Chairperson of the Board and the General Director shall be jointly liable for damages caused by failure or delay in destruction;

d. After completing payment for repurchased shares, if the total recorded asset value of KienlongBank decreases by more than ten percent (10%), KienlongBank must notify all creditors within fifteen (15) days from the date of final payment.

### **Article 36. Inheritance of Shares**

1. Inheritance of shares under this Article shall be carried out in accordance with the Civil Code and relevant laws:

a. In the event the shareholder is deceased and the heir under a lawful will or by law inherits the shares, such heir shall become a shareholder of KienlongBank;

b. If the shareholder is deceased without a lawful heir, or if the heir refuses the inheritance or is disqualified, the shares shall be handled in accordance with the provisions of law on inheritance.

2. Upon presenting valid legal documents proving the right of inheritance, the heir shall be registered in the shareholder register of KienlongBank and shall officially become a shareholder, enjoying rights and fulfilling obligations in accordance with this Charter and relevant laws.

Any heir who becomes a shareholder and also a member of the Board of Directors, the Supervisory Board, or holds other shares shall not automatically have the right to participate in the management or control of KienlongBank as a member of the Board of Directors or Supervisory Board.

## **Chapter VI ORGANIZATIONAL STRUCTURE**

### **Article 37. Organizational Structure of KienlongBank**

KienlongBank's organizational structure includes:

1. The General Meeting of Shareholders.
2. The Supervisory Board.
3. The Board of Directors.
4. The General Director.
5. Supporting apparatus.

## **Chapter VII GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS, RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS**

### **Article 38. Shareholder Register of KienlongBank**

1. KienlongBank must prepare and maintain the Shareholder Register from the date it is granted the License for Establishment and Operation. The register may be maintained in written form, electronic data, or both. The register must contain the following principal information:

- a. Name and head office address of KienlongBank;
  - b. Total number of authorized shares, types of shares authorized for sale, and the number of shares of each type authorized;
  - c. Total number of issued shares by type and value of contributed capital;
  - d. Full name, contact address, nationality, and identification documents for individual shareholders; name, business registration number or equivalent legal documents, and registered office address for institutional shareholders;
  - e. Number of shares of each type owned by each shareholder and the date of share registration.
2. The Shareholder Register shall be kept at KienlongBank's head office or at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation. Shareholders have the right to inspect, review, or extract and copy the contents of the Shareholder Register during business hours at KienlongBank or the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.

3. Shareholders who own five percent (5%) or more of KienlongBank's total shares must register with the competent state authority in accordance with current laws.

4. In the event of a change in the shareholder's contact address, the shareholder must promptly notify KienlongBank for update in the Shareholder Register. KienlongBank is not responsible for any failure to contact a shareholder due to non-notification of address changes.

5. KienlongBank must promptly update shareholder changes in the Shareholder Register upon request of the relevant shareholder in accordance with this Charter.

#### **Article 39. Rights of Shareholders**

1. Shareholders shall have rights corresponding to the number and type of shares they own.

2. All shareholders shall be treated equally; each share of the same type shall confer equal rights, obligations, and interests.

3. Shareholders shall have full access to periodic and ad-hoc information disclosed by KienlongBank in accordance with the law.

4. Shareholders have the right to protect their lawful interests. In case any resolution of the General Meeting of Shareholders or decision of the Board of Directors violates the law or the Charter and causes damage to KienlongBank, shareholders have the right to request cancellation or suspension of such resolution or decision as per legal regulations.

5. Holders of common shares shall have the following rights:

a. Attending and speaking at General Meetings of Shareholders and voting directly, through proxy, or via remote voting; each common share entitling one vote;

b. Receiving dividends as resolved by the General Meeting of Shareholders;

c. Exercising pre-emptive rights to purchase newly issued shares in proportion to their current holdings;

d. Freely transferring shares, except where restricted by the Law on Enterprises, the Law on Credit Institutions, or this Charter;

e. Inspecting, reviewing, and extracting information related to their own shareholder status in the list of shareholders with voting rights, and requesting corrections to inaccurate information;

f. Inspecting, reviewing, extracting, or copying the Charter, minutes of General Meetings, and resolutions of the General Meeting of Shareholders;

g. Receiving a portion of remaining assets proportional to shareholding upon dissolution or bankruptcy of KienlongBank;

h. Requesting KienlongBank to repurchase shares in cases specified by this Charter and applicable laws;

i. Authorizing others in writing to exercise shareholder rights and obligations on their behalf; the authorized person not being permitted to nominate themselves for election;

j. Nominating and standing for election to the Board of Directors and the Supervisory Board as specified in Clause 6 of this Article or by law; submitting candidate lists to the Board within the timeframe it sets;

k. Other rights as prescribed by this Charter and applicable laws.

6. A shareholder or group of shareholders holding five percent (5%) or more of total common shares shall have the following rights:



a. Reviewing, inspecting, and extracting minutes and resolutions, decisions of the Board of Directors; semi-annual and annual financial statements; reports of the Supervisory Board; contracts and transactions subject to approval by the Board of Directors; and other documents, except for those involving trade secrets or business secrets of KienlongBank;

b. Requesting the convocation of the General Meeting of Shareholders in the event that the Board of Directors seriously violates shareholder rights, management obligations, or makes decisions beyond its authorized scope. Such a request must be made in writing and include the following information: full name, contact address, nationality, and legal identification of the individual shareholder; name, enterprise code or legal identification, and head office address of the institutional shareholder; number of shares and the time of share registration of each shareholder, total number of shares held by the group of shareholders, and the proportion of ownership in the total shares of KienlongBank; basis and reasons for requesting the meeting. Supporting documents and evidence of the violations of the Board of Directors, the severity of such violations, or the decisions exceeding authority must be attached to the request;

c. Requesting the Supervisory Board to examine specific matters related to the management and operation of KienlongBank when deemed necessary. The request must be made in writing and include the following information: full name, contact address, nationality, and legal identification of the individual shareholder; name, enterprise code or legal identification, and head office address of the institutional shareholder; number of shares and the time of share registration of each shareholder, total number of shares held by the group of shareholders, and the proportion of ownership in the total shares of KienlongBank; subject matter to be examined and the purpose of the examination;

d. Nominating one (01) candidate to the Board of Directors and one (01) candidate to the Supervisory Board. In case the number of candidates nominated by the shareholder or group of shareholders is less than the number of candidates they are entitled to nominate, the remaining candidates shall be nominated by the Board of Directors, the Supervisory Board, or other shareholders;

e. Inspecting and obtaining copies or extracts of the list of shareholders entitled to attend and vote at the General Meeting of Shareholders;

f. Other rights provided in this Charter and as prescribed by relevant laws.

#### **Article 40. Obligations of Shareholders**

1. Shareholders of KienlongBank must fulfill the following obligations:

a. Paying in full the amount corresponding to the number of shares subscribed within the period prescribed by KienlongBank; being responsible for the debts and other property obligations of KienlongBank within the scope of the contributed share capital;

b. Providing accurate address and related information when registering to purchase shares;

c. Not withdraw contributed share capital from KienlongBank in any form that would lead to a reduction in the charter capital of KienlongBank, except where KienlongBank repurchases shares in accordance with this Charter. In the event that a shareholder withdraws part or all of the contributed share capital contrary to this provision, such shareholder and related beneficiaries in KienlongBank shall be jointly liable for the debts and other property obligations of KienlongBank within the value of the withdrawn shares and any resulting damages;

d. Being legally responsible for the legality of the source of contributed capital, purchase, or transfer of shares at KienlongBank; not use capital from credit institutions, foreign bank branches, or capital raised from corporate bonds to purchase or receive transfer of KienlongBank shares; not contributing capital or purchase KienlongBank shares under the name of another individual or legal entity in any form, unless in accordance with authorized entrustment as per the law;

e. Complying with this Charter and internal regulations and management policies of KienlongBank;

f. Abiding by resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;

g. Keeping confidential information provided by KienlongBank under this Charter and the law; only using provided information to exercise and protect their legitimate rights and interests; it is strictly prohibited to distribute, copy, or send such information to other organizations or individuals;

h. Being personally liable when acting on behalf of KienlongBank in any form to:

(i) Violating the law;

(ii) Conducting business and transactions for self-interest or in favor of other organizations or individuals.

i. Major shareholders must comply with the following obligations:

(i) Not taking advantage of their position to affect the rights and interests of KienlongBank and other shareholders as prescribed by law and this Charter;

(ii) Fulfilling disclosure obligations as prescribed by law.

2. Shareholders who receive entrusted investments for other organizations or individuals must provide KienlongBank with information on the actual owners of the entrusted shares. KienlongBank has the right to suspend shareholder rights of those who do not provide such information or provide incomplete or inaccurate information on the actual owners.

3. Protecting the reputation, assets, interests, and confidentiality of KienlongBank's operations.

4. Obligations to provide and publicly disclose information:

a. Shareholders owning 1% or more of the charter capital of KienlongBank must provide the following information:

(i) Full name; personal identification number; nationality, passport number, issue date and place (for foreign shareholders); business registration certificate number or equivalent legal document for organizations; issue date and place;

(ii) Information on related persons:

- For individuals: full name; personal identification number; nationality, passport number, issue date and place (for foreigners); relationship with the information provider;

- For organizations: name, enterprise code, headquarters address, business registration certificate number or equivalent legal document; legal representative, and relationship with the information provider;

(iii) Number and percentage of shares owned at KienlongBank;

(iv) Number and percentage of shares owned by related persons at KienlongBank.

b. The subjects specified at Point a of this Clause must submit the initial information and notify KienlongBank in writing of any changes to such information within 07 working days from the date the changes arise.

For the information in items (iii) and (iv), shareholders must only provide updates when the change in ownership proportion (theirs or of their related persons) reaches or exceeds one percent (1%) of the charter capital of KienlongBank compared to the previous disclosure.

c. KienlongBank must list and retain the information specified at Point a of this Clause at its head office and submit a written report to the State Bank of Vietnam within 07 working days from the date the information is received. Annually, KienlongBank must disclose the information specified in items (i), (iii), and (iv) of Point a to the General Meeting of Shareholders.

d. KienlongBank must publicly disclose the names of individuals and organizations holding 1% or more of its charter capital and the information specified in items (iii) and (iv) of Point a on its official website within 07 working days from the date the information is received.

e. The subjects required to provide and disclose information must ensure the information is truthful, accurate, complete, timely, and shall be held responsible for the provision and disclosure.

5. Other obligations as prescribed by this Charter and relevant laws.

#### **Article 41. Authority to Convene the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders shall be held annually. The annual meeting must be conducted within four (04) months from the end of the fiscal year unless otherwise approved by the State Bank of Vietnam. In addition to the annual meeting, extraordinary general meetings may be held.

2. The location of the General Meeting of Shareholders shall be where the Chair attends and must be within the territory of Vietnam.

The meeting may be held in person and/or online.

3. The annual General Meeting of Shareholders shall discuss and approve the following:

a. KienlongBank's annual business plan;

b. KienlongBank's annual financial statements;

c. Report of the Board of Directors on management and performance of the Board and its members;

d. Report of the Supervisory Board on KienlongBank's business results, the Board's and General Director's activities;

e. Self-assessment report of the Supervisory Board and its members;

f. Dividend levels for each type of share; g. Other matters within the General Meeting's authority.

4. The Board of Directors shall convene both annual and extraordinary General Meetings. Extraordinary meetings are called in the following cases:

a. The Board of Directors deems it necessary for the interests of KienlongBank;

b. The annual financial statements, semi-annual (06-month) reports, or audit reports of the fiscal year show that half or more of the charter capital owned by shareholders has been lost;

c. The number of remaining members of the Board of Directors is fewer than the minimum required under Clause 1, Article 66 of this Charter; or the number of members of the Supervisory Board is fewer than the minimum required under Clause 2, Article 82 of this Charter;

d. A shareholder or group of shareholders owning more than ten percent (10%) of the total common shares for six consecutive months has the right to request the convening of a General Meeting of Shareholders in writing. The request must state the reason and purpose of the meeting and must be signed by the requesting shareholders or may be made in multiple copies with separate signatures of each shareholder involved;



e. At the request of the Supervisory Board;

f. In the event of an incident affecting the operational safety of KienlongBank, the State Bank of Vietnam (SBV) has the right to request the Board of Directors of KienlongBank to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders and make decisions on the matters required by the SBV;

g. Other cases as prescribed by this Charter and relevant laws.

5. The Board of Directors must convene a General Meeting of Shareholders within ninety (90) days from the date on which the number of remaining members of the Board of Directors or the Supervisory Board is as prescribed in Point c, Clause 4 of this Article, or from the date of receiving the request under Points d, e, and f, Clause 4 of this Article.

If the Board of Directors fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed, the Chairman and members of the Board of Directors shall be held legally responsible and must compensate for damages caused to KienlongBank.

6. If the Board of Directors fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed in Clause 5 of this Article, then within the next thirty (30) days, the Supervisory Board shall convene the General Meeting of Shareholders in lieu of the Board of Directors in accordance with this Charter and relevant laws.

If the Supervisory Board fails to convene the meeting as prescribed, it shall be held legally responsible and must compensate for damages caused to KienlongBank.

7. If the Supervisory Board fails to convene the General Meeting of Shareholders as prescribed in Clause 6 of this Article, the shareholder or group of shareholders as prescribed in Point d, Clause 4 of this Article shall have the right to represent KienlongBank to convene the General Meeting of Shareholders in accordance with this Charter and relevant laws.

8. The costs of convening and organizing the General Meeting of Shareholders as stipulated in Clauses 5, 6, and 7 of this Article shall be reimbursed by KienlongBank.

9. The person convening the General Meeting of Shareholders must perform the following tasks:

a. Prepare the list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders;

b. Provide information and resolve complaints related to the list of shareholders;

c. Prepare the agenda and content of the meeting and related documents;

d. Draft the resolutions of the General Meeting of Shareholders based on the proposed meeting agenda; prepare the list and detailed information of the candidates in case of electing members of the Board of Directors or the Supervisory Board;

e. Determine the time and venue of the meeting;

f. Send invitations to all shareholders entitled to attend the meeting in accordance with this Charter;

g. Perform other tasks required for organizing the meeting.

#### **Article 42. Powers and Duties of the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders, consisting of all shareholders with voting rights, is the highest decision-making body of KienlongBank.

2. The General Meeting of Shareholders of KienlongBank has the following powers and duties:

a. Approving the development orientation of KienlongBank;

b. Approving, amending, and supplementing the Charter of KienlongBank;

- c. Approving the internal governance regulations; approving regulations on the organization and operation of the Board of Directors and the Supervisory Board;
- d. Deciding on the number of members of the Board of Directors and the Supervisory Board for each term; electing, dismissing, removing, and appointing additional or replacement members of the Board of Directors and the Supervisory Board in accordance with the standards and conditions prescribed by this Charter and relevant laws;
- e. Deciding on remuneration, bonuses, and other benefits for members of the Board of Directors and the Supervisory Board, and on the operating budget of the Board of Directors and the Supervisory Board;
- f. Reviewing and handling within its authority any violations by the Board of Directors or the Supervisory Board that cause damage to KienlongBank and its shareholders;
- g. Deciding on the organizational structure and management apparatus of KienlongBank;
- h. Approving plans to change charter capital; approving share offering plans, including the types and quantities of new shares to be offered;
- i. Approving plans to repurchase issued shares;
- k. Approving plans to issue convertible bonds;
- l. Approving the proposed recovery plan in case of early intervention as prescribed in Article 22 of this Charter and Article 143 of the Law on Credit Institutions;
- m. Approving the annual financial statements; the plan for profit distribution after fulfilling tax obligations and other financial obligations of KienlongBank;
- n. Approving the reports of the Board of Directors and the Supervisory Board on the performance of their assigned duties and powers;
- o. Decide on the establishment or transformation of the legal forms of commercial presence abroad and subsidiaries of KienlongBank;
- p. Approving capital contribution plans, share purchase or sale plans of KienlongBank in enterprises or other credit institutions where the proposed investment amount or sale book value is equal to or greater than twenty percent (20%) of the charter capital of KienlongBank as recorded in the most recent audited financial statements;
- q. Approving decisions on investment, purchase, or sale of fixed assets of KienlongBank where the proposed investment amount, purchase price, or book value in case of sale is equal to or greater than twenty percent (20%) of KienlongBank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements;
- r. Approving other contracts and transactions with a value equal to or greater than twenty percent (20%) of KienlongBank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements between KienlongBank and members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, major shareholders, related persons of managers, members of the Supervisory Board, major shareholders of KienlongBank; subsidiaries and affiliates of KienlongBank, except where KienlongBank is implementing a mandatory transfer plan;
- s. Deciding on the division, separation, consolidation, merger, transformation of legal form, dissolution, or request the Court to initiate bankruptcy proceedings against KienlongBank;
- t. Deciding on remedial measures for major financial fluctuations of KienlongBank;
- u. Approving the list of independent audit firms; decide on the independent audit firm to audit KienlongBank's operations in accordance with Article 114 of this Charter, and dismiss auditors when deemed necessary;
- v. Exercising other rights and duties as prescribed in this Charter and by relevant laws.

**Article 43. List of Shareholders Entitled to Attend the General Meeting of Shareholders**

1. The list of shareholders entitled to attend the General Meeting of Shareholders shall be made based on the shareholder register of KienlongBank. The list shall be made no more than ten (10) days prior to the date of sending invitations to the General Meeting.

2. The list must contain the following information: full name, contact address, nationality, identification documents of individual shareholders; name, business registration number or equivalent legal document, and registered office address for institutional shareholders; type and quantity of shares held by each shareholder, and the date of share registration.

3. Shareholders have the right to review, consult, extract, and copy names and contact addresses of shareholders in the list of shareholders entitled to attend the General Meeting; and request corrections or additions of inaccurate or missing information. The managers of KienlongBank must promptly provide such information from the shareholder register and make any necessary corrections or additions. They are liable for any damage caused by their failure to provide, delay in providing, or providing inaccurate information. The procedures for requesting shareholder register information shall comply with KienlongBank's regulations.

**Article 44. Exercising the Right to Attend the General Meeting of Shareholders**

1. Shareholders or authorized representatives of institutional shareholders may attend the General Meeting in person, authorize one (01) or more individuals or organizations to attend by written authorization, or attend via methods provided in Clause 8, Article 47 of this Charter. If an institutional shareholder has not designated a representative under Clause 9, Article 29 of this Charter, it may authorize another person to attend the General Meeting.

2. Authorized individuals or organizations must present the written authorization when registering before entering the meeting. Authorization must be in writing using KienlongBank's template or in accordance with civil law. It must state the name of the authorized person, the number of authorized shares, and be signed as follows:

a. In the case where the shareholder is an individual and authorizes another person, the power of attorney must be signed by both the shareholder and the authorized person;

b. In the case where the authorized representative of the shareholder is an organization, the power of attorney must be signed by the legal representative of the organization and the authorized person;

c. In other cases, the power of attorney must be signed by the legal representative of the shareholder and the authorized person;

d. A person authorized to attend the General Meeting of Shareholders may not re-authorize another person to attend the meeting, except where the shareholder is an institutional shareholder and the power of attorney expressly allows re-authorization.

3. Unless otherwise stipulated in Clause 4 of this Article, the voting ballots of the authorized attendee within the authorized scope remain valid in the following cases:

a. The authorized person dies, loses civil act capacity, is declared missing, or has civil act capacity restricted by a court under the law;

b. The authorized person terminates the authorization.

4. The provisions of Clause 3 of this Article shall not apply if KienlongBank receives written notice of such events under Clause 3 no later than twenty-four (24) hours before the opening of the General Meeting of Shareholders.



5. In cases where the shareholder is a legal entity that has undergone reorganization or inheritance of shareholder rights and obligations, the new shareholder must send legally effective documents of reorganization or inheritance to the Board of Directors for decision-making regarding the shareholder, shares, and authorized attendee in accordance with the law.

**Article 45. Agenda, Content, and Invitation to the General Meeting of Shareholders**

1. The convener of the General Meeting of Shareholders must prepare the list of shareholders entitled to attend and vote; prepare the meeting agenda, content, related documents, and draft resolutions for each issue on the agenda; determine the time and venue of the meeting; and send the invitation notice to shareholders entitled to attend.

2. The convener of the General Meeting of Shareholders must send the invitation notice to all shareholders on the list of those entitled to attend at least twenty-one (21) days before the opening date (calculated from the date the notice is sent or properly dispatched, prepaid, or posted). The notice must be sent by a secured method to the contact address of the shareholder and published on KienlongBank's official website. Where necessary, the notice may also be published in a daily central or local newspaper as decided by the Board of Directors.

The invitation notice must include the name, address of the head office, enterprise registration number and date of issuance; the name and contact address of the shareholder or authorized representative of the shareholder; the time, venue of the meeting, and any other requirements for attendees.

The notice of the General Meeting of Shareholders must be sent to all shareholders and simultaneously published on KienlongBank's website and the Stock Exchange (in the case that KienlongBank is listed or registered for trading). The agenda and meeting materials related to the items to be voted on shall be sent to shareholders and/or published on KienlongBank's website. In the event that such documents are not attached to the notice of the General Meeting, the notice must clearly state the website address where shareholders can access them.

3. A shareholder or group of shareholders holding at least five percent (5%) of total common shares has the right to propose matters to be included in the meeting agenda. The proposal must be made in writing and submitted to KienlongBank no later than three (03) working days before the opening date of the General Meeting of Shareholders. The proposal must include the name of the shareholder, the number and class of shares held, the registration number and date of shareholder registration at KienlongBank, and the content proposed for inclusion in the agenda.

4. The convener of the General Meeting of Shareholders has the right to refuse proposals under Clause 3 of this Article but must respond in writing no later than two (02) working days before the meeting date, clearly stating the reasons for refusal. The convener may only reject a proposal if it falls under one of the following cases:

- a. The proposal does not comply with Clause 3 of this Article;
- b. The proposed matter does not fall within the authority of the General Meeting of Shareholders;
- c. At the time of the proposal, the shareholder or group of shareholders does not hold at least five percent (5%) of common shares as required by Clause 3 of this Article;
- d. Other cases in accordance with this Charter and relevant laws.

5. The convener of the General Meeting of Shareholders must accept and include the proposals specified in Clause 3 of this Article in the draft agenda and meeting content, unless the circumstances under Clause 4 apply. The proposal shall be officially added to the meeting agenda and content if approved by the General Meeting of Shareholders.

**Article 46. Conditions for Holding the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders may be conducted when attending shareholders represent more than fifty percent (50%) of the total voting shares.

2. In case the first meeting does not meet the conditions specified in Clause 1 of this Article, the second meeting invitation must be sent within thirty (30) days from the scheduled date of the first meeting. The second General Meeting of Shareholders shall be held when the attending shareholders represent at least thirty-three percent (33%) of the total voting shares.

3. If the second meeting still fails to meet the required conditions as stipulated in Clause 2 of this Article, a third meeting invitation must be sent within twenty (20) days from the scheduled date of the second meeting. In this case, the General Meeting of Shareholders may be held regardless of the total voting shares represented by attending shareholders.

4. Only the General Meeting of Shareholders has the authority to decide on changes to the meeting agenda that was included with the meeting invitation as stipulated in Article 45 of this Charter.

**Article 47. Procedures for Conducting and Voting at the General Meeting of Shareholders**

1. Before the opening of the General Meeting of Shareholders, KienlongBank must carry out shareholder registration procedures and continue registration until all shareholders entitled to attend are fully registered. Registered attendees shall be issued voting cards corresponding to the number of issues to be voted on during the meeting.

2. The Chairperson, Secretary, and Vote Counting Committee of the General Meeting of Shareholders shall be determined as follows:

a. The Chairperson of the Board of Directors shall act as the Chair of the meeting or may authorize another member of the Board to act as Chair for the meeting convened by the Board of Directors. In the event the Chairperson is absent or temporarily incapacitated, the remaining Board members shall elect one among them to act as Chair by majority vote. If no Chair is elected, the Head of the Supervisory Board shall conduct the proceedings to allow the General Meeting of Shareholders to elect a Chair from among the attendees. The individual receiving the highest number of votes shall act as the Chair;

b. Except for the case mentioned in point a, the person signing the convening notice of the General Meeting of Shareholders shall conduct the proceedings to allow the shareholders to elect the Chair. The individual receiving the highest number of votes shall act as the Chair;

c. The Chair appoints one or more individuals as Secretary of the General Meeting of Shareholders;

d. The General Meeting of Shareholders elects one or more members to the Vote Counting Committee at the proposal of the Chair.

3. The agenda and meeting content must be approved by the General Meeting of Shareholders at the opening session. The agenda must clearly and specifically allocate time for each issue on the meeting program.

4. The Chair has the authority to take necessary measures to conduct the meeting in a reasonable, orderly manner in accordance with the approved agenda and reflecting the majority's will.

5. The General Meeting of Shareholders shall discuss and vote on each item in the meeting agenda. Voting is conducted by indicating agreement, disagreement, or no opinion. The vote counting results shall be announced by the Chair before the meeting closes.

6. Shareholders or their authorized representatives who arrive after the meeting has opened may still register and participate in voting after registration. In such cases, the validity of previously conducted votes remains unchanged.



7. The person convening or the Chairperson of the General Meeting of Shareholders shall have the authority to:

a. Requiring all attendees of the General Meeting of Shareholders to undergo inspection or other lawful and reasonable security measures;

b. Requesting the competent authority to maintain order at the meeting; expelling from the meeting any individuals who do not comply with the Chairperson's authority, intentionally disrupt order, hinder the normal progression of the meeting, or fail to comply with security inspection requirements.

8. Shareholders shall be considered to have attended and voted at the General Meeting of Shareholders in the following cases:

a. Attending and voting directly at the meeting;

b. Authorizing another individual or organization to attend and vote at the meeting;

c. Attending and voting via online conference, electronic voting, or other electronic forms;

d. Submitting voting ballots to the meeting by mail, fax, or email.

9. The Chairperson shall have the right to postpone a General Meeting of Shareholders with a sufficient number of registered attendees for a maximum of three (03) working days from the scheduled opening date. The meeting may only be postponed or the venue changed in the following cases:

a. The meeting venue does not have enough suitable seating for all attendees;

b. There are attendees who engage in disruptive behavior or pose a risk of making the meeting unfair or unlawful;

c. Communication facilities at the meeting venue do not ensure that shareholders can participate, discuss, and vote.

10. If the Chairperson postpones or suspends the General Meeting of Shareholders contrary to the provisions of Clause 9 of this Article, the General Meeting of Shareholders shall elect another person from among the attendees to replace the Chairperson and preside over the meeting until its conclusion. All resolutions passed during the meeting shall remain valid and enforceable.

#### **Article 48. Minutes of the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders must be recorded in minutes, which may also be audio-recorded or stored in other electronic formats. The minutes must be prepared in Vietnamese and may also be in a foreign language. The Chairperson of the General Meeting of Shareholders is responsible for organizing and retaining the minutes. The minutes must include the following essential contents:

a. Name, head office address, license number and date of issuance, licensing authority, and enterprise code;

b. Date, time, and venue of the General Meeting of Shareholders;

c. Agenda and meeting content;

d. Full names of the Chairperson and Secretary;

e. Summary of the meeting proceedings and statements made by shareholders on each issue in the agenda;

f. Number of shareholders and total voting shares of the attending shareholders, with an annex listing the registered shareholders or their representatives along with the corresponding number of shares and voting rights;

g. Total number of votes on each resolution, clearly stating the voting method, total number of valid and invalid votes, number of votes in favor, against, and abstentions; the percentage corresponding to the total number of voting shares represented at the meeting.

h. Resolutions adopted and the corresponding approval voting ratios;

i. Full names and signatures of the Chairperson and the Secretary.

The minutes prepared in both Vietnamese and a foreign language shall have equal legal validity. In case of discrepancy in understanding or interpretation between the two versions, the Vietnamese version shall prevail.

If the Chairperson or Secretary refuses to sign the minutes, the minutes shall still be valid if signed by all other members of the Board of Directors present at the meeting and contain all contents required in this Clause. The minutes must clearly state the refusal of the Chairperson or Secretary to sign.

2. The minutes of the General Meeting of Shareholders must be completed and adopted before the conclusion of the meeting.

3. The Chairperson and the Secretary or the person signing the minutes shall be jointly responsible for the accuracy and truthfulness of the minutes' contents.

4. The minutes of the General Meeting of Shareholders must be sent to all shareholders within fifteen (15) days from the conclusion of the meeting. The delivery of the vote-counting record may be replaced by publication on KienlongBank's electronic information portal (if applicable).

The minutes of the General Meeting of Shareholders, the annex of the registered shareholders attending the meeting, the adopted resolutions, and other related documents attached to the meeting invitation must be archived at the head office of KienlongBank.

Additionally, within fifteen (15) days from the conclusion of the meeting or the conclusion of the vote count in case of voting by written consultation, all minutes and resolutions, decisions adopted by the General Meeting of Shareholders must be submitted to the State Bank of Vietnam, the State Securities Commission, and the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.

5. The minutes of the General Meeting of Shareholders shall be considered valid evidence of the proceedings of the meeting unless an objection to the contents of the minutes is made in accordance with the proper procedures within ten (10) days from the date the minutes are sent.

#### **Article 49. Forms of Adopting Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

1. The General Meeting of Shareholders shall adopt decisions under its authority by voting at the meeting or by collecting written opinions.

2. The decisions of the General Meeting of Shareholders on the following matters must be adopted by voting at the meeting of the General Meeting of Shareholders:

a. Amendments and supplements to the Charter of KienlongBank;

b. Approving the development strategy of KienlongBank;

c. Approving plans to change the charter capital; approval of plans to offer shares, including the type and number of shares to be newly issued;

d. Determining the number of members of the Board of Directors and Supervisory Board for each term; election, dismissal, removal, and replacement of members of the Board of Directors and Supervisory Board in accordance with the standards and conditions stipulated in this Charter and applicable laws;

e. Deciding on investment, purchase, or sale of fixed assets of KienlongBank where the investment value, purchase price, or original value in the case of sale is equal to or greater than

twenty percent (20%) of KienlongBank's charter capital recorded in the latest audited financial statement;

f. Approving other contracts and transactions with a value equal to or exceeding twenty percent (20%) of KienlongBank's charter capital (including branches) as recorded in the latest audited financial statements, entered into between KienlongBank and members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, major shareholders of KienlongBank, related persons of the managers, members of the Supervisory Board, major shareholders of KienlongBank; subsidiaries, or affiliated companies of KienlongBank, except in cases where KienlongBank is implementing a mandatory transfer plan;

g. Approving the annual financial statements;

h. Deciding on division, separation, consolidation, merger, transformation of legal form, dissolution, or petitioning the Court to initiate bankruptcy proceedings against KienlongBank;

i. Reviewing and handling, within its authority, violations by the Board of Directors or Supervisory Board that cause damage to KienlongBank and its shareholders.

3. A resolution of the General Meeting of Shareholders shall be adopted when the following conditions are satisfied:

a. Except for the cases specified in Point b of this Clause, a resolution of the General Meeting of Shareholders shall be passed at a meeting when it is approved by shareholders representing more than fifty percent (50%) of the total voting shares of all shareholders attending the meeting;

b. Resolutions on the following matters shall only be passed when approved by shareholders representing more than sixty-five percent (65%) of the total voting shares of all shareholders attending the meeting:

(i) Amendments and supplements to KienlongBank's Charter;

(ii) Approving plans to change the charter capital; approval of plans to issue shares, including the type and number of shares to be newly issued;

(iii) Deciding on investment in, purchase or sale of fixed assets of KienlongBank where the investment value, expected purchase price, or original price in the case of a sale is equal to or exceeds twenty percent (20%) of the charter capital of KienlongBank recorded in the latest audited financial statements;

(iv) Deciding on division, separation, consolidation, merger, transformation of legal form, dissolution, or petitioning the Court to initiate bankruptcy proceedings against KienlongBank;

(v) Changing business lines and sectors;

(vi) Changing KienlongBank's governance structure.

c. Voting for members of the Board of Directors and Supervisory Board must be conducted using cumulative voting, whereby each shareholder has a total number of votes equal to the number of shares held multiplied by the number of members to be elected to the Board of Directors or Supervisory Board. A shareholder may accumulate all votes for one or more candidates.

Candidates who receive the highest number of votes in descending order shall be elected to the Board of Directors or Supervisory Board until the prescribed number of members as set forth in this Charter is met. In case two (02) or more candidates receive an equal number of votes for the final available seat, a re-election shall be conducted among those candidates or the selection shall be based on criteria stated in the election regulations or this Charter.

4. Resolutions adopted at a General Meeting of Shareholders with shareholders attending in person or by proxy representing one hundred percent (100%) of the voting shares shall be lawful and immediately effective even if the procedures for convening the meeting, the agenda, and the meeting format have not been strictly followed.



5. The resolutions of the General Meeting of Shareholders must be notified to all shareholders entitled to attend within fifteen (15) days from the date the resolution is adopted, or may be published on KienlongBank's electronic information portal instead of being sent directly.

6. In case a resolution is adopted by way of collecting written opinions, the resolution of the General Meeting of Shareholders shall be passed if it is approved by shareholders representing more than fifty percent (50%) of the total voting shares of all shareholders with voting rights.

7. Shareholders are not allowed to vote on the following matters:

a. Approval of contracts specified in Clause 2, Article 64 of this Charter where the shareholder or the related person of such shareholder is a party to the contract;

b. Repurchase of shares of that shareholder or their related person, unless the repurchase is made in proportion to all shareholders' ownership or carried out via matching orders or public tender offers on the Stock Exchange.

8. A resolution of the General Meeting of Shareholders that adversely changes the rights and obligations of shareholders holding preferred shares shall only be passed if approved by shareholders of the same class of preferred shares who attend the meeting and represent at least seventy-five percent (75%) of the total number of those preferred shares, or if approved in writing by shareholders holding at least seventy-five percent (75%) of the total number of such preferred shares in case of written opinion collection.

#### **Article 50. Changes to Rights**

1. The modification or cancellation of any special rights attached to a class of shares shall take effect only if approved by shareholders representing at least sixty-five percent (65%) of the total number of voting shares of all shareholders attending the meeting. The resolution of the General Meeting of Shareholders relating to changes adversely affecting the rights and obligations of preferred shareholders shall comply with Clause 8, Article 49 of this Charter.

2. A meeting of shareholders holding a class of preferred shares to approve such changes shall be valid only if attended by at least two (02) shareholders (or their authorized representatives) who hold at least one-third ( $1/3$ ) of the par value of the issued shares of that class. If the required number of attendees is not met, the meeting shall be reconvened within thirty (30) days and any shareholders holding such shares (regardless of the number of persons and shares) who attend the reconvened meeting in person or through an authorized representative shall be deemed to meet the quorum requirement. At these meetings, the holders of the relevant class of preferred shares present either in person or by proxy may request a secret ballot. Each share of the same class shall carry equal voting rights at such meetings.

3. The procedures for conducting such separate meetings shall be carried out in accordance with the provisions of Articles 46 and 49 of this Charter.

4. Unless otherwise specified in the terms of share issuance, the special rights attached to classes of shares with preferences regarding distribution of profits or assets of KienlongBank shall not be altered when KienlongBank issues additional shares of the same class.

#### **Article 51. Authority and Procedures for Collecting Shareholders' Opinions in Writing to Approve Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

The authority and procedures for collecting shareholders' opinions in writing to adopt resolutions of the General Meeting of Shareholders shall be as follows:

1. The Board of Directors shall have the authority to collect written opinions from shareholders to approve resolutions of the General Meeting of Shareholders if deemed necessary for the interests of KienlongBank, except for matters that must be decided at the Annual General Meeting of Shareholders as stipulated in points a, b, c, d, e, and f of Clause 3, Article 41, and matters that must

be decided by voting at the General Meeting of Shareholders in accordance with Clause 2, Article 49 of this Charter.

2. The Board of Directors must prepare the opinion solicitation ballots, the draft resolutions of the General Meeting of Shareholders, and the explanatory documents for the draft resolutions and send them to all shareholders entitled to vote no later than ten (10) days before the deadline for submitting the completed ballots. The list of shareholders to whom the ballots are sent shall be prepared in accordance with Clause 1 and Clause 2, Article 43 of this Charter. The requirements and methods for sending the ballots and accompanying documents shall be implemented in accordance with Article 45 of this Charter.

3. A resolution of the General Meeting of Shareholders adopted by way of written opinion solicitation shall have the same validity as a resolution adopted at a meeting of the General Meeting of Shareholders.

4. The opinion solicitation ballot must contain the following main information:

- a. The name, head office address, and enterprise code of KienlongBank;
- b. The purpose of the opinion solicitation;
- c. Full name, contact address, nationality, and legal identification or other legal certification of the shareholder if an individual; name, enterprise code or legal document number, head office address of the shareholder if an organization; or full name, contact address, nationality, and legal identification of the representative if the shareholder is an organization; number of shares by type and number of voting rights of the shareholder;
- d. The matters for which opinions are solicited to adopt a resolution;
- e. Voting options including approve, disapprove, and no opinion for each matter;
- f. The deadline for returning the completed opinion ballot to KienlongBank;
- g. Full name and signature of the Chairperson of the Board of Directors.

5. Shareholders may return the completed opinion ballots to KienlongBank by mail, fax, or email, as follows:

- a. In the case of mail, the completed ballot must be signed by the individual shareholder, the authorized representative, or the legal representative of the organizational shareholder. The ballot must be placed in a sealed envelope and no one is allowed to open it prior to the ballot counting;
- b. In the case of fax or email, the ballot must be kept confidential until the time of ballot counting.

Opinion ballots returned after the deadline stated on the ballot, or ballots that were opened (in the case of mail) or disclosed (in the case of fax or email) before the ballot counting shall be considered invalid. Ballots not returned shall be deemed as not participating in the vote.

6. The Board of Directors shall organize the ballot counting and prepare a ballot counting minutes in the presence and supervision of the Supervisory Board or a shareholder who does not hold any managerial position at KienlongBank. The ballot counting minutes must include the following main information:

- a. Name, head office address, and enterprise code;
- b. Purpose and matters for which opinions are solicited for resolution adoption;
- c. Number of shareholders and total number of voting rights who participated in the vote, distinguishing valid and invalid ballots, the voting method used, and an appendix listing the participating shareholders;
- d. Total number of votes for, against, and no opinion on each matter;
- e. Matters approved and the corresponding voting ratios.



f. Full name and signature of the Chairperson of the Board of Directors, the ballot counting supervisor, and the ballot counters.

Members of the Board of Directors, the ballot counting supervisor, and the ballot counters shall be jointly responsible for the honesty and accuracy of the ballot counting minutes; and jointly liable for any damages arising from resolutions adopted as a result of dishonest or inaccurate ballot counting.

7. The ballot counting minutes and resolution must be sent to all shareholders within fifteen (15) days from the date of ballot counting. The sending of the ballot counting minutes and resolution may be substituted by publishing them on KienlongBank's website.

8. The completed opinion ballots, ballot counting minutes, adopted resolutions, and related documents attached to the opinion solicitation must be stored at KienlongBank's head office.

#### **Article 52. Request to Annul Resolutions of the General Meeting of Shareholders**

1. Within ninety (90) days from the date of receiving the resolution or the meeting minutes of the General Meeting of Shareholders, or the ballot counting minutes for the written opinion solicitation, a shareholder or group of shareholders holding five percent (5%) or more of the total common shares shall have the right to request the Court or Arbitration Tribunal to review and annul a resolution of the General Meeting of Shareholders in the following cases:

a. The order and procedures for convening the meeting and passing resolutions of the General Meeting of Shareholders were not carried out in accordance with this Charter and relevant laws, except for the case specified in Clause 4, Article 49 of this Charter;

b. The content of the resolution violates this Charter or relevant laws.

2. If a resolution of the General Meeting of Shareholders is annulled by a decision of the Court or Arbitration Tribunal, the convener of the annulled meeting of the General Meeting of Shareholders may consider reconvening the meeting within ninety (90) days in accordance with the procedures specified in this Charter or relevant laws.

3. In the event that a shareholder, group of shareholders, or a member of the Board of Directors files or initiates a lawsuit against a passed resolution/decision, such resolution/decision shall continue to be effective and enforceable until the Court or Arbitration Tribunal issues another ruling.

### **Chapter VIII**

#### **GENERAL PROVISIONS ON GOVERNANCE AND MANAGEMENT**

##### **Article 53. General Duties**

1. The business operations and affairs of KienlongBank shall be supervised and directed by the Board of Directors. The Board of Directors is the governing body, having full authority on behalf of KienlongBank to decide and perform the rights and obligations of KienlongBank, except for matters falling under the authority of the General Meeting of Shareholders.

2. The Supervisory Board shall carry out internal audits, control, and assess compliance with laws, internal regulations, the Charter, and resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

3. The General Director is the highest executive officer of KienlongBank, responsible to the Board of Directors and the law for the exercise of his/her rights and duties.

##### **Article 54. Disqualification from Holding Office**

1. The following individuals shall not be eligible to serve as members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, or Deputy General Directors:

- a. Persons specified in Clause 3 of this Article;
  - b. Persons who are prohibited from participating in the management or administration of enterprises or cooperatives in accordance with the laws on public officials, civil servants, and the Law on Anti-Corruption;
  - c. Persons who were formerly owners of private enterprises, general partners of partnerships, General Directors (Directors), members of the Board of Directors, members of the Members' Council, controllers, members of the Supervisory Board of enterprises, or members of the Board of Directors and General Directors (Directors) of cooperatives at the time such enterprises or cooperatives were declared bankrupt, except for those who were appointed, designated, or assigned to participate in the management, administration, or control of Kien Long Commercial Joint Stock Bankrupt credit institutions as required by duties;
  - d. Persons who were suspended from holding the positions of Chairperson or other members of the Board of Directors, Chairperson or other members of the Members' Council, Head or other members of the Supervisory Board, or General Director (Director) of a credit institution under Article 47 of the Law on Credit Institutions, or those who have been determined by competent authorities to have committed violations leading to the revocation of the establishment and operation license of the credit institution;
  - e. Related persons of members of the Board of Directors or the General Director of KienlongBank, except as provided in Clause 2, Article 66 of this Charter;
  - f. Persons held responsible according to inspection conclusions that result in administrative penalties imposed on credit institutions or foreign bank branches in the monetary and banking sector under the highest penalty frame for violations related to licensing, governance, management, shares, stocks, capital contribution, share acquisition, credit extension, corporate bond purchases, and prudential ratios as prescribed by the laws on administrative violations in the monetary and banking sector.
2. The spouses, parents, children, and siblings of members of the Board of Directors, the General Director, and their spouses may not hold the positions of Chief Accountant or Head of Finance of KienlongBank.
3. The following persons shall not serve as Chief Accountant, Branch Director, or General Director (Director) of a subsidiary of KienlongBank:
- a. Minors; persons with cognitive or behavioral difficulties; persons restricted or incapacitated in civil acts;
  - b. Persons under criminal prosecution, serving a prison sentence, undergoing compulsory administrative measures at rehabilitation centers or compulsory education institutions; persons banned by the court from holding certain positions or practicing certain professions or performing certain jobs;
  - c. Persons who have been convicted of crimes against national security; or of serious crimes or more severe offenses;
  - d. Persons who have been convicted of property-related crimes and have not had their criminal records expunged;
  - e. Officials, civil servants, public employees, and managerial personnel from the level of department head or higher in enterprises in which the State holds 50% or more of charter capital, except for those appointed to represent State capital in KienlongBank or assigned to participate in the management, administration, or control of KienlongBank as required by duties;
  - f. Officers, non-commissioned officers, professional military personnel; defense workers and civil servants in agencies and units under the Vietnam People's Army; officers, non-commissioned officers, and professional police personnel in agencies and units under the Vietnam People's Public Security, except for those appointed to represent State capital in KienlongBank or assigned to participate in the management, administration, or control of KienlongBank.

g. Other cases as stipulated in KienlongBank's Charter.

**Article 55. Prohibited Concurrent Positions**

1. The Chairperson of the Board of Directors shall not concurrently serve as an executive officer, a member of the Supervisory Board of KienlongBank or of any other credit institution, or as a manager of another enterprise.

2. A member of the Board of Directors who is not an independent member of KienlongBank shall not concurrently hold any of the following positions:

a. An executive officer of KienlongBank, except in the case where such member is the General Director of KienlongBank;

b. A manager or executive officer of another credit institution or of another enterprise, except where such person is a manager or executive officer of a subsidiary of KienlongBank, or of the parent company of KienlongBank, or in cases involving the implementation of an approved compulsory transfer plan;

c. A controller or member of the Supervisory Board of another credit institution or enterprise.

3. An independent member of the Board of Directors of KienlongBank shall not concurrently hold any of the following positions:

a. An executive officer of KienlongBank;

b. A manager or executive officer of another credit institution, or a manager of more than two (02) other enterprises;

c. A controller or member of the Supervisory Board of another credit institution or enterprise.

4. A member of the Supervisory Board of KienlongBank shall not concurrently hold any of the following positions, except in the case where such person is a manager, executive officer, or employee of KienlongBank pursuant to an approved compulsory transfer plan:

a. A manager or executive officer of KienlongBank, another credit institution, or enterprise under separate management; an employee of KienlongBank or its subsidiaries;

b. An employee of an enterprise in which a member of the Board of Directors of KienlongBank serves as a member of the Board of Directors, executive officer, or is a major shareholder.

5. The General Director and Deputy General Directors shall not concurrently serve as managers, executive officers, controllers, or members of the Supervisory Board of another credit institution or enterprise, except in the case where a Deputy General Director is a manager or executive officer of a subsidiary of KienlongBank or of its parent company.

**Article 56. Automatic Disqualification**

1. The following individuals shall automatically lose their status as a member of the Board of Directors, member of the Supervisory Board, or General Director of KienlongBank:

a. Falling into any of the disqualification categories stipulated in Article 54 of this Charter;

b. Being a representative of the capital contribution of an institutional shareholder of KienlongBank when such institution ceases to exist;

c. No longer being the authorized representative of a capital-contributing institutional shareholder;

d. Being expelled from the territory of the Socialist Republic of Vietnam;

e. When KienlongBank has its License revoked;

f. When the contract for hiring the General Director expires.



g. Death.

2. The Board of Directors of KienlongBank must submit a written report with supporting documents to the State Bank of Vietnam (SBV) on the individuals who automatically lose their capacity under Points a, b, c, d, e, and g of Clause 1 of this Article within five (05) working days from the date such individuals lose their capacity. The Board shall be responsible for the accuracy and truthfulness of the report and must carry out procedures for the election or appointment to fill the vacant position in accordance with applicable laws and this Charter.

3. After automatically losing their capacity, members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, and the General Director of KienlongBank shall remain responsible for their decisions made during their tenure.

#### **Article 57. Dismissal and Removal**

1. Except in the cases of automatic disqualification as stipulated in Article 56 of this Charter, the Chairperson, other members of the Board of Directors; Head and other members of the Supervisory Board; and the General Director of KienlongBank shall be dismissed or removed in the following cases:

a. Dismissal upon submission of a resignation letter to the Board of Directors or the Supervisory Board of KienlongBank;

b. Removal due to failure to participate in the activities of the Board of Directors or the Supervisory Board for six (06) consecutive months, except in cases of force majeure;

c. Removal for failing to meet the standards and conditions stipulated in Articles 67, 81, and 86 of this Charter;

d. Removal of an independent member of the Board of Directors for non-compliance with Clause 3, Article 55 and Clause 2, Article 67 of this Charter;

e. Other cases as decided by the General Meeting of Shareholders or in accordance with this Charter.

2. The Chairperson and members of the Board of Directors; Head and members of the Supervisory Board; and the General Director of KienlongBank, after being dismissed or removed, shall remain responsible for the decisions made during their term of office.

3. Within ten (10) working days from the date of the dismissal or removal resolution under Clause 1 of this Article, the Board of Directors of KienlongBank must submit a report with relevant documents to the SBV and disclose information in accordance with the law.

#### **Article 58. Approval of the List of Proposed Candidates for Election or Appointment as Members of the Board of Directors, Members of the Supervisory Board, and the General Director**

1. The list of proposed candidates for election or appointment as members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, and the General Director of KienlongBank must be approved in writing by the SBV prior to such election or appointment.

Those elected or appointed to the above positions must be included in the list approved by the SBV.

2. KienlongBank must fully comply with the procedures and dossiers for obtaining approval of the proposed list of candidates for election or appointment to the positions specified in Clause 1 of this Article, in accordance with the regulations of the Governor of the SBV applicable at the time of election or appointment.

3. KienlongBank must notify and submit a report on the list of individuals elected or appointed to the positions specified in Clause 1 of this Article within ten (10) days from the date of election or appointment.

**CHAPTER IX**  
**RIGHTS AND OBLIGATIONS, DISCLOSURE OF INTERESTS, DILIGENCE,**  
**INTEGRITY, AND LIABILITY FOR DAMAGES OF MEMBERS OF THE BOARD OF**  
**DIRECTORS, MEMBERS OF THE SUPERVISORY BOARD, THE GENERAL DIRECTOR,**  
**AND EXECUTIVES**

**Article 59. Rights and Obligations of Managers and Executives**

1. Complying with the law, the Charter of KienlongBank, and resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders of KienlongBank.
2. Performing their assigned rights and obligations with honesty, prudence, and in the best interests of KienlongBank and its shareholders.
3. Refraining from using information, know-how, or business opportunities of KienlongBank; from abusing their positions, titles, or assets of KienlongBank for personal gain or to benefit any other organization or individual, to the detriment of KienlongBank and its shareholders.
4. Being responsible for complying with restrictions to ensure the safety of banking operations of KienlongBank as prescribed by law and this Charter.
5. Ensuring the preservation of KienlongBank's records to provide data for management, operation, and control of all KienlongBank's activities, as well as for inspection, supervision, and audit by the State Bank of Vietnam (SBV).
6. Possessing an understanding of the types of risks involved in credit institution activities.
7. Promptly, fully, and accurately notify KienlongBank of their interests in other organizations or transactions with other organizations or individuals that may cause conflicts of interest with KienlongBank, and only engage in such transactions upon approval by the Board of Directors.
8. Must not enable themselves or their related persons to obtain loans or use other banking services from KienlongBank under preferential or more favorable conditions than those generally applied by KienlongBank.
9. Must not increase remuneration, salaries, or request bonuses for managers and executives when KienlongBank incurs losses.
10. Within their assigned authority and responsibilities, they must comply with written requests from the SBV for matters within its jurisdiction. They must implement risk and operational safety warnings, alerts of legal violations in monetary and banking sectors, and conclusions, recommendations, and decisions arising from inspections.
11. Other rights and obligations as prescribed by law and the Charter of KienlongBank.

**Article 60. Duty of Diligence**

Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, and executives of KienlongBank must perform their duties, including those as members of the Board's Committees, with integrity, in the best interests of KienlongBank, and with the level of care that a prudent person would exercise in a similar position and under comparable circumstances.

**Article 61. Duty of Integrity and Avoidance of Conflicts of Interest**

1. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, and other managers of KienlongBank must disclose their related interests in accordance with the Law on Enterprises and other relevant legal regulations.
2. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, other managers, and their related persons may only use information obtained through their positions to serve the interests of KienlongBank.



3. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, and other managers are obligated to provide written notice to the Board of Directors and the Supervisory Board regarding transactions between KienlongBank, its subsidiaries, or companies in which KienlongBank holds more than fifty percent (50%) of the charter capital, and themselves or their related persons, as stipulated by law. For transactions of the aforementioned entities that are approved by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors, KienlongBank must disclose information regarding such resolutions in accordance with securities laws on information disclosure.

4. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, other managers, and their related persons must not use or disclose inside information to others for conducting related transactions.

5. A member of the Board of Directors must not vote on any transaction that benefits them, as stipulated by the Law on Enterprises and this Charter.

6. When conducting transactions with related persons, KienlongBank must enter into written contracts based on the principles of equality and voluntariness.

7. KienlongBank shall take necessary measures to prevent shareholders and their related persons from engaging in transactions that cause losses of capital, assets, or other resources of KienlongBank.

#### **Article 62. Liability for Damages and Compensation**

1. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, and other managers who violate their duties of honesty and diligence, or fail to fulfill their responsibilities with due care and professional competence, shall bear personal or joint liability to compensate for lost benefits, return any gained benefits, and indemnify KienlongBank and any third parties for all damages incurred.

2. KienlongBank shall indemnify any individual who was, is, or may become involved in any complaint, lawsuit, or prosecution (including civil, administrative cases, excluding claims initiated by KienlongBank itself) if such person was or is a member of the Board of Directors, a manager, employee, or authorized representative of KienlongBank or acted at the request of KienlongBank in any such capacity, provided that the person acted in good faith, with care, diligence, and in the best interest of KienlongBank, in compliance with the law, and there is no evidence that the person breached their responsibilities.

3. Compensation shall include actual and reasonable costs (including attorney fees), adjudication expenses, penalties, and amounts payable incurred during the settlement of such matters within the scope permitted by law. KienlongBank may purchase insurance for these individuals to mitigate such indemnification liabilities.

#### **Article 63. Provision and Public Disclosure of Information**

1. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, and Deputy General Directors must publicly disclose to KienlongBank the following information:

a. The name, enterprise code, and head office address of any enterprise or economic organization in which they or their related persons jointly or individually own five percent (5%) or more of the charter capital, including stakes held under authorization or in trust under another individual's or entity's name;

b. Name, enterprise code, and head office address of enterprises or other economic organizations in which the person and their related persons act as members of the Board of Directors, members of the Members' Council, controllers, members of the Supervisory Board, or General Director (Director);

c. Information on related persons who are individuals, including: full name; personal identification number; nationality, passport number, date and place of issuance for foreigners; and their relationship with the person providing the information;

d. Information on related persons who are organizations, including: name, enterprise code, head office address, enterprise registration certificate number or equivalent legal document; legal representative; and their relationship with the person providing the information.

2. The disclosure of the information stipulated in Clause 1 of this Article, and any changes thereto, must be made in writing within seven (07) working days from the date of occurrence or change of information.

3. KienlongBank must annually disclose the information specified in Clause 1 of this Article to the General Meeting of Shareholders and list and retain such information at KienlongBank's head office.

4. KienlongBank must report in writing to the State Bank of Vietnam (SBV) the information specified in Clause 1 of this Article within seven (07) working days from the date KienlongBank receives the disclosed information in accordance with Clause 2 of this Article.

5. A member of the Board of Directors or the General Director who conducts business, either personally or on behalf of another person, in any form within the business scope of KienlongBank must explain the nature and content of such activity to the Board of Directors and the Supervisory Board, and may only proceed with such activity upon approval by a majority of the remaining members of the Board of Directors. If they carry out such activity without reporting or without the Board's approval, all income derived from such activity shall belong to KienlongBank.

6. Any party providing and publicly disclosing information must ensure that the information is truthful, accurate, complete, and timely, and shall bear responsibility for such provision and disclosure.

7. KienlongBank must compile and update a list of related persons of KienlongBank in accordance with this Charter and record the corresponding contracts and transactions between such persons and KienlongBank.

8. The retention, disclosure, review, extraction, and duplication of the list of related persons and declared related interests as specified in Clauses 1 and 7 of this Article shall be carried out as follows:

a. KienlongBank must notify the list of related persons and their related interests to the General Meeting of Shareholders at the annual meeting;

b. The list of related persons and related interests must be retained at KienlongBank's head office; in necessary cases, part or all of the list may also be retained at KienlongBank's branches;

c. Shareholders, authorized representatives of shareholders, members of the Board of Directors, the Supervisory Board, the General Director, and other managers shall have the right to review, extract, and copy part or all of the declared content;

d. KienlongBank must facilitate the persons mentioned in Point c of this Clause to access, review, extract, and copy the list of related persons and related interests in the most prompt and convenient manner; no obstruction or difficulty shall be caused in the exercise of this right. The procedures for reviewing, extracting, and copying the declared information on related persons and their interests shall be carried out in accordance with KienlongBank's Charter and relevant internal regulations.

**Article 64. Approval of contracts and transactions between KienlongBank and related parties**

1. Contracts or transactions between KienlongBank and the following parties must be approved by the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors:

- a. Major shareholders, authorized representatives of major shareholders of KienlongBank, and their related persons;
- b. Members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, and their related persons;
- c. Enterprises in which members of the Board of Directors, members of the Supervisory Board, the General Director, and other managers of KienlongBank are required to declare interests under Points a, b, and d Clause 1 Article 63 of this Charter;
- d. Subsidiaries and affiliates of KienlongBank;
- e. Other managers of KienlongBank and their related persons, as prescribed by law.

2. The General Meeting of Shareholders shall approve contracts and transactions with a value of twenty percent (20%) or more of the charter capital, or transactions that result in a cumulative value of transactions arising within twelve (12) months from the date of the first transaction reaching twenty percent (20%) or more of the charter capital of KienlongBank, as stated in the most recent audited financial statements, with the parties specified in Clause 1 of this Article. In such cases, the representative signing the contract on behalf of KienlongBank must notify the Board of Directors and the Supervisory Board in writing about the related parties, together with the draft contract or key contents of the transaction. The Board of Directors shall present the draft contract or explanation of the key contents of the transaction to the General Meeting of Shareholders. In such case, shareholders with related interests shall not have the right to vote, and the contract or transaction shall be approved upon the affirmative votes of shareholders representing sixty-five percent (65%) of the total voting shares of the remaining attending shareholders.

3. The Board of Directors shall approve contracts and transactions with a value equal to or less than twenty percent (20%) of the charter capital of KienlongBank as stated in the most recent audited financial statements, with the parties specified in Clause 1 of this Article. In such cases, the representative signing the contract on behalf of KienlongBank must notify the Board of Directors and the Supervisory Board in writing about the related parties, together with the draft contract or key contents of the transaction. The Board of Directors shall decide on the approval of the contract or transaction within fifteen (15) days from the date of receiving the notification. In this case, members with related interests shall not have the right to vote.

4. Contracts and transactions shall be deemed null and void by court decision and shall be handled in accordance with the law if they are signed in violation of this Article. The signatory, shareholder, member of the Board of Directors, or the General Director involved shall be jointly liable for compensation of damages and shall return to KienlongBank any benefits derived from the execution of such contracts or transactions.

5. KienlongBank must publicly disclose related contracts and transactions in accordance with relevant laws.

**Article 65. Right to Inspect Books and Records**

1. A shareholder or group of shareholders holding five percent (5%) or more of the total common shares shall have the right, either directly or through an authorized representative, to send a written



request to inspect the list of shareholders, minutes of General Meeting of Shareholders, and to copy or extract such records during working hours and at KienlongBank's head office. Any request for inspection by an authorized representative must be accompanied by the shareholder's authorization document or a notarized copy of such authorization.

2. Members of the Board of Directors, the Supervisory Board, the General Director, and other managers shall have the right to inspect the Shareholder Register of KienlongBank, the list of shareholders, and other books and records of KienlongBank for purposes related to their positions at KienlongBank, provided that such information is kept confidential.

3. This Charter of KienlongBank shall be published on KienlongBank's website.

## **Chapter X**

### **BOARD OF DIRECTORS**

#### **Article 66. Composition and Term of the Board of Directors**

1. The number of members of the Board of Directors shall not be fewer than five (05) and not exceed eleven (11), including at least two (02) independent members. The number of members for each term shall be decided by the General Meeting of Shareholders. The term of the Board of Directors shall not exceed five (05) years. The term of each Board member is aligned with the term of the Board of Directors. A Board member may be re-elected for an unlimited number of terms. The Board of Directors must comprise at least two-thirds (2/3) of non-executive and independent members.

2. An individual and their related persons or representatives of a shareholder organization and their related persons may only serve as members of the Board of Directors of KienlongBank up to a maximum of two (02) members, except where they are representatives of state-owned capital (if any) or under mandatory transfer arrangements.

3. The outgoing Board of Directors shall continue to operate until the new Board is elected and takes over responsibilities.

4. If the number of Board members falls below the minimum required under Clause 1 of this Article, KienlongBank must appoint additional members to meet the required number within ninety (90) days, except as provided in Clause 5 Article 166 of the Law on Credit Institutions.

5. In the case of a supplementary election or replacement of dismissed Board members during a term, the tenure of the newly elected member shall be the remaining term of the Board.

6. Board members are not required to be shareholders of KienlongBank.

7. The appointment of Board members must be disclosed in accordance with the provisions of this Charter and relevant laws.

#### **Article 67. Standards and Conditions for Members of the Board of Directors**

1. Members of the Board of Directors must meet the following standards and conditions:

a. Not falling within the prohibited cases under Clause 1 Article 54 of this Charter;

b. Possessing professional ethics in accordance with SBV Governor's regulations from time to time;

c. Holding a university degree or higher;

d. Meeting one of the following experience requirements: at least three (03) years as a manager or executive at a credit institution; at least five (05) years as a manager in financial, accounting, or auditing sectors or in other enterprises with owner's equity at least equal to the legal capital for the respective type of credit institution; at least five (05) years working directly in a professional department of a credit institution or foreign bank branch; or at least five (05) years working directly in finance, banking, accounting, or auditing departments.

2. Independent members of the Board of Directors must meet the criteria and conditions specified in Clause 1 of this Article and the following additional criteria and conditions:

a. Not currently employed by KienlongBank or its subsidiaries, and not having been employed by KienlongBank or its subsidiaries during the past three (03) consecutive years;

b. Not receiving regular remuneration or salary from KienlongBank, except for allowances as members of the Board of Directors;

c. Not having a spouse, parent, child, sibling, or in-law of such persons who is a major shareholder, manager, or member of the Supervisory Board of KienlongBank or its subsidiaries;

d. Not representing ownership of shares in KienlongBank; and not, together with related persons, directly or indirectly owning one percent (01%) or more of KienlongBank's charter capital or voting shares;

e. Not having served as a manager or member of the Supervisory Board of KienlongBank at any time during the past five (05) consecutive years.

3. An independent member of the Board of Directors must notify the Board if they no longer meet the criteria and conditions specified in Clause 2 of this Article and shall automatically cease to be considered an independent member of the Board of Directors from the date such criteria and conditions are no longer met. The Board of Directors must report such a case at the next General Meeting of Shareholders or convene a meeting of the General Meeting of Shareholders to elect or replace the independent member within six (06) months from the date of receiving the notification from the relevant independent Board member.

#### **Article 68. Rights and Responsibilities of the Board of Directors**

1. The business activities and operations of KienlongBank shall be subject to the supervision and direction of the Board of Directors. The Board of Directors is the governing body with full authority to exercise all rights on behalf of KienlongBank, except for powers that fall under the jurisdiction of the General Meeting of Shareholders.

2. The Board of Directors is responsible for supervising the General Director and other managers.

3. The Board of Directors shall have the following rights and duties:

a. Responsible for organizing the establishment and launching of KienlongBank's operations after the first General Meeting of Shareholders;

b. Accountable to the General Meeting of Shareholders for the execution of assigned tasks and powers;

c. Submitting to the General Meeting of Shareholders for decision or approval of matters under the authority of the General Meeting of Shareholders as stipulated in Clause 2 Article 42 of this Charter;

d. Deciding on the establishment, division, separation, or merger of departments, divisions, and centers at the Head Office. Deciding on the establishment of branches, transaction offices, and representative offices;

e. Appointing, dismissing, disciplining, transferring, suspending, and determining salaries and other benefits for the General Director, Deputy General Directors, Chief Accountant, Chief of the Office of the Board of Directors, Secretary to the Board, and the Corporate Governance Officer of KienlongBank;

f. Approving capital contribution plans, purchases, or sales of shares or equity interests of KienlongBank in other enterprises or credit institutions where the value of investment, purchase, or book value in the case of sale is less than twenty percent (20%) of the charter capital of KienlongBank stated in the most recent audited financial statements;



g. Assigning representatives to manage KienlongBank's capital contributions in other enterprises or credit institutions;

h. Approving investment, purchase, or sale of fixed assets where the investment amount, expected purchase price, or original price (in the case of sale) is ten percent (10%) or more of KienlongBank's charter capital as shown in the most recent audited financial statements, except for transactions under the authority of the General Meeting of Shareholders;

i. Deciding on credit extensions as stipulated in Clause 6 Article 17 of this Charter, except for transactions within the authority of the General Meeting of Shareholders;

k. Approving the addition or modification of business lines of subsidiaries;

l. Approving other contracts or transactions with a value less than twenty percent (20%) of KienlongBank's charter capital as shown in the most recent audited financial statements between KienlongBank and members of the Board of Directors, Supervisory Board, General Director, major shareholders, related persons of managers, members of the Supervisory Board, major shareholders, subsidiaries, or affiliates of KienlongBank. In these cases, interested members may not vote;

m. Inspecting, supervising, and directing the General Director in performing assigned duties; annually evaluating the performance of the General Director;

n. Issuing internal regulations relating to the organization, governance, and operations of KienlongBank in accordance with this Charter and applicable laws, except for matters under the authority of the Supervisory Board or the General Meeting of Shareholders;

o. Determining risk management policies and supervising the implementation of risk prevention measures;

p. Reviewing and approving annual reports;

q. Selecting professional valuation organizations to value contributed assets that are not VND, freely convertible foreign currencies, or gold, in accordance with the law;

r. Requesting the SBV Governor to approve matters as required by law;

s. Deciding on the offering of new shares within the approved limits;

t. Determining the offering price of shares and convertible bonds of KienlongBank;

u. Deciding on the repurchase or redemption of shares by KienlongBank according to the approved plan;

v. Proposing plans for profit distribution and dividend rates; determining the schedule and procedure for dividend payment or for handling losses arising from business operations;

x. Preparing the contents and documents for submission to the General Meeting of Shareholders for decisions on matters under their jurisdiction, except for matters under the authority of the Supervisory Board;

y. Approving the program and operation plan of the Board of Directors; materials and agenda for meetings of the General Meeting of Shareholders; convening the General Meeting of Shareholders or collecting shareholder opinions in writing to pass resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders;

aa. Organizing the implementation and supervising the enforcement of resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;

ab. Promptly notifying the SBV of any adverse information affecting the qualifications of members of the Board of Directors, Supervisory Board, or the General Director;

ac. Deciding on borrowing, mortgages, guarantees, indemnifications, and other financial commitments of KienlongBank as stipulated in this Charter and relevant laws.

ad. Decide on the establishment of Board Committees and other supporting bodies as prescribed by this Charter and relevant laws;

ac. Approve contracts or transactions with a value of ten percent (10%) or more of KienlongBank's charter capital, as stated in the most recent audited financial statements;

af. Approve restructuring plans based on the guidance and direction of the SBV and the Government from time to time;

ag. Other duties and powers as stipulated in this Charter and relevant laws.

4. The Board of Directors shall report to the General Meeting of Shareholders in accordance with the law and this Charter.

5. The Board of Directors must establish committees to assist in the performance of its duties and powers, including a Risk Management Committee and a Human Resources Committee. The Board of Directors shall determine the duties and powers of these two Committees in accordance with regulations issued by the Governor of the SBV from time to time.

6. Other subcommittees and councils: Depending on KienlongBank's development strategy and operational scale from time to time, the Board of Directors may decide to establish other subcommittees or councils to assist the Board in specific areas of operation, in compliance with applicable laws.

7. The implementation of decisions of the Board of Directors shall be deemed legally valid even in cases where the election or authorization of members of the Board may contain errors.

#### **Article 69. Rights and Responsibilities of the Chairman of the Board of Directors**

1. The Chairman of the Board of Directors shall be elected, dismissed, or removed by the Board of Directors from among its members.

2. The Chairman of the Board of Directors shall have the following rights and responsibilities:

a. Develop programs and operational plans of the Board of Directors; be responsible for the performance of his/her rights and duties;

b. Convene and preside over meetings of the Board of Directors;

c. Sign documents within the authority of the Board of Directors on behalf of the Board;

d. Organize the adoption of resolutions and decisions of the Board of Directors;

e. Supervise or organize supervision of the implementation of resolutions and decisions of the Board of Directors;

e. Preside over the General Meeting of Shareholders;

g. Ensure that members of the Board of Directors receive full, objective, and accurate information, and have sufficient time to discuss matters to be considered by the Board of Directors;

h. Assign specific tasks to each member of the Board of Directors;

i. Monitor the performance of Board members in fulfilling assigned tasks and general rights and obligations;

k. Annually assess the performance of each member and each Committee of the Board of Directors, and report the results of such assessments to the General Meeting of Shareholders;

l. Other rights and responsibilities as provided in this Charter and relevant laws.

3. The Chairman of the Board of Directors shall be responsible for ensuring that the Board submits the annual financial statements, the operational report of KienlongBank, the audit report, and

the supervision report of the Board of Directors to shareholders at the General Meeting of Shareholders.

4. In case the Chairman of the Board of Directors is absent or unable to perform his/her duties, he/she may only authorize another member in writing to perform the rights and duties of the Chairman of the Board of Directors as stipulated in this Charter. If the Chairman is absent without having designated an authorized person, or in the event the Chairman dies, goes missing, is temporarily detained, is serving a prison sentence, is undergoing administrative handling measures at a compulsory rehabilitation center or compulsory education facility, escapes from residence, is restricted or lacks legal capacity, has cognitive or behavioral difficulties, or is prohibited by a court from holding positions or practicing certain professions, the remaining members shall elect one (01) member from among themselves to temporarily assume the position of Chairman of the Board of Directors by majority vote until a new decision is made by the Board.

5. In case the Chairman of the Board of Directors resigns or is dismissed, a replacement must be elected within ten (10) days.

#### **Article 70. Rights and Obligations of Members of the Board of Directors**

1. Performing the rights and obligations of a member of the Board of Directors in accordance with the internal regulations of the Board and assignments from the Chairman, with honesty and in the interests of KienlongBank and its shareholders; exercising the independence of independent Board members in the performance of their duties; and taking responsibility for fulfilling such rights and obligations.

2. Reviewing the audit reports and financial statements prepared by the independent auditor, and providing comments or requesting explanations from KienlongBank's management, the independent auditor, or internal auditors regarding relevant matters.

3. Requesting the Chairman to convene an extraordinary meeting of the Board of Directors.

4. Attending meetings of the Board of Directors, discussing and voting on matters within the duties and powers of the Board as prescribed in this Charter, except in cases of conflict of interest where the member may not vote; and being responsible to the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors for their decisions.

5. Implementing the resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

6. Providing explanations to the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors regarding the performance of assigned duties upon request.

7. A member of the Board of Directors may not authorize another person to attend a meeting of the Board of Directors to decide on matters stipulated in points c, e, f, h, i, l, n, o, p, v, and ae of Clause 3, Article 68 of this Charter.

8. Other rights and obligations as prescribed by this Charter and relevant laws.

#### **Article 71. Remuneration of the Board of Directors**

1. Members of the Board of Directors are entitled to monthly remuneration and bonuses based on KienlongBank's business results and performance.

2. The Board of Directors estimates the remuneration level for each member by consensus or by a method approved by the General Meeting of Shareholders. The total remuneration and bonuses of the Board of Directors shall be decided by the General Meeting of Shareholders at annual meetings.

3. In addition to the above remuneration and bonuses, members of the Board of Directors are entitled to reimbursement of reasonable expenses for meals, accommodation, travel, and other necessary costs incurred while performing their assigned duties.

4. The remuneration of Board members shall be recorded as part of KienlongBank's business expenses in accordance with the regulations on corporate income tax and relevant laws, and must be presented as a separate item in KienlongBank's annual financial statements and reported to the General Meeting of Shareholders at the annual meeting.



5. A member of the Board of Directors who holds an executive position, or a member who serves on the Board's committees or performs tasks deemed by the Board of Directors to be beyond the regular duties of a Board member, may be paid additional remuneration in the form of a one-time fee, salary, commission, profit share, or other forms as decided by the Board of Directors.

**Article 72. Meetings of the Board of Directors**

1. In the case where the Board of Directors elects the Chairman, the first meeting of the new term of the Board to elect the Chairman and make other decisions under its authority must be held within seven (07) working days from the end of the election of the Board of Directors. This meeting shall be convened and chaired by the member with the highest number or highest proportion of votes. If more than one (01) member has the same highest number or proportion of votes, the members shall vote by majority to elect one (01) of them to convene the meeting.

2. The Board of Directors may hold regular or extraordinary meetings. Meetings may take place at the head office of KienlongBank or another location as decided by the Chairman of the Board of Directors.

3. Meetings of the Board of Directors shall be convened by the Chairman whenever deemed necessary, but at least once (01) per quarter.

4. The Chairman of the Board of Directors must convene a meeting of the Board of Directors in the following cases:

- a. Upon the request of the Supervisory Board or an independent member of the Board;
- b. Upon the request of the General Director or at least five (05) other executives;
- c. Upon the request of at least two (02) members of the Board of Directors;
- d. Other cases as prescribed by law.

Such a request must be made in writing, clearly stating the purpose, matters to be discussed, and decisions falling within the Board's authority.

5. The Chairman of the Board of Directors must convene the meeting within seven (07) working days from the date of receipt of the request under Clause 4 of this Article. If the Chairman fails to do so, he/she shall be liable for any damage caused to KienlongBank; the requesting party shall then have the right to convene the meeting in place of the Chairman.

6. The Chairman or convener of the meeting must send the meeting invitation no later than three (03) working days before the meeting, except for extraordinary meetings. The invitation must specify the time and location of the meeting, the agenda, matters for discussion and decision. The invitation must be accompanied by the relevant documents and voting ballots (if any). It may be delivered by letter, phone, fax, email, or other means, but must be ensured to reach the contact address of each Board member registered with KienlongBank.

7. The Chairman or convener must also send the meeting invitation and accompanying documents to the members of the Supervisory Board in the same manner as for Board members.

Supervisory Board members have the right to attend Board meetings and participate in discussions, but not to vote.

8. A Board meeting convened for the first time shall be valid when at least three-quarters (3/4) of the total members are present. If the quorum is not met, a second meeting shall be convened within seven (07) days from the intended date of the first meeting. This second meeting shall be valid with more than half (1/2) of the Board members present.



9. A Board member is deemed to attend and vote at a meeting in the following cases:

- a. Attending and voting in person;
- b. Authorizing another person to attend the meeting under Clause 10 of this Article;
- c. Attending and voting via online conferencing, electronic voting, or other electronic means;
- d. Sending a ballot to the meeting by post, fax, or email.

In case of postal voting, the ballot must be enclosed in a sealed envelope and received by the Chairman no later than one (01) hour before the meeting starts. Ballots shall only be opened in the presence of all attendees.

A resolution of the Board of Directors shall be passed if approved by the majority of those present. In case of a tie, the Chairman shall have the casting vote.

10. Members must fully attend Board meetings. A member may authorize another person to attend and vote only with the consent of the majority of Board members, except for the matters stated in Clause 7, Article 70 of this Charter.

#### **Article 73. Minutes of the Board of Directors' Meetings**

1. Board meetings must be recorded in minutes and may also be audio recorded or electronically stored. Minutes must be prepared in Vietnamese and may also be in a foreign language. The minutes must include the following main contents:

- a. Name, address of head office, and enterprise code;
- b. Purpose, agenda, and meeting content;
- c. Time and location of the meeting;
- d. Full names of attendees or authorized representatives and method of attendance; names and reasons of absent members;
- e. Matters discussed and voted upon at the meeting;
- f. Summary of each attendee's opinions in order of discussion;
- g. Voting results, specifying the number of votes in favor, against, and abstentions;
- h. Resolutions adopted and corresponding approval ratios;
- i. Full name and signature of the Chairman and the minute-taker, except in the case stipulated in Clause 5 of this Article.

The Chairman and the minute-taker are responsible for the accuracy and truthfulness of the minutes' contents.

2. The minutes of the Board of Directors' meetings and related documents must be stored at KienlongBank's head office.

The content approved by the majority of members attending the meeting as recorded in the minutes of the Board of Directors' meeting must be formalized into a Resolution or Decision. The minutes of the Board of Directors' meeting must be kept in accordance with the provisions of law, this Charter, and other regulations of KienlongBank.

3. The minutes prepared in both Vietnamese and a foreign language shall have equal legal validity. In case of any difference in interpretation between the Vietnamese and foreign language versions, the Vietnamese version shall prevail.

4. The Chairperson of the Board of Directors is responsible for delivering the minutes of the meeting to the members, and such minutes serve as authentic evidence of the work conducted at those meetings unless objections to the content of the minutes are raised within ten (10) days from the date of delivery. The minutes must bear the signatures of all members of the Board of Directors attending the meeting or may be prepared in multiple copies, each bearing the signature of at least one (01) attending member.

5. In case the Chairperson or the minute taker refuses to sign the minutes, but the minutes are signed by all other attending members of the Board of Directors and contain all the required contents as prescribed in Points a, b, c, d, e, f, g, and h of Clause 1 of this Article, then the minutes shall be valid. The minutes must specify the refusal of the Chairperson or the minute taker to sign. Those who sign the minutes are jointly responsible for the accuracy and truthfulness of the content of the minutes. The Chairperson and the minute taker shall be personally liable for any damages caused to KienlongBank due to the refusal to sign the minutes, as prescribed by this Law, the Charter, and relevant laws.

6. In case other members of the Board of Directors, apart from the Chairperson and the minute taker, attending the meeting refuse to sign the minutes, but all the remaining attending members agree to sign the minutes in accordance with Clause 9, Article 72 of this Charter and the minutes contain all the contents specified in Clause 1 of this Article, then such minutes shall be valid. The minutes must specify the refusal of the member of the Board of Directors to sign. Those who sign the minutes shall be jointly responsible for the accuracy and truthfulness of the content of the minutes. The member of the Board of Directors who refuses to sign the minutes shall be personally liable for any damages caused to KienlongBank due to the refusal to sign the minutes, in accordance with this Charter and relevant laws.

#### **Article 74. Authority and Procedure for Obtaining Written Opinions from Members of the Board of Directors**

1. The Chairman of the Board of Directors shall decide on obtaining written opinions from members of the Board of Directors.

2. The Secretary of the Board of Directors shall prepare the opinion solicitation form and all necessary documents related to the matter being voted on. The form and accompanying documents must be sent via secured method to the registered contact address of each member of the Board of Directors.

3. The opinion solicitation form must include the following main contents:

- a. Name, head office address, date and number of the Establishment and Operation License, and enterprise code of KienlongBank;
- b. Purpose of the opinion solicitation;
- c. Full name and contact address of the member of the Board of Directors;
- d. The matter to be voted on;
- e. Voting options, including: Agree, Disagree, and No Opinion;
- f. Deadline for returning the completed opinion form to KienlongBank;
- g. Full name and signature of the Chairman of the Board of Directors.

4. The completed opinion form must bear the signature of the member of the Board of Directors and be returned to KienlongBank in accordance with its regulations.

5. The Secretary of the Board of Directors shall conduct the vote counting and prepare the vote counting minutes under the supervision of at least one (01) independent member of the Board of Directors. The vote counting minutes must contain the following key contents:

- a. Name, head office address, number and date of issuance of the Establishment and Operation License, and enterprise code of KienlongBank;
- b. Purpose and matters subject to the solicitation of written opinions;
- c. Total number of voting ballots sent, total number of voting ballots returned, number of valid ballots, number of invalid ballots. The minutes must include an appendix listing the members of the Board of Directors who participated in the voting;
- d. Total number of votes in favor, against, and abstained for each matter solicited;
- e. Full name and signature of the person in charge of vote counting and the supervising member.

6. The Secretary of the Board of Directors participating in the process of collecting written opinions and the vote-counting supervisor shall be jointly responsible for the accuracy and truthfulness of the vote counting minutes; they shall be jointly liable for any damages arising from resolutions passed due to dishonest or inaccurate vote counting.

7. The vote counting minutes along with the resolution or decision of the Board of Directors passed based on the voting results must be sent to the members of the Board of Directors within fifteen (15) days from the date of vote counting completion.

8. The answered opinion solicitation forms, vote counting minutes, full text of the passed resolutions, and related documents enclosed with the opinion solicitation must be stored at the head office of KienlongBank.

9. A resolution passed through the form of soliciting written opinions from members of the Board of Directors shall have the same legal validity as if it had been passed at a meeting of the Board of Directors.

#### **Article 75. Supporting Apparatus of the Board of Directors**

1. The Board of Directors may establish a support apparatus and use the seal of KienlongBank to perform its tasks and powers.

2. The Board of Directors may have assistants and full-time staff and shall define the specific number and duties of such assistants and staff.

#### **Article 76. Secretary of the Board of Directors and the Corporate Governance Officer of KienlongBank**

1. Secretary of the Board of Directors ("KienlongBank Secretary"):

a. The Board of Directors shall appoint one (01) or more persons to serve as the Secretary of the Board of Directors with tenure and terms as decided by the Board. The Board may dismiss the Secretary of the Board of Directors when necessary, provided such dismissal does not violate current labor laws;

b. The roles and responsibilities of the Secretary of the Board of Directors include:

- (i) Preparing meetings of the Board of Directors, the Supervisory Board, and the General Meeting of Shareholders as requested by the Board or the Supervisory Board;
- (ii) Advising on meeting procedures;
- (iii) Attending meetings;
- (iv) Ensuring that resolutions of the Board of Directors comply with applicable laws;

(v). Providing financial information, copies of the minutes of meetings of the Board of Directors, and other information to members of the Board of Directors and the Supervisory Board.

c. The Secretary of the Board of Directors is responsible for maintaining confidentiality of information in accordance with the provisions of this Charter and relevant laws.

**2. Corporate Governance Officer of KienlongBank:**

a. The Board of Directors must appoint at least one (01) corporate governance officer to support corporate governance activities at KienlongBank. The Corporate Governance Officer of KienlongBank may concurrently serve as Secretary as prescribed in Clause 1, Article 76 of this Charter:

b. The Corporate Governance Officer of KienlongBank must not concurrently work for the auditing organization approved to audit the financial statements of KienlongBank;

c. The Corporate Governance Officer of KienlongBank has the following rights and obligations:

(i) Advising the Board of Directors on organizing the General Meeting of Shareholders in accordance with regulations and handle matters related to KienlongBank and its shareholders;

(ii) Preparing meetings of the Board of Directors, the Supervisory Board, and the General Meeting of Shareholders as requested by the Board of Directors or the Supervisory Board;

(iii) Advising on the procedures of such meetings;

(iv) Attending meetings;

(v) Advising on the procedure for formulating resolutions of the Board of Directors in compliance with legal regulations;

(vi) Providing financial information, minutes of meetings of the Board of Directors, and other information to members of the Board of Directors and members of the Supervisory Board;

(vii) Monitoring and reporting to the Board of Directors on KienlongBank's information disclosure activities;

(viii) Acting as the liaison with stakeholders;

(ix) Maintaining confidentiality of information in accordance with legal regulations and this Charter;

(x) Other rights and obligations as provided by law and this Charter.

**Chapter XI**

**CHIEF EXECUTIVE OFFICER**

**Article 77. Chief Executive Officer**

1. The Chief Executive Officer (CEO) is the highest executive of KienlongBank. Assisting the CEO are several Deputy Chief Executive Officers, the Chief Accountant, and specialized Divisions, Departments, Units, and Centers.

2. The Board of Directors shall appoint one of its members as the Chief Executive Officer or hire a CEO, and shall sign a labor contract with the CEO that stipulates the salary, remuneration, compensation responsibilities, benefits, and other related terms. Information regarding the salary, allowances, and benefits of the CEO must be reported at the Annual General Meeting of Shareholders.

3. The CEO is responsible to the Board of Directors and to the law for the performance of their rights and obligations at KienlongBank.

4. The term of office of the CEO shall not exceed five (05) years and may be reappointed for an unlimited number of terms. The appointment may cease to be effective based on the provisions of the labor contract.



5. In the event of a vacancy in the position of Chief Executive Officer, the Board of Directors of KienlongBank must appoint a new Chief Executive Officer within ninety (90) days from the date the vacancy occurs.

**Article 78. Appointment, Dismissal, and Removal of the Chief Executive Officer**

1. The person appointed as Chief Executive Officer must be included in the list approved by the State Bank of Vietnam (SBV). The procedures, formalities, and documentation for the election, appointment, dismissal, or removal of the Chief Executive Officer shall comply with the regulations of the SBV.

2. After the appointment decision is issued, the Chief Executive Officer shall immediately assume the duties of the newly appointed position; the former Chief Executive Officer is responsible for fully handing over all duties to the new Chief Executive Officer and remains personally liable for the decisions made during their tenure.

3. In case the Chief Executive Officer is automatically disqualified under this Charter or applicable laws, or is dismissed or removed before a replacement is appointed, the Board of Directors must issue a decision to appoint a member of the Board of Directors (other than the Chairperson) or a Deputy Chief Executive Officer to manage KienlongBank's operations to ensure continuity and stability. A written report must also be submitted promptly to the SBV in accordance with legal provisions. The person assigned to temporarily manage KienlongBank shall be personally responsible for their assigned duties during the interim period.

4. If the Chief Executive Officer seriously violates laws, the Charter, or other regulations of KienlongBank, the Board of Directors has the authority to temporarily suspend the Chief Executive Officer's powers. Simultaneously, a Deputy Chief Executive Officer must be assigned immediately to perform the CEO's duties, and a written report with recommendations for handling the violations and the CEO's position must be sent to the SBV in accordance with the law.

5. During the period when the individual proposed for appointment as Chief Executive Officer has not yet received approval from the SBV, the Chairperson and members of the Board of Directors, Head of the Supervisory Board, and members of the Supervisory Board shall be fully responsible before the law and shareholders for all activities of KienlongBank.

**Article 79. Rights and Obligations of the Chief Executive Officer**

The Chief Executive Officer shall have the following rights and obligations:

1. Organizing the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors, as well as the business and investment plans of KienlongBank approved by the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;

2. Deciding on all matters within their authority related to KienlongBank's daily business operations;

3. Establishing and maintaining an effective internal control system;

4. Preparing and submitting financial reports to the Board of Directors for approval or to the competent authority for approval; taking responsibility for the accuracy and truthfulness of financial reports, statistical reports, settlement data, and other financial information;

5. Issuing internal rules, regulations, and operational procedures within their authority to operate the business management system and reporting system; submit drafts of rules, regulations, and internal procedures within the authority of the Board of Directors for their approval;

6. Reporting to the Board of Directors, Supervisory Board, General Meeting of Shareholders, and competent state agencies on KienlongBank's operations and business results;

7. Deciding on measures beyond their authority in cases of natural disasters, enemy sabotage, fire, or emergencies, and be responsible for such decisions and promptly report to the Board of Directors.

8. Recommending and proposing the organizational structure and operations of KienlongBank to the Board of Directors or the General Meeting of Shareholders for decision within their respective authority;

9. Requesting the Board of Directors to convene an extraordinary meeting in accordance with this Charter;

10. Appointing, dismissing, and removing managerial and executive positions of KienlongBank, except for positions under the authority of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;

11. Entering into contracts and conduct other transactions on behalf of KienlongBank as prescribed by this Charter and KienlongBank's internal regulations;

12. Proposing plans for profit utilization and handling of business losses of KienlongBank;

13. Recruiting employees and determine salaries and bonuses for employees within their delegated authority and in compliance with the salary regulations and other internal rules issued by the Board of Directors.

For positions under the decision-making authority of the Board of Directors, the General Director shall recommend the required number of employees to be recruited by KienlongBank and propose salaries, benefits, and other terms of labor contracts for such positions for the Board of Directors to decide;

14. Promptly, fully, and accurately providing information and documents related to KienlongBank's financial status and business operations and those of its units upon request by any member of the Board of Directors;

15. No later than December 15 of each year, the General Director must submit to the Board of Directors for approval the detailed business plan for the following fiscal year, based on appropriate budgeting and the five-year financial plan;

16. Proposing measures to improve the efficiency of KienlongBank's operations and management;

17. Preparing long-term, annual, and quarterly estimates (hereinafter referred to as "Estimates") to serve the long-term, annual, and quarterly management of KienlongBank according to the business plan. The annual estimate (including projected balance sheet, income statement, and cash flow statement) for each fiscal year must be submitted to the Board of Directors for approval and must include the information as specified in the regulations and this Charter of KienlongBank;

18. Performing all other rights and obligations in accordance with this Charter, KienlongBank's internal regulations, resolutions of the Board of Directors, the General Director's labor contract, and applicable laws.

#### **Article 80. Executive Supporting Structure of the General Director**

1. The Executive Supporting Structure of the General Director of KienlongBank includes: Deputy General Directors, the Chief Accountant, and the Directors of Divisions, Departments, Committees, Functional Centers, Representative Offices, Regions, and Functional Councils in accordance with KienlongBank's organizational structure.

2. Deputy General Directors assist the General Director in managing and operating one or more functions of KienlongBank as assigned by the General Director.

The rights and obligations of the Deputy General Directors shall be decided by the General Director in writing through the Regulations on the organization and operation of the Executive Board or through separate documents within the scope of authority stipulated in this Charter and applicable laws. The number of Deputy General Directors shall be proposed by the General Director and appointed by the Board of Directors.

3. The Chief Accountant assists the General Director in accounting and statistical tasks related to KienlongBank's operations.

The rights and obligations of the Chief Accountant shall be implemented in accordance with this Charter and relevant laws.

4. Based on KienlongBank's business operation plan, the Chief Executive Officer is entitled to recruit and assign personnel in accordance with the regulations of the Board of Directors from time to time.

5. Depending on KienlongBank's development plan, the Chief Executive Officer shall submit proposals to the Board of Directors to establish functional committees that provide professional support as assigned by the Chief Executive Officer.

**Article 81. Standards and Conditions for the Chief Executive Officer and Other Managerial Positions**

1. The Chief Executive Officer must meet the following standards and conditions:

- a. Must not fall under the disqualified categories stipulated in Clause 1, Article 54 of this Charter;
- b. Must possess professional ethics as prescribed by the Governor of the State Bank of Vietnam from time to time;
- c. Must have a university degree or higher in one of the following fields: finance, banking, economics, business administration, law, accounting, or auditing;
- d. Must satisfy one of the following conditions: have at least five (05) years as an executive of a credit institution; or at least five (05) years as a Chief Executive Officer (Director), Deputy Chief Executive Officer (Deputy Director) of an enterprise with owner's equity at least equal to the legal capital required for the corresponding type of credit institution and at least five (05) years of direct experience in finance, banking, accounting, or auditing; or at least ten (10) years of direct experience in finance, banking, accounting, or auditing;
- e. Must reside in Vietnam during the term of office.

2. Deputy Chief Executive Officers, Chief Accountant, Branch Directors, and Chief Executive Officers (Directors) of subsidiaries must meet the following standards and conditions:

- a. Must not fall under the disqualified categories stipulated in Clause 3, Article 54 of this Charter; for Deputy Chief Executive Officers (Deputy Directors), must not fall under the disqualified categories stipulated in Clause 1, Article 54 of this Charter;
- b. Must meet one of the following conditions: possess a university degree or higher in one of the following fields: finance, banking, economics, business administration, law, accounting, auditing, or another field directly related to the profession to be undertaken; or hold a university degree or higher in another field and have at least three (03) years of direct experience in finance, banking, or the professional area to be undertaken;
- c. Must reside in Vietnam during the term of office;
- d. The Chief Accountant must also meet the standards and conditions as stipulated by the laws on accounting.

**CHAPTER XII  
SUPERVISORY BOARD**

***Article 82. Supervisory Board and its Structure***

1. The Supervisory Board shall monitor and evaluate the compliance with laws, internal regulations, the Charter, and resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

2. The Supervisory Board of KienlongBank shall consist of five (05) members.

3. The Supervisory Board shall have an internal audit department and supporting staff to fulfill its duties.

4. The term of the Supervisory Board shall not exceed five (05) years. The term of each member shall follow that of the Supervisory Board. Members may be re-elected or re-appointed for an



unlimited number of terms. The term of a member who is elected or appointed to replace another shall be the remaining term of the Supervisory Board. The outgoing Supervisory Board shall continue to operate until the new Supervisory Board assumes office.

5. If the number of members of the Supervisory Board falls below the minimum as prescribed in Clause 2 of this Article, KienlongBank must elect additional members within ninety (90) days from the date of the shortage, unless otherwise provided in Clause 5, Article 166 of the Law on Credit Institutions.

6. The members of the Supervisory Board shall elect one among themselves to act as the Head of the Supervisory Board.

### **Article 83. Duties and Powers of the Supervisory Board**

1. Supervising the governance and management activities of KienlongBank in compliance with laws, internal regulations, the Charter, and resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors; and being accountable to the General Meeting of Shareholders for the assigned duties and powers in accordance with the Law on Credit Institutions and this Charter.

2. Issuing internal regulations of the Supervisory Board; and annually reviewing internal regulations of the Supervisory Board and KienlongBank's internal regulations on accounting and reporting.

3. Conducting internal audits; accessing timely, full, and accurate information and documents relating to the governance and operations of KienlongBank; utilizing KienlongBank's resources to carry out its tasks; and hiring experts, independent consultants, and external organizations to support its duties while remaining responsible for performance.

4. Overseeing the financial status; appraising the semi-annual and annual financial statements of KienlongBank; reporting the appraisal results to the General Meeting of Shareholders; and evaluating the rationality, legality, accuracy, and prudence in accounting, statistics, and financial reporting. The Supervisory Board may consult the Board of Directors before presenting reports and recommendations to the General Meeting of Shareholders.

5. Supervising the approval and implementation of investment projects, purchases and sales of fixed assets, contracts, and other transactions under the authority of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors; and preparing and submitting annual supervision reports to the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

6. Monitoring the compliance with the provisions in Chapter VII of the Law on Credit Institutions regarding prudential limits to ensure the safety of KienlongBank's operations.

7. Inspecting accounting books, documents, and the management and operational activities of KienlongBank when necessary or in the following cases:

- a. As requested by resolutions or decisions of the General Meeting of Shareholders;
- b. At the request of the SBV or major shareholders/group of major shareholders in accordance with the law. The inspection must be carried out within seven (07) working days from the date of request. The Supervisory Board must report and explain the findings to the requesting entity within fifteen (15) days from the completion of the inspection.

8. Promptly notifying the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors upon detecting that a manager or executive of KienlongBank violates laws, the Charter, internal regulations, or resolutions/decisions of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors; and requesting immediate cessation and remedy of such violations (if any).



9. Preparing and maintaining a list of founding shareholders for a period of five (05) years from the date of becoming a founding shareholder; shareholders holding one percent (1%) or more of the charter capital; and persons related to members of the Board of Directors, the Supervisory Board, the Chief Executive Officer, and shareholders holding one percent (1%) or more of the charter capital; and updating changes in the list.

10. Requesting the Board of Directors to convene extraordinary meetings or to convene extraordinary General Meetings of Shareholders in accordance with the Charter and applicable laws.

11. Convening an extraordinary General Meeting of Shareholders in case the Board of Directors issues decisions that seriously violate the Law on Enterprises, the Law on Credit Institutions, or exceed its authority, and in other cases as prescribed in this Charter.

12. Appointing, dismissing, disciplining, suspending, and deciding the salary and other benefits of personnel in the Internal Audit Department.

13. Promptly reporting to the SBV on violations specified in Clauses 6, 8, and 13 of this Article and on violations related to shareholding ratios, capital contributions, or related persons as defined in this Charter and the Law on Credit Institutions.

14. Performing other duties and powers as provided in this Charter and applicable laws.

#### **Article 84. Rights and Obligations of the Head of the Supervisory Board**

1. Organizing and implementing the duties and powers of the Supervisory Board as specified in Article 83 of this Charter, and being responsible for fulfilling his/her responsibilities.

2. Convening and chairing the meetings of the Supervisory Board.

3. Signing documents under the authority of the Supervisory Board.

4. Representing the Supervisory Board in convening extraordinary General Meetings of Shareholders as stipulated in Clause 11, Article 83 of this Charter or requesting the Board of Directors to hold extraordinary meetings.

5. Attending meetings of the Board of Directors, expressing opinions without voting rights.

6. Requesting that his/her dissenting opinions be recorded in the minutes of the Board of Directors' meeting if such opinions differ from the resolution or decision of the Board of Directors, and reporting them to the General Meeting of Shareholders.

7. Preparing the work plan of the Supervisory Board and assigning specific tasks to its members.

8. Ensuring that members of the Supervisory Board receive complete, objective, and accurate information and have sufficient time to discuss issues that the Supervisory Board must consider.

9. Monitoring and directing the performance of assigned tasks and the rights and obligations of the Supervisory Board members.

10. Authorizing only one (01) other member of the Supervisory Board to perform the rights and obligations of the Head of the Supervisory Board during his/her absence or inability to perform the duties.

11. Performing other rights and obligations as stipulated in this Charter and applicable laws.

#### **Article 85. Rights and Obligations of Members of the Supervisory Board**

1. Complying with laws, this Charter, internal regulations of the Supervisory Board, and performing duties assigned by the Head of the Supervisory Board honestly, prudently, for the benefit of KienlongBank and its shareholders; and taking responsibility for the performance of their duties.

2. Electing one (01) member of the Supervisory Board to act as the Head of the Supervisory Board.

3. Requesting the Head of the Supervisory Board to convene extraordinary meetings of the Supervisory Board.

4. Monitoring business activities, accounting records, assets, and financial statements; and proposing corrective measures.

5. Requesting the managers to report and explain on the financial situation, business results of subsidiaries, plans, projects, development programs, and other decisions related to the management and administration of KienlongBank.

6. Requesting the managers, executives, and employees of KienlongBank to provide data and explanations regarding business activities to fulfill the assigned duties.

7. Reporting to the Head of the Supervisory Board on unusual financial activities of KienlongBank and being responsible for their own assessments and conclusions.

8. Attending meetings of the Supervisory Board, discussing and voting on matters within the duties and powers of the Supervisory Board, except in cases of conflict of interest.

9. Exercising other rights and performing other obligations as provided in this Charter and applicable laws.

#### **Article 86. Standards and Conditions for Members of the Supervisory Board**

A member of the Supervisory Board must satisfy the following standards and conditions:

1. Not falling under the ineligible categories specified in Clause 1, Article 54 of this Charter;

2. Having professional ethics as prescribed by the Governor of the SBV from time to time;

3. Holding a university degree or higher in one of the following fields: finance, banking, economics, business administration, law, accounting, or auditing; and having at least three (03) years of direct working experience in the fields of finance, banking, accounting, or auditing;

4. Not being a related person of the managers of KienlongBank;

5. The Head of the Supervisory Board must reside in Vietnam during the term of office;

6. In addition to the conditions and standards set forth in this Article, members of the Supervisory Board of KienlongBank must comply with all applicable legal provisions.

#### **Article 87. Right to Access Information of the Supervisory Board**

1. Documents and information must be sent to members of the Supervisory Board at the same time and by the same means as to members of the Board of Directors, including:

a. Meeting invitations, voting ballots for members of the Board of Directors, and related documents;

b. Resolutions/decisions and meeting minutes of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;

c. Reports from the General Director submitted to the Board of Directors or other documents issued by KienlongBank.

2. Members of the Supervisory Board have the right to access the records and documents of KienlongBank kept at its head office, branches, and other locations; and have the right to visit locations where the managers and employees of KienlongBank work.

3. The Board of Directors, its members, the General Director, and other managers must provide complete, accurate, and timely information and documents regarding the management, operation, and business activities of KienlongBank upon request of the Supervisory Board.

#### **Article 88. Meetings of the Supervisory Board**

1. The first meeting of the Supervisory Board must be held within seven (07) days after the election of the Supervisory Board. This meeting shall be convened by the member receiving the highest number of votes. If more than one (01) member receives the highest and equal number of votes, one of them shall convene the meeting of the Supervisory Board.

2. The Supervisory Board shall hold both regular and extraordinary meetings. Regular meetings must be held at least once every quarter and are convened by the Head of the Supervisory Board or the acting Head.

3. An extraordinary meeting of the Supervisory Board shall be held upon request by:

- a. The Chairman of the Board of Directors;
- b. Two members of the Board of Directors;
- c. The Head of the Supervisory Board;
- d. The majority of the Supervisory Board members;
- e. The General Director;
- e. The Director of the State Bank of Vietnam (SBV) Branch or the Governor of the SBV.

4. Within fifteen (15) working days from the date of receiving a written request to convene an extraordinary meeting of the Supervisory Board by any of the entities specified in points a, b, d, e, and f of Clause 3 of this Article, the Head of the Supervisory Board must convene and organize the meeting. If, after two (02) consecutive requests, the Head of the Supervisory Board still does not convene the meeting, the Board of Directors and members of the Supervisory Board must immediately submit a written report to the SBV Branch in the province or centrally-run city where KienlongBank is headquartered, and proceed to organize the Supervisory Board meeting to handle the matter. They must also decide whether to dismiss or remove the current Head of the Supervisory Board, elect a replacement who satisfies the qualifications to serve as Head of the Supervisory Board in accordance with current regulations, or decide to convene an extraordinary General Meeting of Shareholders to resolve any outstanding issues (if any).

5. Meetings of the Supervisory Board shall be held at the registered headquarters of KienlongBank or at another location as decided by the Head of the Supervisory Board.

6. The notice of the Supervisory Board meeting must be sent to its members at least five (05) working days before the scheduled meeting date. The meeting notice must be in Vietnamese and specify the meeting agenda, time, location, and include the relevant documents for the topics to be discussed and voted upon during the meeting. It must also include voting ballots for members of the Supervisory Board who cannot attend and will vote in absentia.

7. The Supervisory Board shall issue internal regulations on the organization of its meetings and how it operates.

#### **Article 89. Remuneration and Other Expenses of Supervisory Board Members**

1. Members of the Supervisory Board shall be paid salary, remuneration, bonuses, and other benefits as decided by the General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders shall decide the total annual salary, remuneration, bonuses, other benefits, and operating budget of the Supervisory Board.

2. Members of the Supervisory Board shall be reimbursed for meals, accommodation, travel, and the cost of using independent consultancy services at reasonable levels. The total amount of remuneration and expenses shall not exceed the annual operating budget of the Supervisory Board approved by the General Meeting of Shareholders, unless otherwise decided by the General Meeting of Shareholders.

3. The remuneration and operating expenses of members of the Supervisory Board shall be included in the business expenses of KienlongBank in accordance with the law on corporate income tax and relevant regulations. These must be shown as a separate item in the annual financial statements of KienlongBank and reported at the annual General Meeting of Shareholders.

### **CHAPTER XIII**

#### **RELATIONSHIP BETWEEN KIENLONGBANK AND RELATED UNITS**

##### **Article 90. Establishment of Related Units**

1. KienlongBank has the right to decide on the establishment of subordinate units, subsidiaries, and participation in capital contribution or share acquisition in affiliated companies.



2. The establishment of subordinate units, subsidiaries, and participation in capital contribution or share acquisition in affiliated companies must comply with this Charter and relevant laws.

**Article 91. Management of KienlongBank's Capital Contributions in Related Companies**

1. KienlongBank delegates authority to its authorized representatives to directly manage KienlongBank's investments in related companies within the scope permitted by the charters of such related companies.

2. KienlongBank shall determine the investment amount in newly established related companies or adjust the investment in currently operating related companies in alignment with Kien Long Commercial Joint Stock Bank's strategy and business plan.

3. The rights and obligations of the authorized representatives of KienlongBank in related companies shall be defined in regulations issued by the Board of Directors at the time each representative is appointed.

**Article 92. Relationship between KienlongBank and Subordinate Units**

Subordinate units of KienlongBank operate under dependent accounting. They conduct business, accounting, organization, personnel, and other activities in accordance with the delegated authority and decentralization mechanisms from KienlongBank, as specified in their organizational and operational regulations. These regulations are developed by the General Director and submitted to the Board of Directors for approval. KienlongBank shall be responsible for any financial obligations arising from the lawful commitments made by its subordinate units.

**Article 93. Control, Association, and Support of Related Companies**

1. When KienlongBank holds controlling interests in certain related companies, the control and support mechanisms shall be specified in the charters and financial regulations of those companies, covering the following areas:

- a. Voting on and approving the charter;
- b. Voting on and approving strategic business plans;
- c. Voting on and approving annual operational plans;
- d. Voting on and approving business proposals of the related company for external investments;
- e. Receiving and approving management reports and audited annual financial statements of the related company;
- f. Participating in the overall activities of KienlongBank, linking with other related companies or with KienlongBank itself to implement projects requiring multi-entity collaboration;
- g. Earning profits, recovering costs, and bearing risks associated with KienlongBank's investment in the related companies;
- h. Other areas as provided in the charters of the related companies and relevant legal regulations.

2. KienlongBank shall support its member units by identifying and providing strategic development directions based on each member's strengths and by avoiding unhealthy internal competition and resource fragmentation. Commercial and investment cooperation among members shall be conducted on commercial terms to ensure the best interests and in compliance with applicable laws.

3. KienlongBank shall not directly decide or directly participate in the management of related companies. This provision does not exclude the rights and obligations of KienlongBank and its authorized representatives to undertake managerial or executive roles at such related companies.

**Article 94. Rights and Obligations of KienlongBank Toward a Wholly-Owned Single-Member Limited Liability Subsidiary**

In addition to the rights and obligations set forth in Article 93 of this Charter, KienlongBank shall have the following rights and obligations:

1. KienlongBank shall decide on the organizational structure of the single-member limited liability company in accordance with the Law on Enterprises and other relevant legal regulations;
2. KienlongBank shall decide on the appointment, dismissal, removal, commendation, and disciplinary actions of the Members' Council in case the single-member limited liability company is structured with a Members' Council, or of the company President in case the company is structured under the model of a company President;
3. KienlongBank shall delegate to the Members' Council of the single-member limited liability company (in the structure with a Members' Council) the authority to appoint, dismiss, commend, and discipline the Director (General Director), Deputy Director (Deputy General Director), and Chief Accountant;
4. KienlongBank shall delegate to the company President of the single-member limited liability company (in the structure with a company President) the authority to appoint, dismiss, commend, and discipline:
  - a. The Director (General Director) after obtaining written approval from the Board of Directors of KienlongBank;
  - b. The Deputy Director (Deputy General Director) and the Chief Accountant based on the proposal of the Director (General Director) of the company.
5. KienlongBank shall exercise other rights and fulfill other obligations of the Owner in accordance with this Charter, the charter of the single-member limited liability company, the Law on Enterprises, and other relevant legal provisions.

**Article 95. Rights and Obligations of KienlongBank Toward Subsidiaries That Are Multi-Member Limited Liability Companies or Joint-Stock Companies**

In addition to the rights and obligations set forth in Article 93 of this Charter, KienlongBank shall have the following rights and obligations:

1. KienlongBank shall exercise its control rights as a controlling shareholder or capital contributor through its appointed representatives who serve as members of the Board of Directors, the Members' Council, or the General Meeting of Shareholders;
2. KienlongBank shall be entitled to other rights and shall perform other obligations in accordance with this Charter, the charters of the respective subsidiaries, and relevant provisions of the Law on Enterprises, the Law on Investment, and other applicable laws.

**Article 96. Relationship Between KienlongBank and Affiliated Companies**

1. KienlongBank shall have the rights and obligations of a shareholder or capital contributor in affiliated companies as specified in their charters and/or capital contribution agreements and as prescribed by relevant laws;
2. KienlongBank must prepare and submit consolidated reports to the competent State authorities on purchase, sale, and other transactions between KienlongBank and its subsidiaries or affiliated companies in accordance with regulations of the State Bank of Vietnam and other applicable legal provisions.

## **Chapter XIV**

### **DOCUMENT RETENTION AND USE OF SEAL**

#### **Article 97. Document Retention System**

1. KienlongBank must retain the following documents at its head office:

- a. The Charter of KienlongBank; amendments and supplements to the Charter of KienlongBank; internal management regulations of KienlongBank; Shareholder Register;
- b. The Establishment License of KienlongBank; amendments and supplements to the Establishment License; Business Registration Certificate; documents certifying industrial property rights; Product Quality Certification (if any); other licenses and certificates;
- c. Documents and papers confirming KienlongBank's ownership of assets;
- d. Minutes of the General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, and resolutions/decisions of KienlongBank;
- e. Prospectus for securities issuance;
- f. Reports from the Supervisory Board, conclusions of inspection authorities, and independent audit reports;
- g. Accounting books, accounting documents, and annual financial statements;
- h. Other documents as required by relevant laws.

2. The retention period for the documents specified in Clause 1 of this Article shall comply with relevant legal regulations.

3. The General Director of KienlongBank shall be responsible for organizing the retention and confidentiality of KienlongBank's records and documents in accordance with this Charter and applicable laws.

#### **Article 98. Use of Seal**

The General Meeting of Shareholders, the Board of Directors, the General Director, and the Supervisory Board shall use the seal in accordance with applicable legal regulations.

## **Chapter XV**

### **POLITICAL ORGANIZATIONS AND SOCIO-POLITICAL ORGANIZATIONS**

#### **Article 99. Political Organizations and Socio-Political Organizations**

1. Political organizations and socio-political organizations within KienlongBank shall operate within the framework of the Constitution, laws, and the Charter of KienlongBank in accordance with legal regulations.

2. KienlongBank shall respect and facilitate employees in establishing and participating in the organizations mentioned in Clause 1 of this Article.

3. The General Director must develop plans and prepare regulations to be submitted to the Board of Directors for approval regarding matters related to recruitment, employment, employee termination, salaries, social insurance, welfare, rewards and discipline of KienlongBank's employees, as well as the relationship between KienlongBank and the labor union in accordance with the best practices, standards, and policies of good corporate governance, in line with this Charter, KienlongBank's internal regulations, and current legal regulations.

## **Chapter XVI**

### **PROFITS AND FUND APPROPRIATION**

#### **Article 100. Dividend Payment**

1. KienlongBank shall pay dividends to shareholders after fulfilling its tax obligations and other financial duties in accordance with relevant laws.



2. Dividends shall be distributed according to the resolution of the General Meeting of Shareholders based on the recommendation of the Board of Directors.

3. Dividends paid on preferred shares shall be made in accordance with the specific conditions applicable to each type of preferred share.

4. Dividends paid on common shares shall be determined based on KienlongBank's retained earnings as decided by the General Meeting of Shareholders.

5. Dividends may be paid in cash, in KienlongBank's shares, or in other assets as proposed by the Board of Directors and approved by the General Meeting of Shareholders. If paid in cash, the payment shall be made in Vietnamese dong and may be transferred via bank transfer at the shareholder's request.

Dividends may be transferred via bank transfer if KienlongBank has received sufficient banking details from the shareholder to directly credit the funds to the shareholder's bank account. KienlongBank shall not be liable for any losses arising from such transfers if they are executed in accordance with the shareholder's provided banking details. In cases where the shares are listed on the Stock Exchange, dividend payment for such shares may be processed through a securities company or the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.

6. The Board of Directors shall prepare a list of shareholders entitled to receive dividends and determine the dividend amount for each share, as well as the time and method of payment, no later than thirty (30) days prior to each dividend payment. The dividend payment notice must be sent via a secured method to the registered addresses of all shareholders at least fifteen (15) days prior to the payment date.

The notice must clearly state the name of KienlongBank; the full name, contact address, nationality, and legal identification number of individual shareholders; the name, enterprise code or legal document number, and head office address of institutional shareholders; the number and types of shares held; the dividend amount per share and total dividend to be received by each shareholder; the time and method of dividend payment; and the full name and signature of the Chairperson of the Board of Directors.

7. In case a shareholder transfers their shares between the record date and the dividend payment date, the transferor shall be the person entitled to receive dividends from KienlongBank.

8. The Board of Directors may decide to make interim dividend payments if it deems such payments to be in line with the profitability of KienlongBank and in compliance with relevant legal regulations. Unless otherwise stipulated by rights attached to or terms applicable to the shares, unpaid dividends shall be paid proportionally based on the amount actually paid for the shares as of the dividend payment date. KienlongBank shall not pay any additional dividends for shares that have not been fully paid.

9. KienlongBank shall not pay interest on any unpaid dividend or other amount due to shareholders beyond the dividend payment due date.

#### **Article 101. Profit After Corporate Income Tax**

Profit after corporate income tax of KienlongBank is the difference determined by subtracting the total reasonable and legitimate expenses incurred during the period, including corporate income tax, from the total revenue generated during the same period.

#### **Article 102. Distribution of Profit After Corporate Income Tax**

The remaining profit of KienlongBank after offsetting losses from previous years in accordance with the Law on Corporate Income Tax and after paying corporate income tax shall be distributed in accordance with the Government's regulations from time to time.



1. Distribute profits to affiliated members in accordance with contractual agreements (if any).
2. Offset losses from previous years that are no longer eligible for deduction from profit before corporate income tax.
3. Allocate funds to the charter capital supplementary reserve, financial reserve fund, and other reserve funds as prescribed by law from time to time.
4. The distribution of the remaining profit shall be decided by the General Meeting of Shareholders of KienlongBank.

## **Chapter XVII**

### **INTERNAL CONTROL AND INTERNAL AUDIT**

#### **Article 103. Internal Control System**

KienlongBank shall establish, maintain, and develop a reasonable internal control system that is safe, efficient, and compliant with applicable laws:

1. The internal control system comprises mechanisms, policies, procedures, internal regulations, and organizational structure of KienlongBank, developed in accordance with the guidance of the State Bank of Vietnam (SBV) and implemented to ensure timely prevention, detection, and handling of risks.
2. KienlongBank must build the internal control system to ensure the following requirements:
  - a. Ensuring operational effectiveness and safety; safeguarding, managing, and utilizing assets and resources efficiently and securely;
  - b. Establishing and maintaining accurate, reasonable, complete, and timely financial and management information systems;
  - c. Complying with applicable laws and internal regulations, policies, and procedures.
3. KienlongBank shall engage an independent auditing organization to assess part or all of the internal control system upon the request of the SBV.
4. KienlongBank shall develop and implement an internal control system and apply technology in internal control activities in accordance with regulations of the SBV Governor from time to time.

#### **Article 104. Internal Audit**

1. KienlongBank shall establish a dedicated internal audit unit under the Supervisory Board to carry out internal audits.
2. Internal audit shall conduct independent and objective reviews and assessments of the adequacy and compliance with mechanisms, policies, procedures, and internal regulations of KienlongBank; provide recommendations to enhance the effectiveness of systems, procedures, and regulations, contributing to the safe, efficient, and lawful operation of KienlongBank.
3. Internal audit results must be reported to the Supervisory Board and sent to the Board of Directors and the General Director of KienlongBank.
4. The organization and operation of internal audit shall comply with applicable laws and this Charter.

## **Chapter XVIII**

### **FINANCIAL AND ACCOUNTING REGIME**

#### **Article 105. Financial Regime**

1. KienlongBank shall exercise financial autonomy.
2. KienlongBank shall comply with the financial regime as prescribed by the Law on Credit Institutions and other relevant laws.

3. The Board of Directors, the Supervisory Board, and the General Director of KienlongBank shall be responsible before the law and competent State authorities for the compliance with financial, audit, and accounting regulations of KienlongBank.

**Article 106. Use of Capital**

1. KienlongBank is entitled to use capital for business activities in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant laws.

2. KienlongBank has the right to change the capital and asset structure to serve the development of its operations in accordance with legal regulations.

3. KienlongBank is permitted to allocate capital and assets among its subsidiaries.

4. KienlongBank is allowed to purchase and invest in fixed assets to directly serve its operations, provided that the residual value of fixed assets does not exceed fifty percent (50%) of the charter capital and the charter capital supplementary reserve recorded in the accounting books of KienlongBank.

**Article 107. Revenue and Principles of Revenue Recognition**

1. Revenue from KienlongBank's business activities includes:

- a. Interest income and similar income;
- b. Income from service activities;
- c. Income from foreign exchange and gold trading activities;
- d. Income from securities trading activities, excluding stocks;
- e. Income from capital contribution, transfer of capital contribution, and shares;
- e. Income from other business activities;
- g. Other income in accordance with legal regulations.

2. All revenues of KienlongBank must be determined in compliance with Vietnamese accounting standards and other applicable legal regulations, with valid invoices and documents, and must be fully recorded into revenue.

3. For receivables already recorded as revenue but later assessed as uncollectible or not collected by the due date, KienlongBank must reverse the revenue if it falls within the same accounting period or record it as an expense if in a different accounting period, and track them off-balance sheet for recovery and handling in accordance with law; upon collection, it must be recorded back into revenue.

4. For revenue from credit granting activities, KienlongBank is responsible for assessing debt recoverability and classifying debts according to legal regulations as the basis for recording accrued interest. Accrued interest income from credit granting must be recorded as revenue in accordance with Government regulations applicable from time to time.

**Article 108. Expenses and Principles of Expense Recognition**

1. Expenses of KienlongBank include:

- a. Interest expenses and similar expenses;
- b. Expenses for service activities;
- c. Expenses for foreign exchange and gold trading activities;
- d. Expenses for trading of permitted securities in accordance with the Law on Credit Institutions;
- e. Expenses for capital contribution, transfer of capital contribution, and shares;
- f. Expenses for other business activities;

- g. Tax payments and other fees and charges;
- h. Expenses for managers, executives, and employees;
- i. Expenses for management and administrative operations;
- k. Asset-related expenses;
- l. Provisioning expenses;
- m. Expenses for deposit insurance and preservation;
- n. Other expenses.

2. KienlongBank's expenses are actual costs incurred in connection with its business operations; they must comply with the matching principle between revenues and expenses and be supported by valid and lawful invoices and documents in accordance with the law. KienlongBank must not record as expenses any amounts funded by other financial sources. The determination and recognition of expenses shall comply with Vietnamese accounting standards and other relevant legal regulations.

3. The determination of expenses for corporate income tax calculation shall be implemented in accordance with the law on corporate income tax.

#### **Article 109. Reserve Funds**

1. Annually, KienlongBank shall appropriate profits after tax to establish and maintain the following funds:

a. The charter capital supplementary reserve fund or the allocated capital supplementary reserve fund shall be appropriated annually at a rate of ten percent (10%) of after-tax profit. The maximum amount of this fund must not exceed the charter capital or allocated capital of KienlongBank;

b. The financial reserve fund;

c. Other reserve funds as prescribed by law.

2. KienlongBank shall manage and utilize these funds in accordance with legal regulations.

#### **Article 110. Accounting System and Financial Year**

1. KienlongBank's accounting system is the one prescribed by the Ministry of Finance, the State Bank of Vietnam, and other relevant laws.

2. The financial year of KienlongBank begins on the first (01) day of January of the calendar year and ends on the thirty-first (31) day of December of the same calendar year. The first financial year starts from the date of issuance of the Enterprise Registration Certificate and ends on the thirty-first (31) day of December of that calendar year.

3. KienlongBank's accounting books shall be prepared in Vietnamese in accordance with applicable laws.

4. KienlongBank shall use the Vietnamese dong as the accounting currency.

5. KienlongBank must carry out accounting and bookkeeping in compliance with the law on accounting and shall be responsible before the law for the accuracy and truthfulness of revenues, expenditures, and the implementation of invoice and accounting document regulations.

### **Chapter XIX**

#### **REPORTING AND INFORMATION DISCLOSURE**

##### **Article 111. Reporting**

1. KienlongBank must comply with the reporting and information provision regime in accordance with laws on accounting, statistics, and statistical surveys.

2. KienlongBank must submit periodic reports on its professional operations as prescribed by the Governor of the State Bank of Vietnam (SBV) from time to time.

3. In addition to the reports specified in Clauses 1 and 2 of this Article, KienlongBank is responsible for promptly reporting to the SBV in the following cases:

a. Experiencing unusual developments in business operations that may seriously affect KienlongBank's business performance;

b. Undergoing changes in organization, governance, management, or financial status of major shareholders, and other significant changes that may seriously affect the business operations of KienlongBank; purchasing, selling, or transferring shares or capital contributions by major shareholders;

c. Changing the branch name; temporarily suspending transactions for fewer than five (05) working days; listing shares on the domestic stock exchange.

4. Subsidiaries and affiliates of KienlongBank are responsible for submitting financial statements and activity reports to the SBV upon request.

5. Within ninety (90) days from the end of the fiscal year, KienlongBank must submit its annual report to the SBV in accordance with the law.

6. Within one hundred and twenty (120) days from the end of the fiscal year, in addition to the reports and documents required by law, the controlling company must prepare and submit to the SBV the audited consolidated financial statements in accordance with accounting regulations.

7. Within ninety (90) days from the end of the fiscal year, the controlling company must prepare and submit to the SBV a consolidated report on purchase, sale, and other transactions between the controlling company and its subsidiaries and affiliates.

#### **Article 112. Financial Statements**

1. KienlongBank's annual financial statements include: the balance sheet, cash flow statement, income statement, and notes to the financial statements. In addition to the above reports, KienlongBank shall also prepare the following annual reports: consolidated financial statements, annual business performance report, management and executive report, and the supervisory report of the Supervisory Board.

2. KienlongBank's annual financial statements must be prepared truthfully and objectively and must be audited before being submitted to the General Meeting of Shareholders for review and approval. The General Director is responsible for organizing the preparation of the reports mentioned in Clause 1 of this Article.

3. KienlongBank shall prepare semi-annual and quarterly financial statements and submit them to competent authorities and organizations as prescribed by relevant laws.

4. The Board of Directors shall monitor and supervise the preparation of the reports mentioned in Clause 1 of this Article; prepare reports on the business performance and financial status of KienlongBank and submit them to the Supervisory Board for review no later than thirty (30) days before the opening date of the annual General Meeting of Shareholders.

5. Reports and documents prepared by the Board of Directors, the supervisory evaluation report, and the audit report must be available at the head office of KienlongBank no later than seven (07) working days before the opening of the annual General Meeting of Shareholders.

A summary of the contents of the audited annual financial statements, after being reviewed by the Supervisory Board, shall be posted at the head office of KienlongBank and notified to all shareholders no later than seven (07) working days before the opening date of the annual General Meeting of Shareholders, and shall be published in a local daily newspaper and a central economic



newspaper for three (03) consecutive issues. The audited financial statements, quarterly and semi-annual reports of KienlongBank must also be published on KienlongBank's official website.

6. Annual financial statements must be approved by the General Meeting of Shareholders and submitted to competent State authorities in accordance with relevant laws.

#### **Article 113. Disclosure of Information**

1. KienlongBank must publicly disclose its annual financial statements and other supporting documents in accordance with regulations of competent State authorities and submit them to the relevant Tax Authority and Business Registration Authority as required by applicable laws.

2. Within one hundred and twenty (120) days from the end of the fiscal year, KienlongBank must publicly disclose its financial statements as required by law, except in the case that KienlongBank is under special control.

3. KienlongBank must comply with legal regulations on information disclosure on the stock market.

### **Chapter XX INDEPENDENT AUDIT**

#### **Article 114. Independent Audit**

1. Before the end of each fiscal year, the Supervisory Board of KienlongBank must select an independent audit firm that meets the requirements set by the Governor of the State Bank of Vietnam (SBV) to audit the financial statements and perform assurance services for internal control activities related to the preparation and presentation of financial statements for the next fiscal year, and submit it to the General Meeting of Shareholders for approval.

2. Within thirty (30) days from the date of the decision to select an independent audit firm, KienlongBank must notify the SBV of the selected audit firm.

3. Specific audits of KienlongBank's activities shall be conducted in accordance with the Law on Credit Institutions, the Law on Independent Auditing, and guiding documents of the SBV.

### **Chapter XXI EARLY INTERVENTION**

#### **Article 115. Implementation of Early Intervention**

KienlongBank is responsible for immediately implementing the requirements and restrictive measures stated in the SBV's official documents as specified in Clause 2, Article 156 of the Law on Credit Institutions, in cases where the SBV considers and decides to apply one or several restrictive measures as stipulated in Clause 2, Article 157 of the Law on Credit Institutions.

#### **Article 116. Formulating, Updating, and Approving Remedial Plans**

1. In cases where KienlongBank already has a remedial plan approved as stipulated in Article 22 of this Charter, based on the SBV's document prescribed in Clause 2, Article 156 of the Law on Credit Institutions, KienlongBank must identify the cause of early intervention, update the remedial plan, seek approval from the Board of Directors, and submit the plan to the SBV within ten (10) days from the date of approval.

2. Except for the case specified in Clause 1 of this Article, KienlongBank must identify the cause of early intervention and formulate a remedial plan with contents as prescribed in Clauses 2 and 3, Article 22 of this Charter, seek approval from the Board of Directors, and submit the plan to the SBV within ten (10) days from the date of approval.

3. If the SBV has comments on the remedial plan specified in Clauses 1 and 2 of this Article, KienlongBank must revise the plan accordingly and submit the revised plan to the SBV within the timeframe required by the SBV.

4. In case the contents of the remediation plan include support measures as stipulated in Article 159 of the Law on Credit Institutions, within thirty (30) days from the date of receiving the remediation plan that meets the requirements of the State Bank of Vietnam (SBV), the SBV shall review and approve the application of support measures for KienlongBank.

#### **Article 117. Implementation of the Remedial Plan**

1. KienlongBank shall implement the remedial plan stipulated in Article 116 of this Charter immediately after its approval.

2. During the implementation of the remedial plan, KienlongBank is responsible for reporting the progress and results of the implementation as required by the State Bank of Vietnam (SBV).

3. In case of an extension for the implementation period of the remedial plan, KienlongBank must comply with the provisions of Article 117 of this Charter.

4. If the content of the remedial plan includes supportive measures specified in Article 159 of the Law on Credit Institutions, KienlongBank must submit the proposed amendments to the SBV for written approval before implementation.

5. During the implementation of the remedial plan, if there is another credit institution merging with or consolidating with KienlongBank, the merger or consolidation shall be carried out in accordance with the reorganization provisions for credit institutions under Article 201 of the Law on Credit Institutions.

6. During the implementation of the remedial plan, if there is a transfer of shares or contributed capital or an increase in charter capital that leads to a change in the legal form of KienlongBank, such conversion shall be carried out in accordance with Article 201 of the Law on Credit Institutions.

#### **Article 118. Termination of Early Intervention**

KienlongBank shall terminate early intervention in the following cases:

1. The SBV issues a written notice terminating the implementation of the request stipulated in Clause 2, Article 156 of the Law on Credit Institutions when KienlongBank has resolved the situation leading to early intervention in accordance with Clause 1, Article 156, and has submitted a report to the SBV;

2. The SBV issues a written approval for a merger or consolidation with another credit institution in accordance with Article 201 of the Law on Credit Institutions;

3. A competent State authority issues a decision to dissolve or bankrupt KienlongBank in accordance with the law;

4. The SBV issues a decision to place KienlongBank under special control as prescribed in Article 162 of the Law on Credit Institutions.

### **Chapter XXII**

#### **HANDLING MASS WITHDRAWALS; SPECIAL LOANS AND BORROWINGS**

##### **Article 119. Handling Cases of Mass Withdrawals at KienlongBank**

1. In the event of mass withdrawals from KienlongBank, Kien Long Commercial Joint Stock Bank must report to the SBV and take the following measures:

a. Not pay dividends in cash; suspend or limit credit granting activities and other operations that utilize Kien Long Commercial Joint Stock Bank's funds; implement other solutions to meet the demand for deposit withdrawals by customers;

b. Implement the measures specified in the remedial plan for mass withdrawal scenarios under Article 22 of this Charter; update and adjust the plan when necessary.

2. In the event that KienlongBank is under early intervention and experiences mass withdrawals, KienlongBank must report to the State Bank of Vietnam (SBV) on the mass withdrawal situation and review and assess the actual status to develop or adjust the remedial plan in accordance with Articles 116 and 117 of this Charter. KienlongBank shall implement the remedial plan that has been developed or adjusted.

3. KienlongBank may apply the following support measures when experiencing mass withdrawals:

a. Selling valuable papers to the SBV through open market operations at a zero percent (0%) interest rate;

b. Conducting foreign exchange transactions with the SBV to ensure liquidity as prescribed by the Governor of the SBV from time to time;

c. KienlongBank may obtain special loans from the SBV; from deposit insurance institutions in accordance with the law on deposit insurance; and from other credit institutions.

#### **Article 120. Cases Eligible for Special Loans**

1. KienlongBank may obtain special loans from the SBV or other credit institutions in the following cases:

a. Making payments to depositors as specified in Article 119 of this Charter;

b. Implementing the recovery plan or compulsory transfer plan.

2. KienlongBank may obtain special loans from deposit insurance institutions in accordance with the law on deposit insurance.

#### **Article 121. Principles for Handling Special Loans**

Special loans shall have repayment priority over all other debts and financial obligations, including debts and obligations secured by collateral of the special borrower.

### **Chapter XXIII**

#### **SPECIAL CONTROL**

#### **Article 122. Application of Special Control**

From the date KienlongBank is placed under special control:

1. Shareholders of KienlongBank must report the use of their shares; are not permitted to transfer shares; and are not allowed to use their shares as collateral, except where required by a competent State authority.

2. The principal and interest of KienlongBank's refinancing loans from the SBV shall be converted into the principal and interest of special loans and shall continue to be handled under the refinancing loan mechanism of the SBV.

#### **Article 123. Responsibilities of KienlongBank under Special Control**

1. When placed under special control, KienlongBank shareholders have the following responsibilities:

a. Developing a restructuring plan as required by the Special Control Board;

b. Implementing the restructuring plan as approved by the competent authority;

c. Complying with decisions and requirements of the SBV in accordance with the Law on Credit Institutions;

d. Complying with decisions and requirements of the Special Control Board as stipulated in the Law on Credit Institutions.

2. The Board of Directors, Supervisory Board, and Chief Executive Officer (General Director) of KienlongBank, when under special control, have the following responsibilities:

- a. Fulfilling the responsibilities stipulated in Clause 1 of this Article;
- b. Managing, operating, and controlling the business activities of KienlongBank, ensuring the safety of KienlongBank's assets;
- c. The Board of Directors of KienlongBank shall decide on matters within the authority of the General Meeting of Shareholders and approve the restructuring plan in accordance with this Charter and the Law on Credit Institutions.

**Article 124. Governance, Management, and Operations of KienlongBank under Special Control**

1. During the period of special control, KienlongBank is not required to comply with the provisions of Articles 136, 137, 138, and Clause 3 of Article 144 of the Law on Credit Institutions. In case the required risk provision amount exceeds the difference between income and expenditure from annual business results, excluding the provisional risk provisions already set aside within the year, the amount of provision shall be equal to the income-expenditure difference.

2. KienlongBank under special control is exempt from making mandatory reserve requirements.

3. KienlongBank under special control is exempt from paying deposit insurance premiums and contributions to the People's Credit Fund safety assurance fund.

4. The organization of the General Meeting of Shareholders and the disclosure of information by KienlongBank under special control shall be carried out in accordance with written instructions from the SBV, consistent with the goal of ensuring the safety of the credit institution system.

5. The number of members, structure, and tenure of the Board of Directors and the Supervisory Board of KienlongBank under special control shall be decided by the SBV in accordance with the actual operating conditions of KienlongBank during the special control period.

In case the term of the Board of Directors or Supervisory Board has ended and KienlongBank under special control has not yet elected or appointed a new term Board of Directors or Supervisory Board, the outgoing Board and Supervisory Board shall continue to manage and supervise KienlongBank in accordance with the law until the new term Board of Directors and Supervisory Board assume their duties.

**Article 125. Termination of Special Control**

The termination of special control over KienlongBank shall be considered and decided by the SBV under one of the following cases:

1. KienlongBank has rectified the situation that led to the special control and complies with the safety ratios specified in Article 14 of this Charter;
2. KienlongBank has completed the approved recovery plan, merger, consolidation, full transfer of shares or contributed capital, or compulsory transfer plan as approved by the SBV;
3. KienlongBank is dissolved or merged, consolidated in accordance with the Law on Credit Institutions and other relevant legal provisions;
4. A judge appoints an Asset Manager or asset management and liquidation enterprise to initiate bankruptcy proceedings for KienlongBank.

**CHAPTER XXIV**

**REORGANIZATION, DISSOLUTION, BANKRUPTCY, ASSET LIQUIDATION**

**Article 126. Reorganization**

1. KienlongBank may be reorganized in the form of division, separation, merger, consolidation, or legal form conversion after obtaining written approval from the SBV.

2. KienlongBank shall strictly comply with the conditions, dossiers, and procedures for approval of reorganization as prescribed by the Governor of the State Bank of Vietnam (SBV) from time to time at the time of reorganization.



**Article 127. Bankruptcy**

1. After the SBV issues a written notice on termination of special control, or a written decision to terminate or not to apply solvency recovery measures, but KienlongBank remains insolvent, KienlongBank must submit a request to the Court to initiate bankruptcy proceedings in accordance with the Law on Bankruptcy.

2. Kien Long Commercial Joint Stock Bankruptcy procedure and the liquidation of KienlongBank's assets in the event of bankruptcy shall comply with the provisions of the Law on Bankruptcy.

**Article 128. Dissolution and Termination of Operations**

1. KienlongBank shall be dissolved in the following cases:

a. Voluntarily requests dissolution if capable of settling all debts and such request is approved in writing by the SBV;

b. Upon expiration of the operation term without applying for an extension, or the extension application is not approved by the SBV in writing;

c. Being revoked of the License or Enterprise Registration Certificate, except where otherwise provided by the Law on Tax Administration;

d. Other cases as prescribed by relevant laws.

2. Dissolution decisions of KienlongBank shall be approved by the General Meeting of Shareholders and notified to the competent authorities in accordance with relevant laws and this Charter.

3. No later than six (06) months from the date of the dissolution decision or the date of license revocation, the Board of Directors shall establish a Liquidation Committee consisting of at least three (03) members. One member shall be appointed by the Board of Directors and must have expertise in accounting or auditing, and the other two (02) members (or the remaining members of the Liquidation Committee) shall be appointed by the General Meeting of Shareholders. The members may be selected from KienlongBank staff or independent professionals. The Liquidation Committee shall prepare the rules, procedures, and processes for liquidation. All expenses related to the asset liquidation shall be prioritized for payment by KienlongBank before other debts.

4. The Liquidation Committee and the legal representative of KienlongBank shall be responsible for reporting and submitting all documents (procedures and processes of dissolution as required by law) to the competent authorities.

5. Order of priority in payment:

a. Liquidation expenses;

b. Outstanding salaries, severance allowances, social insurance contributions as required by law, and other employee benefits under the collective labor agreement and signed labor contracts;

c. Taxes, fees, and charges payable by KienlongBank in accordance with law;

d. Other loans and debts of KienlongBank.

After fulfilling all liabilities from point a to point d of this Clause, the remaining amount shall be distributed among shareholders. Preferred shares shall be prioritized for payment.

6. Other procedures and regulations related to the dissolution of KienlongBank shall comply with relevant laws.

#### **Article 129. Extension of Operation Term**

1. The Board of Directors shall convene a meeting of the General Meeting of Shareholders at least seven (07) months prior to the expiration of KienlongBank's operation term to vote on the extension of KienlongBank's operation term upon the proposal of the Board of Directors.

2. The operation term shall be extended if approved by sixty-five percent (65%) or more of the total voting shares of shareholders who are present in person or through authorized representatives at the General Meeting of Shareholders.

### **Chapter XXV**

#### **INTERNAL DISPUTE SETTLEMENT**

#### **Article 130. Internal Dispute Resolution**

1. In the event of any dispute or complaint related to the operations of KienlongBank or to the rights and obligations of shareholders under this Charter and applicable laws arising between:

- a. A shareholder and KienlongBank;
- b. A shareholder and the Board of Directors, Supervisory Board, General Director, or managers;

The parties concerned shall attempt to resolve such dispute through negotiation and mediation. Except for disputes involving the Board of Directors or the Chairman of the Board of Directors, the Chairman shall preside over the dispute resolution process and request each party to present relevant factual matters within thirty (30) working days from the date the dispute arises. In cases involving the Board of Directors or its Chairman, either party may request the Supervisory Board to appoint an independent expert to act as a mediator in the dispute resolution process.

2. If a decision for reconciliation is not reached within thirty (30) working days from the start of the mediation process or if the mediator's decision is not accepted by the parties, either party may bring the dispute to a competent People's Court.

3. Each party shall bear its own expenses related to the negotiation and mediation process. Court costs shall be paid in accordance with the decision of the court.

### **Chapter XXVI**

#### **INFORMATION AND CONFIDENTIALITY**

#### **Article 131. Provision of Information**

1. KienlongBank shall periodically provide account holders with information regarding transactions and balances of their accounts in accordance with the agreement with such account holders.

2. KienlongBank is responsible for reporting to the State Bank of Vietnam (SBV) on information related to its business activities and shall receive information from the SBV on customers having credit relations with KienlongBank, in accordance with regulations of the SBV Governor from time to time.

3. KienlongBank is responsible for providing the SBV with information related to its business activities and is entitled to receive from the SBV information regarding banking activities of customers who have relationships with KienlongBank.

4. When transacting with KienlongBank, customers are responsible for providing truthful, accurate, complete, and timely information, documents, and data, and shall bear liability for the information, documents, and data provided.

#### **Article 132. Obligation of Confidentiality**

1. Managers, executives, and employees of KienlongBank shall not disclose customer information or KienlongBank's business secrets.

2. KienlongBank must ensure the confidentiality of its customer information in accordance with regulations issued by the Government from time to time.

3. KienlongBank must not disclose information related to customers' deposit accounts, deposited assets, or transactions, unless required by competent State authorities in accordance with the law or with the customer's consent.

**Article 133. Data Security and Business Continuity Assurance**

KienlongBank must ensure the safety of its information systems, data confidentiality, and business continuity in accordance with regulations of the Governor of the State Bank of Vietnam (SBV) from time to time and other relevant legal provisions.

**Chapter XXVII**

**BAD DEBT AND COLLATERAL ASSET HANDLING**

**Article 134. Bad Debts**

The regulations in this Chapter apply to the following bad debts:

1. Bad debts of KienlongBank, including those currently recorded on the balance sheet in accordance with regulations of the SBV Governor from time to time, and bad debts for which risk provisions have been used but the debts have not yet been recovered and are being tracked off the balance sheet;

2. Bad debts purchased from KienlongBank by debt trading and handling organizations but have not yet been recovered.

**Article 135. Sale of Bad Debts and Collateral Assets of Bad Debts**

KienlongBank, or organizations responsible for trading and handling debts, shall sell bad debts and their collateral assets in an open and transparent manner, in accordance with the law. The selling price of the bad debt or the collateral asset may be higher or lower than the principal balance of the bad debt.

**Article 136. Priority Order of Payment When Handling Collateral Assets of Bad Debts**

1. Proceeds from the handling of collateral assets related to bad debts shall be distributed in the following order of priority:

- a. Costs for safeguarding the collateral asset;
- b. Costs for seizure and handling of the collateral asset;
- c. Court fees under the judgment or decision of the court related to the handling of the collateral asset;
- d. Taxes and fees directly related to the transfer of the collateral asset, including personal income tax and registration fee;
- e. Secured debt obligations to KienlongBank or debt trading and handling organizations;
- e. Other unsecured obligations in accordance with applicable laws.

2. In cases where a single asset is used to secure multiple obligations, the order of priority for payment among the secured parties shall be determined in accordance with the civil law and other relevant legal provisions.

**CHAPTER XXVIII**

**IMPLEMENTING PROVISIONS**

**Article 137. Effective Date**

1. This Charter was unanimously approved by the General Meeting of Shareholders of KienlongBank on April 26, 2024 and has been submitted to the State Bank of Vietnam in accordance with relevant legal regulations.

2. This Charter shall take effect from July 1, 2024, unless otherwise stipulated in Clause 3 of this Article.

3. The provision at Point af, Clause 3, Article 68 of this Charter shall take effect from the date this Charter is approved.

4. This Charter is made in ten (10) copies of equal legal validity, of which:

a. Five (05) copies shall be submitted to the enterprise registration authority of Kien Giang province and other government authorities as required by relevant laws;

b. Two (02) copies shall be sent to the State Bank of Vietnam (SBV);

c. One (01) copy shall be sent to the State Securities Commission;

d. Two (02) copies shall be retained at KienlongBank's head office.

5. This Charter is the sole and official Charter of KienlongBank.

6. Copies or extracts of this Charter shall be valid only if signed by the Chairman of the Board of Directors or the Legal Representative of KienlongBank.

**Article 138. Transitional Provisions**

Transitional matters shall be implemented in accordance with the provisions of Article 210 of the Law on Credit Institutions.

**Article 139. Amendments and Supplements to the Charter**

1. Any amendments and supplements to this Charter must be considered and decided by the General Meeting of Shareholders.

2. In case there are provisions of law related to the operations of KienlongBank that are not mentioned in this Charter or if new legal regulations differ from those in this Charter, such legal provisions shall automatically apply and govern the operations of KienlongBank.

**Legal Representative**

*(Signed)*

**Tran Ngoc Minh**

**Chairwoman of the Board of Directors**

*(Signed and sealed)*

**Tran Thi Thu Hang**



Tôi, Nguyễn Thị Mai Hiền, CCCD số: 001300010089 do Cục Cảnh sát Quản lý Hành chính về Trật tự Xã hội cấp ngày 25/04/2021; cam đoan đã dịch chính xác nội dung của giấy tờ/văn bản này từ **tiếng Việt sang tiếng Anh**

I, Nguyen Thi Mai Hien, ID Card No. 001300010089 issued on 25/04/2021 by Police Department for Administrative Management of Social Order, commit that I exactly translated the content of this document from **Vietnamese to English**

Ngày 22 tháng 07 năm 2025

July 22, 2025

**Người dịch**

**Translator**

**Nguyễn Thị Mai Hiền**

**Nguyen Thi Mai Hien**

Ngày 22 tháng 07 năm 2025 (Ngày hai hai, tháng bảy, năm hai nghìn không trăm hai mươi lăm)

On July 22, 2025 ( On the twenty second of July, Two thousand and twenty five)

Tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, địa chỉ tại số 165 Giảng Võ, phường Ô Chợ Dừa, thành phố Hà Nội.

At Nguyen Hue Notary Office – Address at: No 165 Giang Vo, O Cho Dua Ward, Hanoi City.

Tôi, **Nguyễn Đức Tuấn** là Công chứng viên, Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

I, - Public Notary of the Nguyen Hue Notary Office in Hanoi city.

**CHỨNG THỰC**  
**CERTIFY THAT**

- Bà Nguyễn Thị Mai Hiền, là người đã ký vào bản dịch này.

- Mrs Nguyen Thi Mai Hien is the person who signed this translation

**Số chứng thực: 13458      Quyền số: 01 /2025 - SCT/CKND**

**Notarization No:                      Book No: 01/2025 – SCT/CKND**

Ngày 22 tháng 07 năm 2025

July 22, 2025

**CÔNG CHỨNG VIÊN**

**Public Notary**



KienlongBank

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG

**ĐIỀU LỆ**  
**NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

*Kiên Giang, ngày 26 tháng 4 năm 2024*

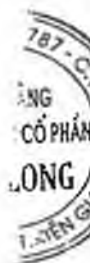
## MỤC LỤC

Chương I .....	1
<b>ĐỊNH NGHĨA CÁC THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ .....</b>	<b>1</b>
Điều 1. Giải thích từ ngữ và chữ viết tắt.....	1
Chương II.....	4
<b>TÊN GỌI, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ VÀ THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG .....</b>	<b>4</b>
Điều 2. Tên, địa chỉ và thời hạn hoạt động.....	4
Chương III .....	5
<b>LĨNH VỰC VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG.....</b>	<b>5</b>
Điều 3. Lĩnh vực kinh doanh, phạm vi hoạt động kinh doanh và mục tiêu của KienlongBank...5	5
Điều 4. Hoạt động của KienlongBank.....	5
Điều 5. Vay, mua, bán giấy tờ có giá với NHNN.....	5
Điều 6. Vay, gửi tiền, mua, bán giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính và tổ chức khác.....	6
Điều 7. Mở tài khoản.....	6
Điều 8. Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán.....	6
Điều 9. Góp vốn, mua cổ phần.....	6
Điều 10. Kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh .....	7
Điều 11. Nghiệp vụ ủy thác và đại lý, giao đại lý .....	7
Điều 12. Kinh doanh bất động sản.....	7
Điều 13. Các hoạt động kinh doanh khác của KienlongBank .....	7
Chương IV.....	8
<b>CÁC HẠN CHẾ ĐỂ BẢO ĐẢM AN TOÀN TRONG HOẠT ĐỘNG.....</b>	<b>8</b>
Điều 14. Tỷ lệ bảo đảm an toàn.....	8
Điều 15. Các trường hợp không được cấp tín dụng .....	8
Điều 16. Hạn chế cấp tín dụng.....	9
Điều 17. Giới hạn cấp tín dụng.....	9
Điều 18. Giới hạn góp vốn, mua cổ phần.....	10
Điều 19. Yêu cầu bảo đảm an toàn giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng .....	11
Điều 20. Quyền và nghĩa vụ của Công ty kiểm soát .....	11
Điều 21. Góp vốn mua cổ phần giữa các công ty con, công ty liên kết, công ty kiểm soát.....	11
Điều 22. Xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm .....	11
Điều 23. Dự phòng rủi ro .....	12
Chương V .....	12
<b>VỐN ĐIỀU LỆ.....</b>	<b>12</b>
Điều 24. Vốn điều lệ.....	12

Điều 25. Thay đổi vốn điều lệ .....	13
Điều 26. Các trường hợp tăng vốn điều lệ.....	13
Điều 27. Các trường hợp giảm vốn điều lệ.....	13
Điều 28. Vốn hoạt động của KienlongBank .....	13
Điều 29. Cổ phần, cổ đông .....	14
Điều 30. Tỷ lệ sở hữu cổ phần .....	15
Điều 31. Cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần .....	16
Điều 32. Chuyển nhượng cổ phần và thu hồi cổ phần.....	17
Điều 33. Chào bán cổ phần và bán cổ phần .....	18
Điều 34. Phát hành trái phiếu.....	19
Điều 35. Mua lại cổ phần .....	19
Điều 36. Thừa kế cổ phần .....	21
Chương VI.....	21
CƠ CẤU TỔ CHỨC.....	21
Điều 37. Cơ cấu tổ chức của KienlongBank.....	21
Chương VII.....	21
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG, QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG .....	21
Điều 38. Sổ đăng ký cổ đông của KienlongBank .....	21
Điều 39. Quyền của cổ đông.....	22
Điều 40. Nghĩa vụ của cổ đông .....	23
Điều 41. Thẩm quyền triệu tập Đại hội đồng cổ đông.....	25
Điều 42. Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông.....	26
Điều 43. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.....	28
Điều 44. Thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông .....	28
Điều 45. Chương trình, nội dung và mời họp Đại hội đồng cổ đông.....	29
Điều 46. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông .....	30
Điều 47. Thể thức tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông.....	30
Điều 48. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.....	31
Điều 49. Hình thức thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông .....	32
Điều 50. Thay đổi các quyền.....	34
Điều 51. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	34
Điều 52. Yêu cầu hủy bỏ các quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	36
Chương VIII .....	36
CÁC QUY ĐỊNH CHUNG VỀ QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH.....	36
Điều 53. Nhiệm vụ chung .....	36
Điều 54. Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ .....	36



Điều 55. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ .....	38
Điều 56. Đương nhiên mất tư cách.....	38
Điều 57. Miễn nhiệm, bãi nhiệm.....	39
Điều 58. Chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc .....	39
Chương IX.....	40
QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ, CÔNG KHAI LỢI ÍCH, THẬN TRỌNG, TRUNG THỰC VÀ BỒI THƯỜNG THIẾT HẠI CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH .....	40
Điều 59. Quyền, nghĩa vụ của người quản lý, người điều hành .....	40
Điều 60. Trách nhiệm cẩn trọng.....	40
Điều 61. Nghĩa vụ trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi.....	40
Điều 62. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường .....	41
Điều 63. Cung cấp, công bố công khai thông tin.....	41
Điều 64. Chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa KienlongBank với người có liên quan .....	43
Điều 65. Quyền kiểm tra sổ sách và hồ sơ .....	43
Chương X.....	44
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ .....	44
Điều 66. Thành phần và nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị.....	44
Điều 67. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị .....	44
Điều 68. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị.....	45
Điều 69. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị.....	47
Điều 70. Quyền và nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị .....	48
Điều 71. Thù lao của Hội đồng quản trị .....	48
Điều 72. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị.....	49
Điều 73. Biên bản họp Hội đồng quản trị.....	50
Điều 74. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản .....	51
Điều 75. Bộ máy giúp việc của Hội đồng quản trị .....	52
Điều 76. Thư ký Hội đồng quản trị và Người phụ trách quản trị KienlongBank .....	52
Chương XI.....	53
TỔNG GIÁM ĐỐC .....	53
Điều 77. Tổng Giám đốc.....	53
Điều 78. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng Giám đốc .....	54
Điều 79. Quyền và nghĩa vụ của Tổng Giám đốc.....	54
Điều 80. Bộ máy giúp việc của Tổng Giám đốc.....	55
Điều 81. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với Tổng Giám đốc và các chức danh quản lý khác.....	56
CHƯƠNG XII.....	56



BAN KIỂM SOÁT.....	56
Điều 82. Ban kiểm soát và cơ cấu Ban kiểm soát.....	56
Điều 83. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát.....	57
Điều 84. Quyền và nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát.....	58
Điều 85. Quyền và nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát.....	58
Điều 86. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban kiểm soát .....	59
Điều 87. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát .....	59
Điều 88. Các cuộc họp của Ban kiểm soát.....	59
Điều 89. Thù lao và các chi phí khác của thành viên Ban kiểm soát .....	60
Chương XIII .....	60
QUAN HỆ GIỮA KIENLONGBANK VÀ CÁC ĐƠN VỊ CÓ LIÊN QUAN .....	60
Điều 90. Thành lập các đơn vị có liên quan .....	60
Điều 91. Quản lý phần vốn góp của KienlongBank trong các công ty có liên quan.....	61
Điều 92. Quan hệ giữa KienlongBank và các đơn vị trực thuộc .....	61
Điều 93. Chi phối, liên kết, hỗ trợ các công ty có liên quan.....	61
Điều 94. Quyền và nghĩa vụ của KienlongBank đối với công ty con là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên.....	62
Điều 95. Quyền và nghĩa vụ của KienlongBank đối với công ty con là công ty trách nhiệm hữu hạn từ hai thành viên trở lên, công ty cổ phần .....	62
Điều 96. Quan hệ giữa KienlongBank với các công ty liên kết.....	62
Chương XIV.....	63
LƯU TRỮ TÀI LIỆU VÀ SỬ DỤNG CON DẤU .....	63
Điều 97. Chế độ lưu trữ tài liệu .....	63
Điều 98. Sử dụng con dấu .....	63
Chương XV .....	63
TỔ CHỨC CHÍNH TRỊ, TỔ CHỨC CHÍNH TRỊ - XÃ HỘI .....	63
Điều 99. Tổ chức chính trị và tổ chức chính trị - xã hội.....	63
Chương XVI.....	63
LỢI NHUẬN VÀ TRÍCH LẬP CÁC QUỸ.....	63
Điều 100. Trả cổ tức .....	63
Điều 101. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp .....	64
Điều 102. Phân phối lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp .....	64
Chương XVII .....	65
KIỂM SOÁT NỘI BỘ VÀ KIỂM TOÁN NỘI BỘ .....	65
Điều 103. Hệ thống kiểm soát nội bộ.....	65
Điều 104. Kiểm toán nội bộ.....	65
Chương XVIII.....	65

<b>CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH - KẾ TOÁN .....</b>	<b>65</b>
Điều 105. Chế độ tài chính .....	65
Điều 106. Sử dụng vốn.....	66
Điều 107. Doanh thu và nguyên tắc ghi nhận doanh thu .....	66
Điều 108. Chi phí và nguyên tắc ghi nhận chi phí.....	66
Điều 109. Các quỹ dự trữ.....	67
Điều 110. Hệ thống kế toán và năm tài chính .....	67
<b>Chương XIX.....</b>	<b>67</b>
<b>BÁO CÁO VÀ CÔNG BỐ THÔNG TIN.....</b>	<b>67</b>
Điều 111. Báo cáo.....	67
Điều 112. Báo cáo tài chính.....	68
Điều 113. Công bố thông tin .....	69
<b>Chương XX .....</b>	<b>69</b>
<b>KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP.....</b>	<b>69</b>
Điều 114. Kiểm toán độc lập.....	69
<b>Chương XXI.....</b>	<b>69</b>
<b>CAN THIỆP SỚM.....</b>	<b>69</b>
Điều 115. Thực hiện can thiệp sớm.....	69
Điều 116. Xây dựng, cập nhật, thông qua phương án khắc phục .....	69
Điều 117. Thực hiện phương án khắc phục.....	70
Điều 118. Chấm dứt can thiệp sớm.....	70
<b>Chương XXII .....</b>	<b>70</b>
<b>XỬ LÝ TRƯỜNG HỢP BỊ RÚT TIỀN HÀNG LOẠT; VAY, CHO VAY ĐẶC BIỆT .....</b>	<b>70</b>
Điều 119. Xử lý trường hợp KienlongBank bị rút tiền hàng loạt.....	70
Điều 120. Các trường hợp được vay đặc biệt.....	71
Điều 121. Nguyên tắc xử lý khoản vay đặc biệt .....	71
<b>Chương XXIII.....</b>	<b>71</b>
<b>KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT.....</b>	<b>71</b>
Điều 122. Áp dụng kiểm soát đặc biệt.....	71
Điều 123. Trách nhiệm KienlongBank khi được kiểm soát đặc biệt.....	71
Điều 124. Quản trị, điều hành và hoạt động của KienlongBank trong trường hợp KienlongBank được kiểm soát đặc biệt.....	72
<b>CHƯƠNG XXIV.....</b>	<b>72</b>
<b>TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN, THANH LÝ TÀI SẢN.....</b>	<b>72</b>
Điều 126. Tổ chức lại.....	72
Điều 127. Phá sản.....	73
Điều 128. Giải thể, chấm dứt hoạt động .....	73

Điều 129. Gia hạn hoạt động .....	74
Chương XXV .....	74
<b>GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ</b> .....	74
Điều 130. Giải quyết tranh chấp nội bộ.....	74
Chương XXVI.....	74
<b>THÔNG TIN VÀ BẢO MẬT</b> .....	74
Điều 131. Cung cấp thông tin .....	74
Điều 132. Nghĩa vụ bảo mật.....	74
Điều 133. An toàn dữ liệu và bảo đảm hoạt động liên tục .....	75
Chương XXVII .....	75
<b>XỬ LÝ NỢ XẤU, TÀI SẢN BẢO ĐẢM</b> .....	75
Điều 134. Nợ xấu.....	75
Điều 135. Bán nợ xấu và tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu .....	75
Điều 136. Thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu .....	75
Chương XXVIII.....	75
<b>ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH</b> .....	75
Điều 137. Ngày hiệu lực.....	75
Điều 138. Điều khoản chuyển tiếp.....	76
Điều 139. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ .....	76



ĐIỀU LỆ  
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

PHẦN MỞ ĐẦU

Điều lệ này được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ngày 26 tháng 4 năm 2024.

Chương I  
ĐỊNH NGHĨA CÁC THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ

Điều 1. Giải thích từ ngữ và chữ viết tắt

1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ hoặc từ viết tắt sau đây được hiểu như sau:

a. “Ban Điều hành” là Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng của Ngân hàng TMCP Kiên Long được Hội đồng quản trị bổ nhiệm;

b. “Can thiệp sớm” là việc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam áp dụng các yêu cầu, biện pháp hạn chế đối với Ngân hàng TMCP Kiên Long và yêu cầu Ngân hàng TMCP Kiên Long thực hiện phương án khắc phục dưới sự giám sát của Ngân hàng Nhà nước nhằm khắc phục tình trạng theo quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật Các tổ chức tín dụng;

c. “Cổ đông” là cá nhân, tổ chức sở hữu ít nhất một cổ phần của Ngân hàng TMCP Kiên Long;

d. “Cổ đông sáng lập” là cổ đông sở hữu ít nhất một cổ phần phổ thông và ký tên trong danh sách cổ đông sáng lập của Ngân hàng TMCP Kiên Long;

đ. “Cổ đông lớn” là cổ đông sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ năm phần trăm (5%) số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Ngân hàng TMCP Kiên Long;

e. “Cổ phần” là vốn điều lệ được chia thành các phần bằng nhau;

g. “Cổ phiếu” là chứng chỉ do Ngân hàng TMCP Kiên Long phát hành hoặc bút toán ghi sổ của Ngân hàng TMCP Kiên Long xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của Ngân hàng TMCP Kiên Long. Cổ phiếu của Ngân hàng TMCP Kiên Long có thể là cổ phiếu ghi tên hay cổ phiếu vô danh (không ghi tên) theo quy định của Điều lệ này;

h. “Cổ phiếu quỹ” là cổ phiếu của chính Ngân hàng TMCP Kiên Long đã phát hành và được Ngân hàng TMCP Kiên Long mua lại bằng nguồn vốn hợp pháp theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan;

i. “Cổ tức” là khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác;

k. “Công ty con của Ngân hàng TMCP Kiên Long” là công ty thuộc một trong các trường hợp sau:

(i) Ngân hàng TMCP Kiên Long hoặc Ngân hàng TMCP Kiên Long và người có liên quan của Ngân hàng TMCP Kiên Long sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ hoặc trên năm mươi phần trăm (50%) số cổ phần có quyền biểu quyết của công ty đó;

(ii) Ngân hàng TMCP Kiên Long có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc (Giám đốc) của công ty đó;

(iii) Ngân hàng TMCP Kiên Long có quyền sửa đổi, bổ sung Điều lệ của công ty đó;

(iv) Ngân hàng TMCP Kiên Long và người có liên quan của Ngân hàng TMCP Kiên Long 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.

l. “Công ty liên kết của Ngân hàng TMCP Kiên Long” là công ty trong đó Ngân hàng TMCP Kiên Long hoặc Ngân hàng TMCP Kiên Long và người có liên quan của Ngân hàng TMCP Kiên Long sở hữu trên mười một phần trăm (11%) vốn điều lệ hoặc trên mười một phần trăm (11%) số cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải công ty con của Ngân hàng TMCP Kiên Long;

m. “Công ty kiểm soát” là công ty sở hữu trực tiếp, gián tiếp trên hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Kiên Long hoặc là công ty nắm quyền kiểm soát Ngân hàng TMCP Kiên Long hoặc là Ngân hàng TMCP Kiên Long có công ty con, công ty liên kết;

n. “Đại hội đồng cổ đông” là Đại hội đồng cổ đông của Ngân hàng TMCP Kiên Long, bao gồm tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Ngân hàng TMCP Kiên Long;

o. “Địa bàn kinh doanh” là phạm vi địa lý được ghi trong Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho Ngân hàng TMCP Kiên Long mà tại đó Ngân hàng TMCP Kiên Long được thiết lập các điểm hoạt động theo quy định của pháp luật;

p. “Đơn vị trực thuộc” là các đơn vị hạch toán phụ thuộc Ngân hàng TMCP Kiên Long, bao gồm Chi nhánh, Phòng Giao dịch, Văn phòng đại diện và các Trung tâm khác;

q. “KienlongBank” là tên viết tắt của Ngân hàng TMCP Kiên Long sử dụng trong Điều lệ này;

r. “Lợi nhuận” là tổng lợi nhuận hoạt động kinh doanh và lợi nhuận hoạt động khác. Trong đó, lợi nhuận hoạt động kinh doanh bao gồm: Chênh lệch giữa tổng doanh thu từ việc cung cấp dịch vụ với tổng chi phí dịch vụ trong kỳ và chênh lệch giữa tổng doanh thu từ hoạt động đầu tư tài chính với tổng chi phí hoạt động đầu tư tài chính phát sinh trong kỳ. Lợi nhuận hoạt động khác là chênh lệch giữa thu nhập từ hoạt động khác và chi phí hoạt động khác phát sinh trong kỳ;

s. “Luật Doanh nghiệp” là Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 6 năm 2020 và/hoặc văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế Luật này trong từng thời kỳ;

t. “Luật Các tổ chức tín dụng” là Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XV, kỳ họp bất thường lần thứ 05 thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024 và/hoặc văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế Luật này trong từng thời kỳ;

u. “Ngày thành lập” là ngày mà KienlongBank được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ký quyết định cấp Giấy phép thành lập và hoạt động;

v. “NHNN” là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

x. “Người điều hành” là Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh;

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

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

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

(iii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ năm phần trăm (5%) vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;

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

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

(vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp cho tổ chức, cá nhân quy định tại các tiết (i), (ii), (iii), (iv) và (v) khoản này với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau;

(vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được xác định theo quy định nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của NHNN thông qua hoạt động thanh tra, giám sát.

aa. “Người đại diện quản lý vốn góp của Ngân hàng TMCP Kiên Long” là người được KienlongBank ủy quyền bằng văn bản thực hiện các quyền quản lý phần vốn góp, cổ phần của KienlongBank tại các công ty con, công ty liên kết theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan;

ab. “Người quản lý” bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc;

ac. “Pháp luật” có nghĩa là tất cả Luật, Pháp lệnh, Nghị định, Thông tư và các văn bản quy phạm pháp luật khác được các cơ quan Nhà nước Việt Nam ban hành theo từng thời kỳ bao gồm cả các văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế (nếu có);

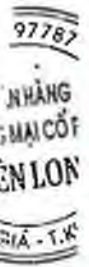
ad. “Sổ đăng ký cổ đông” là một tài liệu bằng văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử hoặc cả hai loại này. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu theo quy định của pháp luật;

ae. “Sở hữu gián tiếp” là việc tổ chức, cá nhân sở hữu vốn điều lệ của KienlongBank thông qua ủy thác đầu tư hoặc thông qua doanh nghiệp mà tổ chức, cá nhân đó sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ;

af. “Thời hạn hoạt động” là thời hạn hoạt động của KienlongBank được quy định tại khoản 4 Điều 2 của Điều lệ này và thời gian gia hạn (nếu có) được Đại hội đồng cổ đông của KienlongBank thông qua bằng Nghị quyết và được cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận nếu pháp luật có yêu cầu;

ag. “Vốn điều lệ” là tổng mệnh giá cổ phần của KienlongBank đã bán cho cổ đông;

ah. “Vốn pháp định” là mức vốn tối thiểu phải có theo quy định của pháp luật để thành lập KienlongBank;





ai. “Vốn tự có” gồm giá trị thực của vốn điều lệ của KienlongBank, cộng một số quỹ dự trữ, cộng một số tài sản nợ khác, trừ các khoản phải giảm trừ. Việc xác định vốn tự có thực hiện theo quy định của Thống đốc NNHH trong từng thời kỳ;

2. Trong Điều lệ này, các tham chiếu tới một hoặc một số quy định hoặc văn bản khác sẽ bao gồm cả những sửa đổi, bổ sung hoặc văn bản thay thế chúng.

3. Các tiêu đề (Chương, Điều của Điều lệ này) được sử dụng nhằm thuận tiện cho việc hiểu nội dung và không ảnh hưởng tới nội dung của Điều lệ này.

## Chương II

### TÊN GỌI, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ VÀ THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG

#### Điều 2. Tên, địa chỉ và thời hạn hoạt động

1. KienlongBank hoạt động theo mô hình Công ty cổ phần có tư cách pháp nhân theo quy định của pháp luật hiện hành.

- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| 2. Tên đầy đủ bằng tiếng Việt:  | Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long. |
| - Tên viết tắt bằng tiếng Việt: | Ngân hàng Kiên Long.                    |
| - Tên đầy đủ bằng tiếng Anh:    | Kien Long Commercial Joint Stock Bank.  |
| - Tên viết tắt bằng tiếng Anh:  | KienlongBank.                           |

3. Trụ sở chính đặt tại: Số 40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân, Thành phố Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

- |                            |                           |
|----------------------------|---------------------------|
| - Điện thoại:              | (+84) 0297 3869950        |
| - Fax:                     | (+84) 0297 3877541        |
| - Email:                   | kienlong@kienlongbank.com |
| - Trang thông tin điện tử: | www.kienlongbank.com      |

4. Trừ khi chấm dứt hoạt động trước thời hạn theo Điều 127, Điều 128 hoặc gia hạn hoạt động theo Điều 129 của Điều lệ này, thời hạn hoạt động của KienlongBank là năm mươi (50) năm kể từ ngày được NHNN cấp Giấy phép thành lập và hoạt động.

5. Người đại diện theo pháp luật của KienlongBank là Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Tổng Giám đốc. Người đại diện theo pháp luật của KienlongBank phải cư trú tại Việt Nam. Người đại diện theo pháp luật của KienlongBank do Hội đồng quản trị quyết định. Người đại diện theo pháp luật được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các nhiệm vụ, công việc của mình theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của KienlongBank.

KienlongBank phải thông báo cho NHNN về người đại diện theo pháp luật của KienlongBank trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày bầu, bổ nhiệm chức danh đảm nhiệm người đại diện theo pháp luật theo quy định tại Điều lệ hoặc thay đổi người đại diện theo pháp luật.

6. KienlongBank được mở Chi nhánh, Phòng Giao dịch và Văn phòng đại diện; được thành lập công ty con, công ty liên kết theo quy định của NHNN và các quy định của pháp luật hiện hành có liên quan.

7. Tài khoản của KienlongBank bao gồm tài khoản tiền gửi mở tại NHNN, tài khoản thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác và tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối.



### Chương III LĨNH VỰC VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG

#### Điều 3. Lĩnh vực kinh doanh, phạm vi hoạt động kinh doanh và mục tiêu của KienlongBank

1. Lĩnh vực kinh doanh của KienlongBank là kinh doanh tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng theo các hoạt động kinh doanh được quy định tại Điều lệ này.

KienlongBank được phép lập kế hoạch và tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do NHNN cấp, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ này phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và thực hiện các biện pháp thích hợp để đạt được các mục tiêu của KienlongBank.

2. Mục tiêu hoạt động của KienlongBank là tối đa hóa lợi nhuận, góp phần thực hiện các mục tiêu phát triển kinh tế, xã hội của đất nước và đảm bảo quyền lợi của cổ đông, người lao động, khách hàng; đảm bảo an toàn trong hoạt động của KienlongBank cũng như của hệ thống tổ chức tín dụng tại Việt Nam.

3. Bảo đảm hoạt động của KienlongBank luôn an toàn và hiệu quả.

4. KienlongBank có phạm vi kinh doanh và hoạt động cả trong nước và ngoài nước khi được NHNN chấp thuận.

#### Điều 4. Hoạt động của KienlongBank

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.

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

a. Cho vay;

b. Chiết khấu, tái chiết khấu;

c. Bảo lãnh ngân hàng;

d. Phát hành thẻ tín dụng;

đ. Bao thanh toán trong nước, bao thanh toán quốc tế khi KienlongBank được phép thực hiện thanh toán quốc tế;

e. Thư tín dụng;

g. Hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

4. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.

5. Cung ứng các phương tiện thanh toán.

6. 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 NHNN chấp thuận bằng văn bản; dịch vụ thanh toán khác theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

#### Điều 5. Vay, mua, bán giấy tờ có giá với NHNN

1. KienlongBank được vay NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

2. KienlongBank được mua, bán giấy tờ có giá với NHNN theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

**Điều 6. Vay, gửi tiền, mua, bán giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính và tổ chức khác**

1. KienlongBank 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 Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

2. KienlongBank được vay nước ngoài theo quy định của pháp luật.

**Điều 7. Mở tài khoản**

1. KienlongBank phải mở tài khoản thanh toán tại NHNN và duy trì số tiền dự trữ bắt buộc trên tài khoản này.

2. KienlongBank được mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng được cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản.

3. KienlongBank được mở tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối.

**Điều 8. Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán**

1. KienlongBank được tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.

2. KienlongBank được tham gia hệ thống thanh toán quốc tế khi đáp ứng điều kiện theo quy định của Chính phủ trong từng thời kỳ và được NHNN chấp thuận bằng văn bản.

**Điều 9. Góp vốn, mua cổ phần**

1. KienlongBank chỉ được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại các khoản 2, 3, 4 và 7 Điều này.

2. KienlongBank 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. KienlongBank 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. KienlongBank 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 NHNN chấp thuận bằng văn bản.

5. KienlongBank 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 NHNN chấp thuận bằng văn bản.

6. KienlongBank thành lập công ty con, công ty liên kết theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

7. KienlongBank, công ty con của KienlongBank được mua, nắm giữ cổ phiếu của tổ chức tín dụng khác với điều kiện và trong giới hạn quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

**Điều 10. Kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh**

1. KienlongBank được kinh doanh, cung ứng dịch vụ, sản phẩm sau đây cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản:

- a. Ngoại hối;
- b. Phái sinh về lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác.

2. Phạm vi kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối, kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh của KienlongBank thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

3. Việc kinh doanh ngoại hối, cung ứng dịch vụ ngoại hối của KienlongBank cho khách hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về ngoại hối.

**Điều 11. Nghiệp vụ ủy thác và đại lý, giao đại lý**

1. KienlongBank được quyền ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong hoạt động ngân hàng, giao đại lý thanh toán theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

2. KienlongBank 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 Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

**Điều 12. Kinh doanh bất động sản**

KienlongBank chỉ được kinh doanh bất động sản trong các trường hợp sau đây:

1. Mua, đầu tư, sở hữu bất động sản để sử dụng làm trụ sở kinh doanh, địa điểm làm việc hoặc cơ sở kho tàng phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của KienlongBank;
2. Cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết, thuộc sở hữu của KienlongBank;
3. 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, KienlongBank phải bán, chuyển nhượng hoặc mua lại bất động sản này. Trường hợp mua lại bất động sản phải bảo đảm mục đích sử dụng quy định tại khoản 1 Điều này và tỷ lệ đầu tư vào tài sản cố định quy định tại khoản 3 Điều 144 của Luật Các tổ chức tín dụng.

**Điều 13. Các hoạt động kinh doanh khác của KienlongBank**

1. KienlongBank thực hiện các hoạt động khác sau đây theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ:

- 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 chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản;
  - c. Mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác, trừ mua, bán giấy tờ có giá quy định tại điểm a khoản 2 Điều này;
  - d. Dịch vụ môi giới tiền tệ;
  - đ. Kinh doanh vàng;
  - e. 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. KienlongBank thực hiện các hoạt động 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;

đ. Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho 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. KienlongBank 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 Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ, quy định khác của pháp luật có liên quan.

#### Chương IV

#### CÁC HẠN CHẾ ĐỂ BẢO ĐẢM AN TOÀN TRONG HOẠT ĐỘNG

##### Điều 14. Tỷ lệ bảo đảm an toàn

1. KienlongBank phải duy trì các tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định dưới đây hoặc theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ, cụ thể như sau:

- a. Tỷ lệ khả năng chi trả;
- b. Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu tám phần trăm (08%) hoặc tỷ lệ cao hơn theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ;
- c. Trạng thái ngoại tệ, vàng tối đa so với vốn tự có;
- d. Tỷ lệ mua, nắm giữ, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh;
- đ. Tỷ lệ bảo đảm an toàn khác.

Hội đồng quản trị có quyền quyết định mức tỷ lệ bảo đảm an toàn cao hơn mức quy định tại Điều này hoặc mức tỷ lệ khác theo quy định của pháp luật tại từng thời điểm.

2. KienlongBank tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia phải ký quỹ tiền tại NHNN, nắm giữ số lượng tối thiểu giấy tờ có giá được phép cầm cố theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

3. Tổng số vốn của KienlongBank đầu tư vào tổ chức tín dụng khác, công ty con của KienlongBank dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần và các khoản đầu tư dưới hình thức góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực ngân hàng, bảo hiểm, chứng khoán không được tính vào vốn tự có khi tính tỷ lệ bảo đảm an toàn.

##### Điều 15. Các trường hợp không được cấp tín dụng

1. KienlongBank không được cấp tín dụng đối với những tổ chức, cá nhân sau đây:

- a. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, pháp nhân là cổ đông có người đại diện phần vốn góp là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát của KienlongBank;
- b. Cha, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị, em của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc.

2. Quy định tại khoản 1 Điều này không áp dụng đối với trường hợp cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng cho cá nhân.

3. KienlongBank không được cấp tín dụng cho khách hàng trên cơ sở bảo đảm của đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này. KienlongBank không được bảo đảm dưới bất kỳ hình thức nào để tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác cấp tín dụng cho đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này.



4. KienlongBank không được cấp tín dụng cho doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh chứng khoán là công ty con, công ty liên kết của KienlongBank.

5. KienlongBank không được cấp tín dụng trên cơ sở nhận bảo đảm bằng cổ phiếu của chính KienlongBank hoặc công ty con, công ty liên kết của KienlongBank.

6. KienlongBank không được cấp tín dụng cho khách hàng để góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng.

7. Việc cấp tín dụng quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5 và 6 Điều này bao gồm cả hoạt động mua, đầu tư vào trái phiếu của doanh nghiệp.

#### **Điều 16. Hạn chế cấp tín dụng**

1. KienlongBank không được cấp tín dụng không có bảo đảm, cấp tín dụng với điều kiện ưu đãi cho những đối tượng sau đây:

a. Tổ chức kiểm toán, kiểm toán viên đang kiểm toán tại KienlongBank; người ra quyết định thanh tra, thành viên Đoàn thanh tra, người giám sát hoạt động đoàn thanh tra đang thanh tra tại KienlongBank;

b. Kế toán trưởng KienlongBank;

c. Cổ đông lớn, cổ đông sáng lập của KienlongBank;

d. Doanh nghiệp có một trong những đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 15 của Điều lệ này sở hữu trên mười phần trăm (10%) vốn điều lệ của doanh nghiệp đó;

đ. Người thẩm định, xét duyệt cấp tín dụng tại KienlongBank, trừ trường hợp cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng cho cá nhân;

e. Các công ty con, công ty liên kết của KienlongBank trừ trường hợp cấp tín dụng cho công ty con là tổ chức tín dụng được chuyển giao bắt buộc.

2. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với các đối tượng quy định tại các điểm a, b, c, d và đ khoản 1 Điều này không được vượt quá năm phần trăm (5%) vốn tự có của KienlongBank.

3. Việc cấp tín dụng đối với những đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này phải được Hội đồng quản trị của KienlongBank thông qua, trừ việc cấp tín dụng đối với đối tượng quy định tại điểm đ khoản 1 Điều này thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ. Việc cấp tín dụng phải được công khai trong KienlongBank.

4. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với một đối tượng quy định tại điểm e khoản 1 Điều này không được vượt quá mười phần trăm (10%) vốn tự có của KienlongBank; đối với tất cả các đối tượng quy định tại điểm e khoản 1 Điều này không được vượt quá mười lăm phần trăm (15%) vốn tự có của KienlongBank.

5. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng quy định tại khoản 2 Điều này bao gồm cả tổng mức mua, nắm giữ, đầu tư vào trái phiếu do các đối tượng quy định tại các điểm a, c và d khoản 1 Điều này phát hành; tổng mức dư nợ cấp tín dụng quy định tại khoản 4 Điều này bao gồm cả tổng mức mua, đầu tư vào trái phiếu do các đối tượng quy định tại điểm e khoản 1 Điều này phát hành.

#### **Điều 17. Giới hạn cấp tín dụng**

1. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với một khách hàng, một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó của KienlongBank không được vượt quá tỷ lệ sau đây:

a. Từ ngày Điều lệ này có hiệu lực thi hành đến trước ngày 01 tháng 01 năm 2026: mười bốn phần trăm (14%) vốn tự có đối với một khách hàng; hai mươi ba phần trăm (23%) vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó;

b. Từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến trước ngày 01 tháng 01 năm 2027: mười ba phần trăm (13%) vốn tự có đối với một khách hàng; hai mươi một phần trăm (21%) vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó;

c. Từ ngày 01 tháng 01 năm 2027 đến trước ngày 01 tháng 01 năm 2028: mười hai phần trăm (12%) vốn tự có đối với một khách hàng; mười chín phần trăm (19%) vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó;

d. Từ ngày 01 tháng 01 năm 2028 đến trước ngày 01 tháng 01 năm 2029: mười một phần trăm (11%) vốn tự có đối với một khách hàng; mười bảy phần trăm (17%) vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó;

đ. Từ ngày 01 tháng 01 năm 2029: mười phần trăm (10%) vốn tự có đối với một khách hàng; mười lăm phần trăm (15%) vốn tự có đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó.

2. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng quy định tại khoản 1 Điều này không bao gồm khoản cho vay từ nguồn vốn ủy thác của Chính phủ, tổ chức, cá nhân mà KienlongBank khi nhận ủy thác không chịu rủi ro hoặc trường hợp khách hàng vay là tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.

3. Tổng mức dư nợ cấp tín dụng quy định tại khoản 1 Điều này bao gồm cả tổng mức mua, nắm giữ, đầu tư vào trái phiếu do khách hàng, người có liên quan của khách hàng đó phát hành.

4. Giới hạn và điều kiện cấp tín dụng để đầu tư, kinh doanh cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp của KienlongBank thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

5. Trường hợp nhu cầu vốn của một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó vượt quá giới hạn cấp tín dụng quy định tại khoản 1 Điều này thì KienlongBank được cấp tín dụng hợp vốn theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

6. Trường hợp đặc biệt để thực hiện nhiệm vụ kinh tế - xã hội mà khả năng hợp vốn của KienlongBank chưa đáp ứng được nhu cầu của một khách hàng thì thực hiện theo quyết định của Thủ tướng Chính phủ về mức cấp tín dụng tối đa trong trường hợp tổng mức dư nợ cấp tín dụng vượt quá giới hạn quy định tại khoản 1 Điều này đối với từng trường hợp cụ thể.

7. Tổng các khoản cấp tín dụng của KienlongBank quy định tại khoản 6 Điều này không được vượt quá bốn (04) lần vốn tự có của KienlongBank.

8. Hạn mức thế tín dụng đối với cá nhân quy định tại khoản 1 Điều 15 và điểm d khoản 1 Điều 16 của Điều lệ này được thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

#### **Điều 18. Giới hạn góp vốn, mua cổ phần**

1. Mức góp vốn, mua cổ phần của KienlongBank và công ty con, công ty liên kết của KienlongBank vào một doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực quy định tại khoản 4 Điều 9 của Điều lệ này không được vượt quá mười một phần trăm (11%) vốn điều lệ của doanh nghiệp nhận vốn góp.

2. Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của KienlongBank vào các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng, kể cả công ty con, công ty liên kết của KienlongBank theo quy định tại các khoản 2, 3, 4 và 7 Điều 9 của Điều lệ này không được vượt quá bốn mươi phần trăm (40%) vốn điều lệ và các quỹ dự trữ của KienlongBank.

3. KienlongBank, công ty con của KienlongBank không được góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng sau đây:

a. Doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác là cổ đông của KienlongBank;

b. Doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác là người có liên quan của cổ đông lớn của KienlongBank.

4. Mức góp vốn, mua cổ phần quy định tại khoản 1 Điều này không bao gồm mức góp vốn, mua cổ phần của công ty quản lý quỹ là công ty con, công ty liên kết của KienlongBank từ các quỹ do công ty đó quản lý.

**Điều 19. Yêu cầu bảo đảm an toàn giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng**

KienlongBank phải bảo đảm an toàn và bảo mật giao dịch điện tử trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ và quy định của pháp luật về giao dịch điện tử.

**Điều 20. Quyền và nghĩa vụ của Công ty kiểm soát**

1. Tùy thuộc vào loại hình pháp lý của công ty con, công ty liên kết, công ty kiểm soát thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình với tư cách là thành viên góp vốn, chủ sở hữu hoặc cổ đông trong quan hệ với công ty con, công ty liên kết theo quy định của Điều lệ này và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

2. Phải thiết lập và thực hiện độc lập, bình đẳng các hợp đồng, giao dịch khác và quan hệ khác giữa công ty kiểm soát với công ty con, công ty liên kết theo điều kiện áp dụng đối với chủ thể pháp lý độc lập.

3. Không được can thiệp vào tổ chức, hoạt động của công ty con, công ty liên kết, ngoài các quyền, nghĩa vụ của chủ sở hữu, thành viên góp vốn hoặc cổ đông.

**Điều 21. Góp vốn mua cổ phần giữa các công ty con, công ty liên kết, công ty kiểm soát**

1. Công ty con, công ty liên kết của KienlongBank không được mua cổ phần của chính KienlongBank.

2. KienlongBank đang là công ty con, công ty liên kết của công ty kiểm soát không được góp vốn, mua cổ phần của công ty kiểm soát, công ty con, công ty liên kết khác của công ty kiểm soát đó, trừ trường hợp thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt.

**Điều 22. Xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm**

1. KienlongBank phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

2. Phương án khắc phục quy định tại khoản 1 Điều này phải bao gồm các nội dung chủ yếu sau đây:

- a. Thông tin, đánh giá về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh của KienlongBank;
- b. Thực trạng tài chính và hoạt động của KienlongBank;
- c. Các biện pháp triển khai nhằm khắc phục từng trường hợp quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật Các tổ chức tín dụng;
- d. Lộ trình, thời hạn thực hiện từng biện pháp khắc phục.

3. Các biện pháp quy định tại điểm c khoản 2 Điều này phải bao gồm các biện pháp chủ yếu sau đây:

a. Tăng vốn điều lệ, vốn được cấp và thời gian thực hiện; lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông quy định tại điểm b khoản 1 Điều 159 của Luật Các tổ chức tín dụng;

b. Cải thiện khả năng thanh khoản; tăng cường nắm giữ tài sản có tính thanh khoản cao; bán, chuyển nhượng tài sản và giải pháp khác để đáp ứng yêu cầu bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng;

c. Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh;

d. Nâng cao năng lực quản trị, điều hành;



đ. Xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật;

e. Biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản.

4. Phương án khắc phục quy định tại khoản 1 Điều này phải được Đại hội đồng cổ đông của KienlongBank thông qua và gửi NHNN trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày được thông qua.

5. Định kỳ ít nhất hai (02) năm, KienlongBank cập nhật, điều chỉnh phương án khắc phục quy định tại khoản 1 Điều này. Phương án sau cập nhật, điều chỉnh phải được Đại hội đồng cổ đông của KienlongBank thông qua và gửi NHNN trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày được thông qua.

6. Phương án khắc phục quy định tại Điều này phải được xây dựng, thông qua trước ngày 01 tháng 7 năm 2025.

### **Điều 23. Dự phòng rủi ro**

1. KienlongBank phải dự phòng rủi ro trong hoạt động của KienlongBank. Khoản dự phòng rủi ro này được hạch toán vào chi phí hoạt động theo các quy định pháp luật có liên quan.

2. Việc phân loại tài sản có thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

3. Việc sử dụng dự phòng rủi ro không làm thay đổi nghĩa vụ trả nợ của khách hàng đối với khoản nợ được sử dụng dự phòng rủi ro và trách nhiệm của tổ chức, cá nhân liên quan đến khoản nợ. Mức trích lập dự phòng rủi ro, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của KienlongBank thực hiện theo quy định của Chính phủ trong từng thời kỳ.

4. Trong trường hợp KienlongBank thu hồi được vốn đã xử lý bằng khoản dự phòng rủi ro, số tiền thu hồi này được hạch toán vào doanh thu của KienlongBank.

## **Chương V VỐN ĐIỀU LỆ**

### **Điều 24. Vốn điều lệ**

1. Vốn điều lệ được hạch toán bằng đồng Việt Nam (VNĐ). Vốn điều lệ của KienlongBank: 3.652.818.780.000 VNĐ (Bằng chữ: Ba nghìn sáu trăm năm mươi hai tỷ tám trăm mười tám triệu bảy trăm tám mươi nghìn đồng Việt Nam) được chia thành 365.281.878 cổ phần (Bằng chữ: Ba trăm sáu mươi lăm triệu hai trăm tám mươi một nghìn tám trăm bảy mươi tám cổ phần), mệnh giá mỗi cổ phần là 10.000 VNĐ (Bằng chữ: Mười nghìn đồng Việt Nam). KienlongBank có thể thay đổi vốn điều lệ tùy từng thời điểm theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Vốn điều lệ trong Điều lệ này sẽ tự động được sửa đổi ngay khi việc thay đổi vốn điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được sự chấp thuận của NHNN cũng như các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền của Việt Nam phù hợp với các quy định của pháp luật tại thời điểm thay đổi.

2. KienlongBank phải duy trì giá trị thực của vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của NHNN tại từng thời điểm.

3. Vốn điều lệ được sử dụng vào các mục đích:

a. Mua, đầu tư vào tài sản cố định của KienlongBank không vượt quá tỷ lệ quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;

b. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;

c. Thành lập công ty con, công ty liên kết theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;



d. Cấp tín dụng;

đ. Kinh doanh các dịch vụ khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

#### **Điều 25. Thay đổi vốn điều lệ**

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

2. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận thay đổi vốn điều lệ thực hiện theo quy định của NHNN và pháp luật có liên quan.

3. Sau khi được chấp thuận thay đổi vốn điều lệ theo văn bản chấp thuận của NHNN, KienlongBank phải:

a. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank phù hợp với thay đổi đã được chấp thuận và KienlongBank phải gửi Điều lệ đã sửa đổi, bổ sung cho NHNN;

b. Thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định pháp luật có liên quan trong từng thời kỳ.

#### **Điều 26. Các trường hợp tăng vốn điều lệ**

Vốn điều lệ của KienlongBank được tăng từ các nguồn sau:

1. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; quỹ thặng dư vốn cổ phần; lợi nhuận để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật;

2. Phát hành cổ phiếu ra công chúng, phát hành cổ phiếu riêng lẻ;

3. Chuyển đổi từ trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông;

4. Vốn do cổ đông cấp thêm;

5. Các nguồn khác theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 27. Các trường hợp giảm vốn điều lệ**

KienlongBank mua lại cổ phần của cổ đông dẫn đến giảm vốn điều lệ mà vẫn bảo đảm đồng thời các yếu tố:

1. Các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng;

2. Giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định;

3. Tổng cổ phần mua lại không vượt quá ba mươi phần trăm (30%) tổng số cổ phần phổ thông đã bán, một phần hoặc toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức đã bán theo quy định của Luật Doanh nghiệp.

#### **Điều 28. Vốn hoạt động của KienlongBank**

Vốn hoạt động của KienlongBank gồm các nguồn sau:

1. Vốn điều lệ của KienlongBank;

2. Các khoản chênh lệch do định giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá;

3. Các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ, quỹ dự phòng tài chính, quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm, quỹ khen thưởng, quỹ phúc lợi;

4. Vốn huy động theo các hình thức quy định tại Điều 4, 5, 6 Điều lệ này;

5. Lợi nhuận được giữ lại chưa phân bổ;

6. Vốn tài trợ, vốn ủy thác đầu tư để cho vay theo các chương trình, dự án có mục tiêu riêng của Chính phủ giao;

7. Các nguồn và loại vốn khác theo quy định của pháp luật.

**Điều 29. Cổ phần, cổ đông**

1. KienlongBank phải có ít nhất một trăm (100) cổ đông, không hạn chế số lượng tối đa trừ trường hợp KienlongBank được đặt vào trường hợp kiểm soát đặc biệt hoặc trường hợp KienlongBank là ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng.

2. Các loại cổ phần, cổ đông của KienlongBank:

a. KienlongBank phải có cổ phần phổ thông. Người sở hữu cổ phần phổ thông là cổ đông phổ thông;

b. KienlongBank có thể phát hành cổ phần ưu đãi. Người sở hữu cổ phần ưu đãi gọi là cổ đông ưu đãi. Cổ phần ưu đãi gồm các loại sau đây:

(i) Cổ phần ưu đãi cổ tức;

(ii) Cổ phần ưu đãi biểu quyết.

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

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

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

4. Chỉ có tổ chức được Chính phủ ủy quyền được quyền nắm giữ cổ phần ưu đãi biểu quyết. Cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi biểu quyết có các quyền và nghĩa vụ như cổ đông phổ thông, trừ quyền chuyển nhượng cổ phần đó cho người khác.

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

6. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho người sở hữu nó các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau.

7. Cổ phần của KienlongBank có thể được mua bằng tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, giá trị quyền sử dụng đất và các tài sản khác được quy định tại Điều lệ này và theo các quy định của pháp luật.

8. Trường hợp góp vốn bằng giá trị quyền sử dụng đất và các tài sản khác không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng thì phải là những tài sản cần thiết phục vụ trực tiếp cho hoạt động của KienlongBank và phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Việc định giá và chuyển quyền sử dụng đất và quyền sở hữu các tài sản này được thực hiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp hiện hành và các quy định của pháp luật có liên quan.

9. Người đại diện theo ủy quyền của cổ đông:

a. Nếu cổ đông là tổ chức thì cổ đông đó phải chỉ định một (01) hoặc nhiều người đại diện theo ủy quyền có tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định của pháp luật tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều lệ này;

b. Việc chỉ định, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải thông báo bằng văn bản cho KienlongBank trong khoảng thời gian phù hợp. KienlongBank được miễn trừ mọi trách nhiệm trước cổ đông trong các trường hợp sau:

(i) Cổ đông không cung cấp hoặc cung cấp không kịp thời thông báo về việc chỉ định, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;

(ii) KienlongBank không nhận được hoặc nhận được quá thời hạn quy định trong thông báo về việc chỉ định, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền của cổ đông;

(iii) Thời điểm khác theo quy định của pháp luật hoặc tình hình thực tiễn mà KienlongBank không thể xử lý và/hoặc giải quyết kịp thời những vấn đề phát sinh liên quan.

c. Mỗi cổ đông chịu trách nhiệm bồi hoàn cho KienlongBank đối với mọi khiếu nại phát sinh liên quan đến hành động sai trái, gian lận, cố ý sai phạm... của người đại diện theo ủy quyền của mình gây ra trong thời gian người đó đại diện cho cổ đông.

10. 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 (01) người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Trường hợp cổ đông không xác định số cổ phần tương ứng cho mỗi người đại diện theo ủy quyền thì số cổ phần sẽ được chia đều cho tất cả người đại diện theo ủy quyền. Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền phải được thông báo bằng văn bản đến KienlongBank trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a. Tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số và ngày quyết định thành lập hoặc đăng ký doanh nghiệp của cổ đông;

b. Số lượng cổ phần, loại cổ phần và ngày đăng ký cổ đông tại KienlongBank;

c. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân từng người đại diện theo ủy quyền;

d. Số cổ phần được ủy quyền đại diện;

đ. Thời hạn đại diện theo ủy quyền;

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

KienlongBank phải gửi thông báo về người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức nước ngoài quy định tại khoản này đến cơ quan đăng ký kinh doanh trong thời hạn ba (03) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được thông báo.

11. Trong trường hợp cổ đông là tổ chức chỉ định pháp nhân là đại diện theo ủy quyền của cổ đông đó thì pháp nhân nhận ủy quyền phải đáp ứng các điều kiện về nhận ủy quyền theo quy định của pháp luật. Pháp nhân nhận ủy quyền có trách nhiệm cử nhân sự của pháp nhân thực hiện các công việc trong phạm vi ủy quyền và thủ tục liên quan theo quy định của Điều lệ này.

### Điều 30. Tỷ lệ sở hữu cổ phần

1. Một cổ đông là cá nhân không được sở hữu vượt quá năm phần trăm (5%) vốn điều lệ của KienlongBank.

2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá mười phần trăm (10%) vốn điều lệ của KienlongBank.



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 KienlongBank. Cổ đông lớn của KienlongBank và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ năm phần trăm (5%) 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 9 của Điều lệ này;

b. Sở hữu cổ phần nhà nước tại KienlongBank;

c. 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 các khoản 1 và khoản 2 Điều này bao gồm cả số cổ phần sở hữu gián tiếp. Tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại khoản 3 Điều này bao gồm cả cổ phần do cổ đông ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần và không bao gồm sở hữu cổ phần của người có liên quan là công ty con của cổ đông đó.

6. Nhà đầu tư nước ngoài được mua cổ phần của KienlongBank theo quy định của pháp luật.

### **Điều 31. Cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần**

1. Cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần của KienlongBank phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a. Tên, mã số doanh nghiệp, địa chỉ trụ sở chính của KienlongBank;

b. Số lượng cổ phần và loại cổ phần;

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

d. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số 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;

đ. Chữ ký của người đại diện theo pháp luật của KienlongBank;

e. Số đăng ký tại sở đăng ký cổ đông của KienlongBank và ngày phát hành cổ phiếu;

g. Các nội dung khác theo quy định của pháp luật có liên quan đối với cổ phiếu của cổ phần ưu đãi.

2. Người nắm giữ cổ phiếu không ghi tên chịu trách nhiệm duy nhất trong việc quản lý an toàn cổ phiếu và KienlongBank sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào về việc mất hoặc sử dụng cổ phiếu gian lận.

3. Cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần của KienlongBank không được dùng để cầm cố tại KienlongBank.

4. Trong trường hợp cổ phiếu của KienlongBank được phát hành dưới hình thức chứng chỉ, KienlongBank phải phát hành cổ phiếu hoặc Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần cho các cổ đông trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày cổ đông thanh toán đủ cổ phần cam kết mua đối với KienlongBank khi tăng vốn điều lệ. Cổ đông không phải trả cho KienlongBank chi phí in cổ phiếu hoặc Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần.

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



6. Trường hợp cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác thì cổ đông được KienlongBank cấp lại cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần tương ứng theo đề nghị của cổ đông đó. Đề nghị của cổ đông phải bao gồm các nội dung sau đây:

a. Thông tin cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần thực sự đã bị mất, bị hư hỏng hoặc bị hủy hoại dưới hình thức khác; trường hợp bị mất thì cam đoan thêm rằng đã tiến hành tìm kiếm hết mức và nếu tìm lại được sẽ hoàn trả KienlongBank để tiêu hủy;

b. Cam kết chịu trách nhiệm về những tranh chấp phát sinh từ việc cấp lại cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần mới và trả phí cho KienlongBank đối với việc cấp lại cổ phiếu, Giấy chứng nhận sở hữu cổ phần mới (nếu có).

### **Điều 32. Chuyển nhượng cổ phần và thu hồi cổ phần**

1. Cổ phần được tự do chuyển nhượng, trừ các trường hợp quy định tại khoản 2, 3, 4 Điều này và các quy định về hạn chế chuyển nhượng tại Điều lệ này (nếu có). Các quy định về hạn chế chuyển nhượng cổ phần chỉ có hiệu lực khi được nêu rõ trong cổ phiếu của cổ phần tương ứng. Trường hợp cổ phiếu của KienlongBank niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán sẽ được chuyển nhượng theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán.

2. Cổ phần chưa được thanh toán đầy đủ không được chuyển nhượng và hưởng các quyền lợi liên quan như quyền nhận cổ tức, quyền nhận cổ phiếu phát hành để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu, quyền mua cổ phiếu mới chào bán và các quyền lợi khác theo quy định của pháp luật.

3. Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện phần vốn góp tại KienlongBank là thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của KienlongBank 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 KienlongBank.

4. 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 NHNN, thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc KienlongBank 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.

5. Việc chuyển nhượng được thực hiện bằng hợp đồng hoặc giao dịch trên thị trường chứng khoán. Trường hợp chuyển nhượng bằng hợp đồng thì giấy tờ chuyển nhượng phải được bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng hoặc người đại diện theo ủy quyền của họ ký. Trường hợp giao dịch trên thị trường chứng khoán thì trình tự, thủ tục chuyển nhượng được thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

6. Cổ đông có quyền tặng cho một phần hoặc toàn bộ cổ phần của mình tại KienlongBank cho cá nhân, tổ chức khác; sử dụng cổ phần để trả nợ. Cá nhân, tổ chức được tặng cho hoặc nhận trả nợ bằng cổ phần sẽ trở thành cổ đông của KienlongBank.

7. Cá nhân, tổ chức nhận cổ phần trong các trường hợp quy định tại Điều này và khi thừa kế cổ phần theo quy định tại Điều lệ này chỉ trở thành cổ đông KienlongBank từ thời điểm các thông tin của họ quy định tại khoản 1 Điều 38 của Điều lệ này được ghi đầy đủ vào Sổ đăng ký cổ đông.

8. KienlongBank phải đăng ký thay đổi cổ đông trong Sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông có liên quan trong thời hạn hai mươi bốn (24) giờ kể từ khi nhận được yêu cầu theo quy định tại Điều lệ này.

9. Việc thu hồi cổ phần được thực hiện như sau:

a. Trường hợp người được quyền mua cổ phần không thanh toán đầy đủ và đúng hạn cho KienlongBank số tiền phải trả để mua cổ phần, Hội đồng quản trị thông báo và có quyền yêu cầu cổ đông đó thanh toán số tiền còn lại và chịu trách nhiệm tương ứng với tổng mệnh giá cổ phần đã đăng ký mua đối với nghĩa vụ tài chính của KienlongBank phát sinh do việc không thanh toán đầy đủ;

b. Thông báo thanh toán nêu tại điểm a khoản này phải ghi rõ thời hạn thanh toán mới tối thiểu là bảy (07) ngày kể từ ngày gửi thông báo, địa điểm thanh toán và thông báo phải ghi rõ trường hợp không thanh toán đúng yêu cầu thì số cổ phần chưa thanh toán đủ sẽ bị KienlongBank thu hồi;

c. Hội đồng quản trị có quyền thu hồi các cổ phần chưa thanh toán đầy đủ và đúng hạn trong trường hợp các yêu cầu trong thông báo nêu trên không được thực hiện. Người được quyền mua cổ phần bị thu hồi đương nhiên mất quyền mua tương ứng với số cổ phần bị thu hồi do chưa thanh toán tiền, nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm tương ứng với tổng mệnh giá cổ phần đã đăng ký mua đối với nghĩa vụ tài chính của KienlongBank phát sinh vào thời điểm thu hồi theo quyết định của Hội đồng quản trị kể từ ngày thu hồi cho đến ngày thực hiện thanh toán. Hội đồng quản trị có toàn quyền quyết định việc cưỡng chế thanh toán toàn bộ giá trị cổ phiếu vào thời điểm thu hồi;

d. Cổ phần bị thu hồi được coi là các cổ phần được quyền chào bán theo quy định của pháp luật có liên quan. Hội đồng quản trị có thể trực tiếp hoặc ủy quyền bán, tái phân phối theo những điều kiện chào bán không được ưu đãi hơn điều kiện đã chào bán lần đầu và cách thức mà Hội đồng quản trị thấy là phù hợp;

đ. Thông báo thu hồi cổ phần sẽ được gửi đến người nắm giữ cổ phần bị thu hồi trước thời điểm thu hồi bằng hình thức bảo đảm. Việc thu hồi vẫn có hiệu lực kể cả trong trường hợp có sai sót hoặc bất cẩn trong việc gửi thông báo.

### **Điều 33. Chào bán cổ phần và bán cổ phần**

1. Chào bán cổ phần là việc KienlongBank tăng thêm số lượng cổ phần, loại cổ phần được quyền chào bán để tăng vốn điều lệ.

2. Chào bán cổ phần có thể thực hiện theo các hình thức sau đây:

a. Chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu;

b. Chào bán cổ phần riêng lẻ;

c. Chào bán cổ phần ra công chúng.

3. Chào bán cổ phần của KienlongBank thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.

4. KienlongBank thực hiện đăng ký thay đổi vốn điều lệ theo quy định pháp luật trong từng thời kỳ.

5. Trường hợp KienlongBank phát hành thêm cổ phần phổ thông và chào bán số cổ phần đó cho tất cả cổ đông phổ thông theo tỷ lệ cổ phần hiện có của họ tại KienlongBank thì phải thực hiện theo quy định sau đây:

- a. Thực hiện công bố thông tin theo quy định pháp luật có liên quan trong từng thời kỳ;
- b. Thực hiện phân phối chứng khoán theo quy định của Luật Chứng khoán;
- c. Cổ đông có quyền chuyển quyền ưu tiên mua cổ phần của mình cho người khác;
- d. Trường hợp số lượng cổ phần dự định phát hành không được cổ đông và người nhận chuyển quyền ưu tiên mua đăng ký mua hết thì số cổ phần dự kiến phát hành còn lại sẽ do Hội đồng quản trị quản lý. Hội đồng quản trị có thể phân phối số cổ phần đó cho cổ đông của KienlongBank hoặc người khác theo cách thức hợp lý với điều kiện không thuận lợi hơn so với những điều kiện đã chào bán cho các cổ đông, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có chấp thuận khác hoặc cổ phần được bán qua trung tâm giao dịch chứng khoán.

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

- a. Cổ phần bán lần đầu tiên cho những người không phải là cổ đông sáng lập;
- b. Cổ phần chào bán cho tất cả cổ đông theo tỷ lệ cổ phần hiện có của họ ở KienlongBank;
- c. Cổ phần chào bán cho người lao động, người quản lý KienlongBank, người điều hành KienlongBank hoặc đối tượng khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- d. Cổ phần chào bán cho người môi giới hoặc người bảo lãnh. Trong trường hợp này, số chiết khấu hoặc tỷ lệ chiết khấu cụ thể phải được sự chấp thuận của số cổ đông đại diện cho ít nhất bảy mươi lăm phần trăm (75%) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

7. Cổ phần được coi là đã bán khi được thanh toán đủ và những thông tin về người mua phải được ghi đúng, ghi đủ vào Sổ đăng ký cổ đông theo quy định tại khoản 1 Điều 38 Điều lệ này; kể từ thời điểm đó, người mua cổ phần trở thành cổ đông của KienlongBank.

8. Sau khi cổ phần được thanh toán đầy đủ, KienlongBank phát hành và trao cổ phiếu cho người mua. KienlongBank có thể bán cổ phần mà không trao cổ phiếu. Trong trường hợp này, các thông tin về cổ đông được ghi đúng, ghi đủ vào Sổ đăng ký cổ đông theo quy định tại khoản 1 Điều 38 Điều lệ này là cơ sở để chứng thực quyền sở hữu cổ phần của cổ đông đó tại KienlongBank.

9. Khi KienlongBank thực hiện giao dịch trên sàn chứng khoán thì thực hiện theo quy định của Luật chứng khoán trong từng thời kỳ.

#### **Điều 34. Phát hành trái phiếu**

KienlongBank có quyền phát hành trái phiếu, trái phiếu chuyển đổi và các loại trái phiếu khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

#### **Điều 35. Mua lại cổ phần**

1. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông:

a. Cổ đông biểu quyết không thông qua nghị quyết về việc tổ chức lại KienlongBank hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ này có quyền yêu cầu KienlongBank mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu KienlongBank mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến KienlongBank trong thời hạn mười (10) ngày, kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua nghị quyết về các vấn đề quy định tại khoản này;

b. KienlongBank phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại điểm a khoản này với giá thị trường hoặc giá thỏa thuận trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trường hợp không thỏa thuận được về giá thì các bên có thể yêu cầu một tổ chức



định giá chuyên nghiệp định giá. KienlongBank giới thiệu ít nhất ba (03) tổ chức định giá chuyên nghiệp để cổ đông lựa chọn và lựa chọn đó là quyết định cuối cùng.

2. Mua lại cổ phần theo quyết định của KienlongBank:

KienlongBank có quyền mua lại không quá ba mươi phần trăm (30%) tổng số cổ phần phổ thông đã bán, một phần hoặc toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức đã bán theo quy định sau đây:

a. Đại hội đồng cổ đông có quyền quyết định mua lại không quá ba mươi phần trăm (30%) tổng số cổ phần từng loại đã được chào bán trong mỗi mười hai (12) tháng; Hội đồng quản trị có quyền quyết định mua lại tối đa không quá mười phần trăm (10%) tổng số cổ phần từng loại đã được chào bán trong mỗi mười hai (12) tháng;

b. Hội đồng quản trị quyết định giá mua lại cổ phần. Đối với cổ phần phổ thông, giá mua lại không được cao hơn giá thị trường tại thời điểm mua lại, trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản này. Đối với cổ phần loại khác, nếu cổ đông có liên quan và KienlongBank không có thỏa thuận khác thì giá mua lại không được thấp hơn giá thị trường;

c. KienlongBank có thể mua lại cổ phần của từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ cổ phần của họ trong KienlongBank. Trong trường hợp này, quyết định mua lại cổ phần của KienlongBank phải được thông báo bằng phương thức bảo đảm đến được tất cả cổ đông trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày quyết định đó được thông qua. Thông báo phải có tên, địa chỉ trụ sở chính của KienlongBank, tổng số cổ phần và loại cổ phần được mua lại, giá mua lại hoặc nguyên tắc định giá mua lại, thủ tục và thời hạn thanh toán, thủ tục và thời hạn để cổ đông chào bán cổ phần của họ cho KienlongBank.

Cổ đông đồng ý bán lại cổ phần phải gửi chào bán cổ phần của mình bằng phương thức bảo đảm đến được KienlongBank trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày thông báo. Văn bản đồng ý bán cổ phần phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, 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 cổ phần sở hữu và số cổ phần đồng ý bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. KienlongBank chỉ mua lại cổ phần trong thời hạn nêu trên.

Việc thực hiện chào bán cổ phần phải tuân thủ theo quy định về điều kiện chào bán cổ phần của pháp luật về mua bán chứng khoán.

3. Điều kiện thanh toán và xử lý các cổ phần được mua lại:

a. KienlongBank chỉ được quyền thanh toán cổ phần được mua lại cho cổ đông theo quy định tại khoản 1, khoản 2 Điều này nếu ngay sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại mà KienlongBank vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác, bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động KienlongBank, giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định và các điều kiện liên quan khác do NHNN quy định. Trường hợp mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của KienlongBank thì phải được NHNN chấp thuận trước bằng văn bản. Hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận thay đổi vốn điều lệ thực hiện theo quy định của NHNN;

b. Cổ phần được mua lại theo quy định tại Điều này được coi là cổ phần chưa bán và thuộc số cổ phần được quyền chào bán;

c. Cổ phiếu hoặc các chứng nhận có liên quan xác nhận quyền sở hữu cổ phần đã được mua lại phải được tiêu hủy ngay sau khi cổ phần tương ứng đã được thanh toán đủ. Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc phải liên đới chịu trách nhiệm về thiệt hại do không tiêu hủy hoặc chậm tiêu hủy cổ phiếu gây ra đối với KienlongBank;

d. Sau khi thanh toán hết số cổ phần mua lại, nếu tổng giá trị tài sản được ghi trong sổ kế toán của KienlongBank giảm hơn mười phần trăm (10%) thì KienlongBank phải thông báo cho tất cả các chủ nợ biết trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày thanh toán hết số cổ phần mua lại.



### Điều 36. Thừa kế cổ phần

1. Thừa kế cổ phần theo quy định tại Điều lệ này được thực hiện theo quy định của Bộ luật Dân sự và các quy định pháp luật có liên quan:

a. Trường hợp cổ đông là cá nhân chết thì người thừa kế theo di chúc hoặc theo pháp luật của cổ đông đó là cổ đông của KienlongBank;

b. Trường hợp cổ phần của cổ đông là cá nhân chết mà không có người thừa kế, người thừa kế từ chối nhận thừa kế hoặc bị truất quyền thừa kế thì số cổ phần đó được giải quyết theo quy định của pháp luật về dân sự.

2. Khi xuất trình đầy đủ các giấy tờ chứng minh quyền thừa kế hợp pháp, người thừa kế thực hiện đăng ký cổ phần được thừa kế tại Sở đăng ký cổ đông của KienlongBank và trở thành cổ đông của KienlongBank, đồng thời họ được hưởng các quyền và thực hiện các nghĩa vụ theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

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

## Chương VI CƠ CẤU TỔ CHỨC

### Điều 37. Cơ cấu tổ chức của KienlongBank

Cơ cấu tổ chức của KienlongBank bao gồm:

1. Đại hội đồng cổ đông.
2. Ban kiểm soát.
3. Hội đồng quản trị.
4. Tổng Giám đốc.
5. Và bộ máy giúp việc.

## Chương VII ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG, QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG

### Điều 38. Sở đăng ký cổ đông của KienlongBank

1. KienlongBank phải lập và lưu trữ Sở đăng ký cổ đông từ khi được cấp Giấy phép thành lập và hoạt động. Sở đăng ký cổ đông có thể là văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử hoặc cả hai. Sở đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

- a. Tên, địa chỉ trụ sở chính của KienlongBank;
- b. Tổng số cổ phần được quyền chào bán, loại cổ phần được quyền chào bán và số cổ phần được quyền chào bán từng loại;
- c. Tổng số cổ phần đã bán của từng loại và giá trị vốn cổ phần đã góp;
- d. 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;
- đ. Số lượng cổ phần từng loại của mỗi cổ đông, ngày đăng ký cổ phần.

2. Sở đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của KienlongBank hoặc Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu hoặc trích lục, sao chép nội dung Sở đăng ký cổ đông trong giờ làm việc của KienlongBank hoặc Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam.

3. Cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (5%) trở lên tổng số cổ phần của KienlongBank có trách nhiệm đăng ký với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hiện hành.

4. Trường hợp cổ đông có thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với KienlongBank để cập nhật vào Sổ đăng ký cổ đông. KienlongBank 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. KienlongBank phải cập nhật kịp thời thay đổi cổ đông trong Sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông có liên quan theo quy định tại Điều lệ này.

### **Điều 39. Quyền của cổ đông**

1. Cổ đông có các quyền tương ứng theo số cổ phần và loại cổ phần mà họ sở hữu.

2. Các cổ đông đều được đối xử công bằng, mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau.

3. Được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do KienlongBank công bố theo quy định của pháp luật.

4. Cổ đông có quyền bảo vệ các quyền lợi hợp pháp của mình. Trường hợp quyết định, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ, quyết định, nghị quyết của Hội đồng quản trị thông qua trái với quy định của pháp luật hoặc Điều lệ gây thiệt hại cho KienlongBank, cổ đông có quyền đề nghị hủy hoặc đình chỉ quyết định đó theo quy định của pháp luật.

5. Người nắm giữ cổ phần phổ thông có các quyền sau:

a. Tham dự và phát biểu trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp tại Đại hội đồng cổ đông hoặc thông qua đại diện được ủy quyền hoặc thực hiện bỏ phiếu từ xa. Mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết;

b. Được nhận cổ tức theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;

c. Được ưu tiên mua cổ phiếu mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông trong KienlongBank;

d. Được tự do chuyển nhượng cổ phần, trừ trường hợp Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ này có quy định hạn chế chuyển nhượng cổ phần;

đ. Xem xét, tra cứu và trích lục các thông tin liên quan đến cổ đông đó trong Danh sách cổ đông có quyền biểu quyết và yêu cầu sửa đổi các thông tin không chính xác;

e. Xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ KienlongBank, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;

g. Khi KienlongBank giải thể hoặc phá sản, được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần tại KienlongBank;

h. Yêu cầu KienlongBank mua lại cổ phần trong các trường hợp quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;

i. Được ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình, người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình;

k. Được ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát theo quy định tại khoản 6 Điều này hoặc theo quy định của pháp luật có liên quan. Danh sách ứng cử viên phải được gửi tới Hội đồng quản trị theo thời hạn do Hội đồng quản trị quy định;

l. Các quyền khác theo quy định của Điều lệ này và theo quy định của pháp luật.

6. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (5%) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau đây:

a. 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, hợp đồng, giao dịch phải thông qua Hội đồng quản trị và tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của KienlongBank;

b. Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp 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. Yêu cầu phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: 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 KienlongBank, 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 quá thẩm quyền;

c. Yêu cầu Ban kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của KienlongBank khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: 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 KienlongBank; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;

d. Đề cử một (01) người vào Hội đồng quản trị, một (01) người vào Ban kiểm soát. Trường hợp số lượng ứng cử viên được cổ đông, nhóm cổ đông đề cử thấp hơn số ứng cử viên mà họ được quyền đề cử, số ứng cử viên còn lại do Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát hoặc các cổ đông khác đề cử.

đ. Kiểm tra và nhận bản sao hoặc bản trích dẫn danh sách các cổ đông có quyền tham dự và bỏ phiếu tại Đại hội đồng cổ đông;

e. Các quyền khác được quy định tại Điều lệ này và theo quy định của pháp luật có liên quan.

#### **Điều 40. Nghĩa vụ của cổ đông**

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

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

b. Cung cấp địa chỉ và các thông tin có liên quan chính xác khi đăng ký mua cổ phần;

c. Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi KienlongBank dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của KienlongBank, trừ trường hợp được KienlongBank mua lại cổ phần theo quy định tại Điều lệ này. Trường hợp có cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ vốn cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì cổ đông đó và những người có lợi ích liên quan trong KienlongBank phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của KienlongBank trong phạm vi giá trị cổ phần đã bị rút và các thiệt hại xảy ra;

d. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại KienlongBank; 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 KienlongBank; không được góp vốn, mua cổ phần của KienlongBank dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật;

đ. Tuân thủ Điều lệ KienlongBank và các quy chế quản lý nội bộ, các quy định nội bộ của KienlongBank;





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

g. Bảo mật các thông tin được KienlongBank cung cấp theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của mình; nghiêm cấm phát tán hoặc sao, gửi thông tin được KienlongBank cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác;

h. Chịu trách nhiệm cá nhân khi nhân danh KienlongBank dưới mọi hình thức để thực hiện hành vi sau đây:

(i) Vi phạm pháp luật;

(ii) Tiến hành kinh doanh và các giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.

i. Cổ đông lớn phải đảm bảo tuân thủ các nghĩa vụ sau:

(i) Không được lợi dụng ưu thế của mình gây ảnh hưởng đến các quyền, lợi ích của KienlongBank và của các cổ đông khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;

(ii) Có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

2. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho KienlongBank thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong KienlongBank. KienlongBank có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông nhận ủy thác đầu tư trong trường hợp cổ đông này không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính xác về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.

3. Bảo vệ uy tín, tài sản, lợi ích và giữ bí mật về các hoạt động của KienlongBank.

4. Nghĩa vụ cung cấp, công bố công khai thông tin:

a. Cổ đông sở hữu từ một phần trăm (01%) vốn điều lệ trở lên của KienlongBank phải cung cấp cho KienlongBank các thông tin sau đây:

(i) 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;

(ii) Thông tin về người có liên quan theo quy định:

- 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;
- 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.

(iii) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của mình tại KienlongBank;

(iv) Số lượng, tỷ lệ sở hữu cổ phần của người có liên quan của mình tại KienlongBank.

b. Đối tượng quy định tại điểm a khoản này phải gửi cho KienlongBank 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.

Đối với thông tin tại tiết (iii) và tiết (iv) điểm a khoản này, cổ đông chỉ phải cung cấp thông tin cho KienlongBank 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 KienlongBank so với lần cung cấp liên trước;



c. KienlongBank phải niêm yết, lưu giữ thông tin quy định tại điểm a khoản này tại trụ sở chính của KienlongBank và gửi báo cáo bằng văn bản cho NHNN trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày KienlongBank nhận được thông tin cung cấp. Định kỳ hằng năm, KienlongBank công bố thông tin quy định tại các tiết (i), (iii), (iv) điểm a khoản này với Đại hội đồng cổ đông của KienlongBank;

d. KienlongBank 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 KienlongBank và thông tin quy định tại tiết (iii), (iv) điểm a khoản này trên trang thông tin điện tử của tổ chức tín dụng trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc kể từ ngày KienlongBank nhận được thông tin cung cấp;

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

5. Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của pháp luật.

#### **Điều 41. Thẩm quyền triệu tập Đại hội đồng cổ đông**

1. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên mỗi năm một lần. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên trong thời hạn bốn (04) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính hoặc thời điểm khác được NHNN chấp thuận. Ngoài cuộc họp thường niên, Đại hội đồng cổ đông có thể họp bất thường.

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

Hình thức họp Đại hội đồng cổ đông: Trực tiếp và/hoặc trực tuyến.

3. Đại hội đồng cổ đông thường niên thảo luận và thông qua các vấn đề sau đây:

a. Kế hoạch kinh doanh hằng năm của KienlongBank;

b. Báo cáo tài chính hằng năm của KienlongBank;

c. Báo cáo của Hội đồng quản trị về quản trị và kết quả hoạt động 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 KienlongBank, kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc;

đ. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát;

e. Mức cổ tức đối với mỗi cổ phần của từng loại;

g. Vấn đề khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

4. Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và bất thường. Hội đồng quản trị 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 KienlongBank;

b. Bảng cân đối kế toán năm, các báo cáo sáu (06) tháng hoặc quý hoặc báo cáo kiểm toán của năm tài chính phản ánh vốn chủ sở hữu đã bị mất một nửa so với số đầu kỳ;

c. Số thành viên Hội đồng quản trị còn lại không đủ số thành viên tối thiểu được quy định tại khoản 1 Điều 66 của Điều lệ này; số thành viên Ban kiểm soát không đủ số thành viên tối thiểu được quy định tại khoản 2 Điều 82 của Điều lệ này;

d. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu trên mười phần trăm (10%) tổng số cổ phần phổ thông yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bằng văn bản. Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải nêu rõ lý do và mục đích cuộc họp, có đủ chữ ký của các cổ đông liên quan hoặc văn bản yêu cầu được lập thành nhiều bản và phải tập hợp đủ chữ ký của các cổ đông có liên quan;

đ. Theo yêu cầu của Ban kiểm soát;

e. Trường hợp xảy ra sự kiện ảnh hưởng đến an toàn hoạt động của KienlongBank, NHNN có quyền yêu cầu Hội đồng quản trị của KienlongBank triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường và quyết định về nội dung NHNN yêu cầu;

g. Các trường hợp khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

5. Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày số thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát còn lại như quy định tại điểm c khoản 4 Điều này hoặc nhận được yêu cầu quy định tại điểm d, đ và e khoản 4 Điều này.

Trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Chủ tịch Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với KienlongBank.

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

Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định thì Ban kiểm soát phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với KienlongBank.

7. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 6 Điều này thì cổ đông, nhóm cổ đông quy định tại điểm d khoản 4 Điều này có quyền đại diện KienlongBank triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

8. Chi phí cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 5, 6 và 7 của Điều này được KienlongBank hoàn lại.

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

a. Phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông;

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

c. Lập chương trình và nội dung cuộc họp, chuẩn bị tài liệu cho cuộc họp;

d. Dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông theo nội dung dự kiến của cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của các ứng cử viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát;

đ. Xác định thời gian và địa điểm họp;

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

g. Các công việc khác phục vụ cuộc họp.

#### **Điều 42. Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông**

1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của KienlongBank.

2. Đại hội đồng cổ đông KienlongBank có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:

a. Thông qua định hướng phát triển của KienlongBank;

b. Thông qua Điều lệ, sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank;

- c. Phê duyệt quy chế quản trị nội bộ; thông qua quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
- d. Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;
- đ. Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát;
- e. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho KienlongBank và cổ đông của KienlongBank;
- g. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của KienlongBank;
- h. Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;
- i. Thông qua phương án mua lại cổ phần đã bán;
- k. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi;
- l. Thông qua phương án khắc phục khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định tại Điều 22 Điều lệ này và tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng;
- m. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của KienlongBank;
- n. Thông qua báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
- o. Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, công ty con của KienlongBank;
- p. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của KienlongBank 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 hai mươi phần trăm (20%) trở lên so với vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- q. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của KienlongBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) trở lên so với vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- r. Thông qua các hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ trở lên của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của KienlongBank giữa KienlongBank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn của KienlongBank, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của KienlongBank; công ty con, công ty liên kết của KienlongBank, trừ trường hợp KienlongBank đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc;
- s. 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 KienlongBank;
- t. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của KienlongBank;
- u. Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập; quyết định công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của KienlongBank theo quy định tại Điều 114 Điều lệ này, bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết;
- v. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.



**Điều 43. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên Sổ đăng ký cổ đông của KienlongBank. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá mười (10) ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông.

2. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số 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; trụ sở chính của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.

3. 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. Người quản lý KienlongBank phải cung cấp kịp thời thông tin trong Sổ đăng ký cổ đông, sửa đổi, bổ sung thông tin sai lệch theo yêu cầu của cổ đông; chịu trách nhiệm bồi thường thiệt hại phát sinh do không cung cấp hoặc cung cấp không kịp thời, không chính xác thông tin Sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu. Trình tự, thủ tục yêu cầu cung cấp thông tin trong Sổ đăng ký cổ đông thực hiện theo quy định của KienlongBank.

**Điều 44. Thực hiện 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, ủy quyền bằng văn bản cho một (01) hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại khoản 8 Điều 47 Điều lệ này. Trường hợp cổ đông là tổ chức chưa có người đại diện theo ủy quyền quy định của khoản 9 Điều 29 Điều lệ này thì ủy quyền cho người khác dự họp Đại hội đồng cổ đông.

2. Cá nhân, tổ chức được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải xuất trình văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp trước khi vào phòng họp. Việc ủy quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản. Văn bản ủy quyền được lập theo mẫu của KienlongBank hoặc theo quy định của pháp luật về dân sự, phải nêu rõ tên cá nhân, tổ chức được ủy quyền, số lượng cổ phần được ủy quyền và phải có chữ ký theo quy định sau đây:

a. Trường hợp cổ đông cá nhân là người ủy quyền thì giấy ủy quyền phải có chữ ký của cổ đông đó và người được ủy quyền dự họp;

b. Trường hợp người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức được ủy quyền thì giấy ủy quyền phải có chữ ký của người đại diện theo ủy quyền, người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được ủy quyền dự họp;

c. Trong trường hợp khác thì giấy ủy quyền phải có chữ ký của người đại diện theo pháp luật của cổ đông và người được ủy quyền dự họp;

d. Bên được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông không được ủy quyền tiếp cho người khác dự họp Đại hội đồng cổ đông trừ trường hợp bên nhận ủy quyền là pháp nhân được chỉ định nhân sự đại diện.

3. Trừ trường hợp quy định tại khoản 4 Điều này, phiếu biểu quyết của người được ủy quyền dự họp trong phạm vi được ủy quyền vẫn có hiệu lực khi có một trong các trường hợp sau đây:

a. Người ủy quyền đã chết, bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự hoặc bị khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi theo quy định pháp luật;

b. Người ủy quyền đã chấm dứt việc ủy quyền.

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



5. Trường hợp cổ đông là pháp nhân mới tổ chức lại hoặc thừa kế quyền và nghĩa vụ cổ đông thì cổ đông này gửi cho Hội đồng quản trị các văn bản có hiệu lực pháp lý về việc tổ chức lại hoặc thừa kế để Hội đồng quản trị quyết định về cổ đông, cổ phiếu, cổ phần và người được dự họp theo quy định của pháp luật.

**Điều 45. Chương trình, nội dung và mời họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp 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.

2. 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 hoặc chuyển đi một cách hợp lệ, được trả cước phí hoặc được bỏ vào hòm thư). Thông báo được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông và đăng trên trang thông tin điện tử của KienlongBank. Khi xét thấy cần thiết, thông báo còn được đăng báo hằng ngày của trung ương hoặc địa phương theo quyết định của Hội đồng quản trị.

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

Thông báo họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho tất cả các cổ đông đồng thời công bố trên trang thông tin điện tử của KienlongBank và Sở giao dịch chứng khoán (trong trường hợp KienlongBank niêm yết hoặc đăng ký giao dịch). Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu liên quan đến các vấn đề sẽ được biểu quyết tại đại hội được gửi cho các cổ đông và/hoặc đăng trên trang thông tin điện tử của KienlongBank. Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, thông báo mời họp phải nêu rõ địa chỉ trang thông tin điện tử để các cổ đông có thể tiếp cận.

3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (5%) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền kiến nghị các vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi cho KienlongBank chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày khai mạc Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bao gồm họ và tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông đó nắm giữ, số và ngày đăng ký cổ đông tại KienlongBank và nội dung kiến nghị đưa vào chương trình họp.

4. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có quyền từ chối những kiến nghị theo quy định tại khoản 3 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:

- a. Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại khoản 3 Điều này;
- b. Vấn đề kiến nghị không thuộc phạm vi thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- c. Vào thời điểm kiến nghị, cổ đông hoặc nhóm cổ đông không có đủ ít nhất năm phần trăm (5%) cổ phần phổ thông như đã quy định tại khoản 3 Điều này;
- d. Các trường hợp khác phù hợp theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

5. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chấp nhận và đưa các kiến nghị quy định tại khoản 3 Điều này vào dự kiến chương trình và nội dung cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại khoản 4 Điều này. Kiến nghị được chính thức bổ sung vào chương trình và nội dung cuộc họp nếu được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.

**Điều 46. Điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện cho trên năm mươi phần trăm (50%) tổng số phiếu biểu quyết.

2. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ hai phải được gửi trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông triệu tập lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ ba mươi ba phần trăm (33%) tổng số phiếu biểu quyết trở lên.

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

4. Chỉ có Đại hội đồng cổ đông mới có quyền quyết định thay đổi chương trình họp đã được gửi kèm theo thông báo mời họp theo quy định tại Điều 45 của Điều lệ này.

**Điều 47. Thủ tục tiến hành họp và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông**

1. Trước ngày khai mạc Đại hội đồng cổ đông, KienlongBank phải thực hiện thủ tục đăng ký cổ đông và phải thực hiện việc đăng ký cho đến khi bảo đảm việc đăng ký đầy đủ các cổ đông có quyền dự họp. Người đăng ký dự họp sẽ được cấp thẻ biểu quyết tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp.

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

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

b. Trường hợp quy định tại điểm a khoản này, người ký tên triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông điều hành đề Đại hội đồng cổ đông bầu Chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm Chủ tọa cuộc họp;

c. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm Thư ký cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

d. Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào ban kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa cuộc họp.

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

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

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

6. Cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp đến sau khi cuộc họp đã khai mạc vẫn được đăng ký và có quyền tham gia biểu quyết ngay sau khi đăng ký. Trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết đã tiến hành không thay đổi.



7. Người triệu tập họp hoặc Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có quyền:

a. Yêu cầu tất cả người tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông chịu sự kiểm tra hoặc các biện pháp an ninh hợp pháp, hợp lý khác;

b. Yêu cầu cơ quan có thẩm quyền duy trì trật tự cuộc họp; trục xuất những người không tuân thủ quyền điều hành của Chủ tọa, cố ý gây rối trật tự, ngăn cản tiến triển bình thường của cuộc họp hoặc không tuân thủ các yêu cầu về kiểm tra an ninh ra khỏi cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

8. 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, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;

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

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

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

b. Có người dự họp có hành vi cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp;

c. Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho các cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết.

10. Trường hợp Chủ tọa hoãn hoặc tạm dừng họp Đại hội đồng cổ đông trái với quy định tại khoản 9 Điều này, Đại hội đồng cổ đông bầu một người khác trong số những người dự họp để thay thế Chủ tọa điều hành cuộc họp cho đến lúc kết thúc và tất cả các nghị quyết được thông qua tại cuộc họp đều có hiệu lực thi hành.

#### **Điều 48. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông**

1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải được ghi biên bản, có thể ghi âm hoặc ghi và lưu trữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải lập bằng tiếng Việt, có thể cả bằng tiếng nước ngoài. Người chủ trì cuộc họp Đại hội đồng cổ đông chịu trách nhiệm tổ chức lưu trữ các biên bản họp Đại hội đồng cổ đông. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số ngày cấp Giấy phép hoạt động, cơ quan cấp phép và mã số doanh nghiệp;

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

c. Chương trình và nội dung cuộc họp;

d. Họ, tên Chủ tọa và Thư ký;

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

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

g. Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết trong đó ghi rõ phương thức biểu quyết, tổng số phiếu hợp lệ, không hợp lệ, tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;

h. Các quyết định đã được thông qua và tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua tương ứng;

i. Họ, tên, chữ ký của Chủ tọa và Thư ký.

Biên bản được lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài đều có hiệu lực pháp lý như nhau. Trong trường hợp có sự hiểu và giải thích khác nhau giữa hai ngôn ngữ thì tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.

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

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

3. Chủ tọa và Thư ký cuộc họp hoặc người khác ký tên trong biên bản họp phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của nội dung biên bản.

4. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc cuộc họp. Việc gửi biên bản kiểm phiếu có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của KienlongBank (nếu có).

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

Ngoài ra trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc cuộc họp hoặc từ ngày kết thúc kiểm phiếu đối với trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản, tất cả các biên bản họp và nghị quyết, quyết định được Đại hội đồng cổ đông thông qua phải được gửi đến NHNN, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam.

5. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông được coi là bằng chứng xác thực về những công việc đã được tiến hành tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản được đưa ra theo đúng thủ tục quy định trong vòng mười (10) ngày kể từ khi gửi biên bản.

#### **Điều 49. Hình thức thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông**

1. Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.

2. Các quyết định của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề sau đây phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông:

a. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ KienlongBank;

b. Thông qua định hướng phát triển KienlongBank;

c. 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;

d. Quyết định số lượng thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;

đ. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của KienlongBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) trở lên so với vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

e. Thông qua các hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ trở lên của KienlongBank (bao gồm cả Chi nhánh) ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của KienlongBank giữa KienlongBank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên



Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn của KienlongBank, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của KienlongBank; công ty con, công ty liên kết của KienlongBank, trừ trường hợp KienlongBank đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc;

- g. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm;
- h. 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 KienlongBank;
- i. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền vi phạm của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát gây thiệt hại cho KienlongBank và cổ đông của KienlongBank.

3. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua khi có đủ các điều kiện sau đây:

a. Trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên năm mươi phần trăm (50%) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;

b. Đối với quyết định về các vấn đề sau thì phải được số cổ đông đại diện trên sáu mươi lăm phần trăm (65%) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận:

- (i) Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của KienlongBank;
- (ii) 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;
- (iii) Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của KienlongBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) trở lên so với vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- (iv) 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 KienlongBank;
- (v) Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;
- (vi) Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý KienlongBank.

c. Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.

Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị hoặc thành viên Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên quy định tại Điều lệ này. Trường hợp có từ hai (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 quy chế bầu cử hoặc Điều lệ này.

4. Các quyết định được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông với số cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự đại diện một trăm phần trăm (100%) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự và thủ tục triệu tập, nội dung chương trình họp và thể thức tiến hành họp không được thực hiện đúng như quy định.

5. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông phải được thông báo đến cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày quyết định được thông qua hoặc việc gửi nghị quyết có thể thay thế bằng đăng tải trên trang thông tin điện tử của KienlongBank.

6. Trường hợp thông qua quyết định dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số cổ đông đại diện trên năm mươi phần trăm (50%) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết tán thành.

7. Cổ đông không được tham gia biểu quyết các vấn đề sau:

a. Việc thông qua các hợp đồng quy định tại khoản 2 Điều 64 Điều lệ khi cổ đông đó hoặc người có liên quan của cổ đông đó là một bên trong hợp đồng;

b. Việc mua lại cổ phần của cổ đông đó hoặc người có liên quan của cổ đông đó trừ trường hợp việc mua lại cổ phần được thực hiện theo tỷ lệ sở hữu của tất cả cổ đông hoặc việc mua lại được thực hiện thông qua khớp lệnh hoặc chào mua công khai trên Sở Giao dịch chứng khoán.

8. Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông về nội dung làm thay đổi bất lợi quyền và nghĩa vụ của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi chỉ được thông qua nếu được số cổ đông ưu đãi cùng loại dự họp sở hữu từ bảy mươi lăm phần trăm (75%) tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành hoặc được các cổ đông ưu đãi cùng loại sở hữu từ bảy mươi lăm phần trăm (75%) tổng số cổ phần ưu đãi loại đó trở lên tán thành trong trường hợp thông qua nghị quyết dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

#### **Điều 50. Thay đổi các quyền**

1. Việc thay đổi hoặc hủy bỏ các quyền đặc biệt gắn liền với một loại cổ phần ưu đãi có hiệu lực khi được cổ đông đại diện từ sáu mươi lăm phần trăm (65%) tổng số phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông dự họp thông qua. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về nội dung làm thay đổi bất lợi quyền và nghĩa vụ của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi quy định tại khoản 8 Điều 49 Điều lệ này.

2. Việc tổ chức cuộc họp của các cổ đông nắm giữ một loại cổ phần ưu đãi để thông qua việc thay đổi quyền nêu trên chỉ có giá trị khi có tối thiểu hai (02) cổ đông (hoặc đại diện được ủy quyền của họ) và nắm giữ tối thiểu một phần ba (1/3) giá trị mệnh giá của các cổ phần loại đó đã phát hành. Trường hợp không có đủ số đại biểu như nêu trên thì cuộc họp được tổ chức lại trong vòng ba mươi (30) ngày sau đó và những người nắm giữ cổ phần thuộc loại đó (không phụ thuộc vào số lượng người và số cổ phần) có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền đều được coi là đủ số lượng đại biểu yêu cầu. Tại các cuộc họp của cổ đông nắm giữ cổ phần ưu đãi nêu trên, những người nắm giữ cổ phần thuộc loại đó có mặt trực tiếp hoặc qua người đại diện có thể yêu cầu bỏ phiếu kín. Mỗi cổ phần cùng loại có quyền biểu quyết ngang bằng nhau tại các cuộc họp nêu trên.

3. Thủ tục tiến hành các cuộc họp riêng biệt như vậy được thực hiện tương tự với các quy định tại Điều 46 và Điều 49 của Điều lệ này.

4. Trừ khi các điều khoản phát hành cổ phần quy định khác, các quyền đặc biệt gắn liền với các loại cổ phần có quyền ưu đãi đối với một số hoặc tất cả các vấn đề liên quan đến việc phân phối lợi nhuận hoặc tài sản của KienlongBank không bị thay đổi khi KienlongBank phát hành thêm các cổ phần cùng loại.

#### **Điều 51. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông**

Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thực hiện theo quy định sau đây:

1. Hội đồng quản trị có quyền lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông khi xét thấy cần thiết vì lợi ích của KienlongBank, trừ các vấn đề được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên quy định tại điểm a, b, c, d, đ và e khoản 3 Điều 41 và các vấn đề phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 49 Điều lệ này;

2. Hội đồng quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết và gửi đến tất cả các 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 và khoản 2 Điều 43 Điều lệ này. Yêu cầu và cách thức gửi phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo thực hiện theo quy định tại Điều 45 Điều lệ này;

3. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

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

a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp của KienlongBank;

b. Mục đích lấy ý kiến;

c. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính của cổ đông là tổ chức hoặc họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với đại diện của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của cổ đông;

d. Vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua quyết định;

đ. Phương án biểu quyết bao gồm tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề lấy ý kiến;

e. Thời hạn phải gửi về KienlongBank phiếu lấy ý kiến đã được trả lời;

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

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

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

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

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

6. Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến, giám sát của Ban kiểm soát hoặc của cổ đông không nắm giữ chức vụ quản lý KienlongBank. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

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

b. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua nghị quyết;

c. Số cổ đông với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu biểu quyết hợp lệ và số biểu quyết không hợp lệ, phương thức gửi biểu quyết, kèm theo phụ lục danh sách cổ đông tham gia biểu quyết;

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

đ. Các vấn đề đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;



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

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

7. Biên bản kiểm phiếu và nghị quyết phải được gửi đến các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu. Việc gửi biên bản kiểm phiếu và nghị quyết có thể thay thế bằng việc đăng tải lên trang thông tin điện tử của KienlongBank;

8. 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 KienlongBank.

#### **Điều 52. Yêu cầu hủy bỏ các quyết định của Đại hội đồng cổ đông**

1. Trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được nghị quyết 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 (5%) tổng số cổ phần phổ thông trở lên, có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, hủy bỏ quyết định của Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:

a. Trình tự, thủ tục triệu tập họp và ra quyết định của Đại hội đồng cổ đông không thực hiện đúng theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan, ngoại trừ trường hợp quy định tại khoản 4 Điều 49 Điều lệ này;

b. Nội dung nghị quyết vi phạm Điều lệ này hoặc pháp luật có liên quan.

2. Trường hợp quyết định của Đại hội đồng cổ đông bị hủy bỏ theo quyết định của Tòa án hoặc Trọng tài, người triệu tập cuộc họp Đại hội đồng cổ đông bị hủy bỏ có thể xem xét tổ chức lại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong vòng chín mươi (90) ngày theo trình tự, thủ tục quy định tại Điều lệ này hoặc pháp luật có liên quan.

3. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông hoặc thành viên Hội đồng quản trị yêu cầu khởi kiện hoặc trực tiếp khởi kiện đối với nghị quyết/quyết định đã được thông qua thì nghị quyết/quyết định bị khởi kiện vẫn tiếp tục được thi hành cho đến khi Tòa án hoặc Trọng tài có quyết định khác.

### **Chương VIII CÁC QUY ĐỊNH CHUNG VỀ QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH**

#### **Điều 53. Nhiệm vụ chung**

1. Hoạt động kinh doanh và các công việc của KienlongBank phải chịu sự giám sát và chỉ đạo của Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị là cơ quan quản trị, có toàn quyền nhân danh KienlongBank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của KienlongBank trừ những thẩm quyền thuộc về Đại hội đồng cổ đông.

2. Ban kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.

3. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của KienlongBank, chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị và pháp luật về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.

#### **Điều 54. 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 3 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 Hội đồng quản trị, thành viên khác của Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên khác của Hội đồng thành viên, Trưởng Ban kiểm soát, thành viên khác của Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 47 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 thành lập và hoạt động;
- đ. Người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc KienlongBank trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 66 Điều lệ này;
- e. 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 các hành vi vi phạm về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.
2. 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 KienlongBank.
3. Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng Giám đốc (Giám đốc) Công ty con của KienlongBank:
- a. Người chưa thành niên; người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi; người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;
- b. Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành hình phạt tù, đang chấp hành biện pháp xử lý hành chính tại cơ sở cai nghiện bắt buộc, cơ sở giáo dục bắt buộc; đang bị Tòa án cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định;
- c. Người đã từng bị kết án về các tội xâm phạm an ninh quốc gia; người đã từng bị kết án về các tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;
- d. Người đã từng bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích;
- đ. Cán bộ, công chức, viên chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ trở lên tại KienlongBank hoặc được cử, chỉ định, bổ nhiệm tham gia quản lý, điều hành, kiểm soát KienlongBank theo yêu cầu nhiệm vụ;
- e. 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 các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước, của doanh nghiệp mà Nhà nước nắm giữ từ năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ trở lên tại KienlongBank;

g. Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ của KienlongBank.

**Điều 55. Những trường hợp không 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 KienlongBank và của tổ chức tín dụng khác, người quản lý của doanh nghiệp khác.

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

a. Người điều hành của KienlongBank, trừ trường hợp là Tổng Giám đốc của KienlongBank;

b. Người quản lý, người điều hành 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 KienlongBank hoặc của công ty mẹ của KienlongBank 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 của KienlongBank không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ sau đây:

a. Người điều hành của KienlongBank;

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 KienlongBank 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 KienlongBank khi KienlongBank nhận chuyển giao bắt buộc theo phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt:

a. Người quản lý, người điều hành KienlongBank, tổ chức tín dụng khác, doanh nghiệp khác; nhân viên của KienlongBank hoặc công ty con của KienlongBank;

b. Nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị của KienlongBank 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 KienlongBank hoặc của công ty mẹ của KienlongBank.

**Điều 56. Đương nhiên mất tư cách**

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

a. Thuộc một trong các trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 54 của Điều lệ này;

b. Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của KienlongBank khi tổ chức đó bị chấm dứt tồn tại;

c. Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;

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

đ. Khi KienlongBank bị thu hồi Giấy phép;

e. Khi hợp đồng thuê Tổng Giám đốc hết hiệu lực;

g. Chết.

2. Hội đồng quản trị KienlongBank phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các đối tượng đương nhiên mất tư cách theo quy định tại các điểm a, b, c, d, e và g khoản 1 Điều này gửi NHNN trong thời hạn năm (05) ngày làm việc, kể từ ngày nhân sự đương nhiên mất tư cách và phải chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật có liên quan và theo Điều lệ này.

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

#### **Điều 57. Miễn nhiệm, bãi nhiệm**

1. Trừ trường hợp đương nhiên mất tư cách quy định tại Điều 56 của Điều lệ này, Chủ tịch, thành viên khác của Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên khác của Ban kiểm soát; Tổng Giám đốc của KienlongBank bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau đây:

a. Miễn nhiệm khi có đơn xin từ chức gửi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của KienlongBank;

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 bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 67, Điều 81 và Điều 86 của Điều lệ này;

d. Bãi nhiệm khi thành viên độc lập của Hội đồng quản trị không đáp ứng quy định tại Khoản 3 Điều 55 và Khoản 2 Điều 67 Điều lệ này;

đ. Các trường hợp khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định hoặc theo quy định của Điều lệ này.

2. Chủ tịch, thành viên Hội đồng quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban kiểm soát; Tổng Giám đốc của KienlongBank sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm vẫn phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

3. Trong thời hạn mười (10) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các đối tượng theo quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng quản trị của KienlongBank phải có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo NHNN và thực hiện công bố thông tin theo quy định pháp luật.

#### **Điều 58. Chấp thuận danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc**

1. Danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của KienlongBank phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu, bổ nhiệm các chức danh này.

Những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của KienlongBank phải thuộc danh sách đã được NHNN chấp thuận.

2. KienlongBank phải tuân thủ đầy đủ các thủ tục, hồ sơ chấp thuận danh sách dự kiến việc bầu, bổ nhiệm các chức danh quy định tại khoản 1 Điều này theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ ban hành tại thời điểm bầu, bổ nhiệm.

3. KienlongBank phải thông báo và gửi báo cáo danh sách những người được bầu, bổ nhiệm các chức danh quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày bầu, bổ nhiệm.



**Chương IX**

**QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ, CÔNG KHAI LỢI ÍCH, THẬN TRỌNG, TRUNG THỰC VÀ BỒI THƯỜNG THIẾT HẠI CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH**

**Điều 59. Quyền, nghĩa vụ của người quản lý, người điều hành**

1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ của KienlongBank, nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông của KienlongBank.
2. Thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của KienlongBank, cổ đông của KienlongBank.
3. Không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của KienlongBank lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của KienlongBank để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác làm tổn hại tới lợi ích của KienlongBank, cổ đông của KienlongBank.
4. Chịu trách nhiệm trong việc chấp hành các quy định hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng của KienlongBank theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
5. Bảo đảm lưu trữ hồ sơ của KienlongBank để cung cấp được các số liệu phục vụ cho hoạt động quản lý, điều hành, kiểm soát mọi hoạt động của KienlongBank, hoạt động thanh tra, giám sát, kiểm tra của NHNN.
6. Am hiểu về các loại rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng.
7. Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho KienlongBank về quyền lợi của mình tại tổ chức khác, giao dịch với tổ chức, cá nhân khác có thể gây xung đột với lợi ích của KienlongBank và chỉ được tham gia vào giao dịch đó khi được Hội đồng quản trị chấp thuận.
8. Không được tạo điều kiện để bản thân hoặc người có liên quan của mình vay vốn, sử dụng các dịch vụ ngân hàng khác của KienlongBank với những điều kiện ưu đãi, thuận lợi hơn so với quy định chung của KienlongBank.
9. Không được tăng thù lao, lương hoặc yêu cầu trả thưởng cho người quản lý, người điều hành khi KienlongBank bị lỗ.
10. Trong phạm vi quyền, nghĩa vụ được giao, có trách nhiệm thực hiện yêu cầu bằng văn bản của NHNN đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của NHNN. Thực hiện khuyến nghị, cảnh báo rủi ro và an toàn hoạt động, cảnh báo nguy cơ dẫn đến vi phạm pháp luật về tiền tệ và ngân hàng; kết luận, kiến nghị, quyết định xử lý về thanh tra.
11. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ của KienlongBank.

**Điều 60. Trách nhiệm cẩn trọng**

Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và người điều hành KienlongBank có trách nhiệm thực hiện các nhiệm vụ của mình, kể cả những nhiệm vụ với tư cách thành viên các Ủy Ban/Hội Đồng của Hội đồng quản trị, một cách trung thực vì lợi ích cao nhất của KienlongBank và với mức độ cẩn trọng mà một người thận trọng phải có khi đảm nhiệm vị trí tương đương và trong hoàn cảnh tương tự.

**Điều 61. Nghĩa vụ trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi**

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác của KienlongBank phải công khai các lợi ích liên quan theo quy định của Luật Doanh nghiệp và các văn bản pháp luật liên quan.
2. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, người quản lý khác và những người có liên quan của các thành viên này chỉ được sử dụng những thông tin có được nhờ chức vụ của mình để phục vụ lợi ích của KienlongBank.

3. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác có nghĩa vụ thông báo bằng văn bản cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về các giao dịch giữa KienlongBank, công ty con của KienlongBank, công ty do KienlongBank nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với chính thành viên đó hoặc với những người có liên quan của thành viên đó theo quy định của pháp luật. Đối với các giao dịch của các đối tượng nêu trên do Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận, KienlongBank phải thực hiện công bố thông tin về các nghị quyết này theo quy định của pháp luật chứng khoán về công bố thông tin.

4. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, người quản lý khác và những người có liên quan của thành viên đó không được sử dụng hoặc tiết lộ cho người khác các thông tin nội bộ để thực hiện các giao dịch có liên quan.

5. Thành viên Hội đồng quản trị không được biểu quyết đối với giao dịch mang lại lợi ích cho thành viên đó theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ này.

6. Khi tiến hành giao dịch với người có liên quan, KienlongBank phải ký kết hợp đồng bằng văn bản theo nguyên tắc bình đẳng, tự nguyện.

7. KienlongBank áp dụng các biện pháp cần thiết để ngăn ngừa cổ đông và những người có liên quan tiến hành các giao dịch làm thất thoát vốn, tài sản hoặc các nguồn lực khác của KienlongBank.

#### **Điều 62. Trách nhiệm về thiệt hại và bồi thường**

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác vi phạm nghĩa vụ, trách nhiệm trung thực và cẩn trọng, không hoàn thành nghĩa vụ của mình với sự mất cân và năng lực chuyên môn phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới đền bù lợi ích bị mất, trả lại lợi ích đã nhận và bồi thường toàn bộ thiệt hại cho KienlongBank và bên thứ ba.

2. KienlongBank bồi thường cho những người đã, đang hoặc có thể trở thành một bên liên quan trong các vụ khiếu nại, khởi kiện, khởi tố (bao gồm các vụ việc dân sự, hành chính và không phải là các vụ kiện do KienlongBank là người khởi kiện) nếu người đó đã hoặc đang là thành viên Hội đồng quản trị, người quản lý, nhân viên hoặc là đại diện được KienlongBank ủy quyền hoặc người đó đã hoặc đang làm theo yêu cầu của KienlongBank với tư cách thành viên Hội đồng quản trị, người quản lý, nhân viên hoặc đại diện theo ủy quyền của KienlongBank với điều kiện người đó đã hành động trung thực, cẩn trọng, mất cân vì lợi ích hoặc không chống lại lợi ích cao nhất của KienlongBank, trên cơ sở tuân thủ luật pháp và không có bằng chứng xác nhận rằng người đó đã vi phạm những trách nhiệm của mình.

3. Chi phí bồi thường bao gồm các chi phí phát sinh (kể cả phí thuê luật sư), chi phí phán quyết, các khoản tiền phạt, các khoản phải thanh toán phát sinh trong thực tế hoặc được coi là mức hợp lý khi giải quyết những vụ việc này trong khuôn khổ luật pháp cho phép. KienlongBank có thể mua bảo hiểm cho những người đó để tránh những trách nhiệm bồi thường nêu trên.

#### **Điều 63. Cung cấp, công bố công khai thông tin**

1. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc phải công khai với KienlongBank 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. Việc công khai thông tin quy định tại khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.

3. KienlongBank phải công khai thông tin quy định khoản 1 Điều này định kỳ hằng năm cho Đại hội đồng cổ đông của KienlongBank và được niêm yết, lưu giữ tại trụ sở chính của KienlongBank.

4. KienlongBank phải báo cáo bằng văn bản cho NHNN các thông tin quy định tại khoản 1 Điều này trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày KienlongBank nhận được thông tin công khai theo quy định tại khoản 2 Điều này.

5. Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc nhân danh cá nhân hoặc nhân danh người khác để thực hiện công việc dưới mọi hình thức trong phạm vi công việc kinh doanh của KienlongBank đều phải giải trình bản chất, nội dung của công việc đó trước Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và chỉ được thực hiện khi được đa số thành viên còn lại của Hội đồng quản trị chấp thuận; nếu thực hiện mà không khai báo hoặc không được sự chấp thuận của Hội đồng quản trị thì tất cả thu nhập có được từ hoạt động đó thuộc về KienlongBank.

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

7. KienlongBank phải tập hợp và cập nhật danh sách những người có liên quan của KienlongBank theo quy định tại Điều lệ này và các hợp đồng, giao dịch tương ứng của họ với KienlongBank.

8. Việc lưu giữ, công khai, xem xét, trích lục, sao chép danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan được kê khai quy định tại khoản 1 và khoản 7 Điều này được thực hiện như sau:

a. KienlongBank phải thông báo danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan cho Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên;

b. Danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan được lưu giữ tại trụ sở chính của KienlongBank; trường hợp cần thiết có thể lưu giữ một phần hoặc toàn bộ nội dung danh sách nói trên tại các chi nhánh của KienlongBank;

c. Cổ đông, đại diện theo ủy quyền của cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác có quyền xem xét, trích lục và sao chép một phần hoặc toàn bộ nội dung kê khai;

d. KienlongBank phải tạo điều kiện để những người quy định tại điểm c khoản này tiếp cận, xem xét, trích lục, sao chép danh sách người có liên quan và lợi ích có liên quan một cách nhanh nhất, thuận lợi nhất; không được ngăn cản, gây khó khăn đối với họ trong thực hiện quyền này. Trình tự, thủ tục xem xét, trích lục, sao chép nội dung kê khai người có liên quan và lợi ích có liên quan được thực hiện theo quy định tại Điều lệ của KienlongBank và các quy định nội bộ có liên quan.



**Điều 64. Chấp thuận hợp đồng, giao dịch giữa KienlongBank với người có liên quan**

1. Hợp đồng, giao dịch giữa KienlongBank với các đối tượng sau đây phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị chấp thuận:

a. Cổ đông lớn, người đại diện ủy quyền của cổ đông lớn của KienlongBank và những người có liên quan của họ;

b. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và người có liên quan của họ;

c. Doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác của KienlongBank phải kê khai theo quy định tại điểm a, b, d khoản 1 Điều 63 Điều lệ này;

d. Công ty con, công ty liên kết của KienlongBank;

đ. Người quản lý khác của KienlongBank và người có liên quan của họ trong trường hợp pháp luật có quy định.

2. Đại hội đồng cổ đông chấp thuận các hợp đồng và giao dịch có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ hoặc giao dịch dẫn đến tổng giá trị giao dịch phát sinh trong vòng mười hai (12) tháng kể từ ngày thực hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa KienlongBank với các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này. Trường hợp này người đại diện KienlongBank ký hợp đồng phải thông báo bằng văn bản cho các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát về các đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó; đồng thời kèm theo dự thảo hợp đồng hoặc thông báo nội dung chủ yếu của giao dịch. Hội đồng quản trị trình dự thảo hợp đồng hoặc giải trình về nội dung chủ yếu của giao dịch tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. Trường hợp này, cổ đông có lợi ích liên quan không có quyền biểu quyết; hợp đồng hoặc giao dịch được chấp thuận khi có số cổ đông đại diện sáu mươi lăm phần trăm (65%) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông tham dự còn lại tán thành.

3. Hội đồng quản trị chấp thuận các hợp đồng và giao dịch có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa KienlongBank với các đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này. Trường hợp này người đại diện KienlongBank ký hợp đồng phải thông báo bằng văn bản cho các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát về các đối tượng có liên quan đối với hợp đồng, giao dịch đó; đồng thời kèm theo dự thảo hợp đồng hoặc thông báo nội dung chủ yếu của giao dịch. Hội đồng quản trị quyết định việc chấp thuận hợp đồng hoặc giao dịch trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày nhận được thông báo. Trường hợp này, thành viên có lợi ích liên quan không có quyền biểu quyết.

4. Hợp đồng, giao dịch bị vô hiệu theo quyết định của Tòa án và xử lý theo quy định của pháp luật khi được ký kết không đúng với quy định tại Điều này; người ký kết hợp đồng, giao dịch, cổ đông, thành viên Hội đồng quản trị hoặc Tổng Giám đốc có liên quan phải liên đới bồi thường thiệt hại phát sinh, hoàn trả cho KienlongBank khoản lợi thu được từ việc thực hiện hợp đồng, giao dịch đó.

5. KienlongBank phải công khai hợp đồng, giao dịch có liên quan theo quy định của pháp luật có liên quan.

**Điều 65. Quyền kiểm tra sổ sách và hồ sơ**

1. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ năm phần trăm (5%) tổng số cổ phần phổ thông có quyền trực tiếp hoặc qua người được ủy quyền, gửi văn bản yêu cầu được kiểm tra danh sách cổ đông, các biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và sao chụp hoặc trích lục các hồ sơ đó trong giờ làm việc và tại trụ sở chính của KienlongBank. Yêu cầu kiểm tra do đại diện được ủy quyền của



cổ đông phải kèm theo giấy ủy quyền của cổ đông mà người đó đại diện hoặc một bản sao công chứng của giấy ủy quyền này.

2. Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và người quản lý khác có quyền kiểm tra Sổ đăng ký cổ đông của KienlongBank, danh sách cổ đông và những sổ sách và hồ sơ khác của KienlongBank vì những mục đích liên quan tới chức vụ của mình tại KienlongBank với điều kiện các thông tin này phải được bảo mật.

3. Điều lệ KienlongBank được công bố trên trang thông tin điện tử của KienlongBank.

## **Chương X** **HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

### **Điều 66. Thành phần và nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị**

1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị không ít hơn năm (05) thành viên và không quá mười một (11) thành viên, trong đó có ít nhất hai (02) thành viên độc lập. Số lượng thành viên của từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị không quá năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị theo nhiệm kỳ của Hội đồng quản trị. Thành viên Hội đồng quản trị có thể được bầu lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Hội đồng quản trị phải có ít nhất hai phần ba (2/3) tổng số thành viên là thành viên độc lập và thành viên không phải là người điều hành KienlongBank

2. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng quản trị, nhưng không được vượt quá hai (02) thành viên Hội đồng quản trị của KienlongBank, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của Nhà nước (nếu có), bên nhận chuyển giao bắt buộc.

3. Hội đồng quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng quản trị mới được bầu và tiếp quản công việc.

4. Trường hợp số thành viên Hội đồng quản trị không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại khoản 1 Điều này thì trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, KienlongBank phải bổ sung đủ số lượng thành viên Hội đồng quản trị, trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều 166 của Luật Các tổ chức tín dụng.

5. Trường hợp có thành viên được bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên bị miễn nhiệm, bãi nhiệm trong thời hạn nhiệm kỳ thì nhiệm kỳ của thành viên đó là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.

6. Thành viên Hội đồng quản trị không nhất thiết phải là cổ đông của KienlongBank.

7. Việc bổ nhiệm các thành viên Hội đồng quản trị phải được công bố thông tin theo các quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

### **Điều 67. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với thành viên Hội đồng quản trị**

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

- a. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 54 của Điều lệ này;
- b. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ;
- c. Có trình độ từ đại học trở lên;

d. 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.



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

a. Không phải là người đang làm việc cho KienlongBank hoặc công ty con của KienlongBank hoặc đã làm việc cho KienlongBank hoặc công ty con của KienlongBank trong ba (03) năm liền kề trước đó;

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

d. Không đại diện sở hữu cổ phần của KienlongBank; 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 KienlongBank;

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

3. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị phải thông báo với Hội đồng quản trị về việc không còn đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện quy định tại khoản 2 Điều này và đương nhiên không còn là thành viên độc lập Hội đồng quản trị kể từ ngày không đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện. Hội đồng quản trị phải thông báo trường hợp thành viên độc lập Hội đồng quản trị không còn đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất hoặc triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông để bầu bổ sung hoặc thay thế thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong thời hạn sáu (06) tháng kể từ ngày nhận được thông báo của thành viên độc lập Hội đồng quản trị có liên quan.

#### **Điều 68. Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị**

1. Hoạt động kinh doanh và các công việc của KienlongBank phải chịu sự giám sát và chỉ đạo của Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị là cơ quan có đầy đủ quyền hạn để thực hiện tất cả các quyền nhân danh KienlongBank trừ những thẩm quyền thuộc về Đại hội đồng cổ đông.

2. Hội đồng quản trị có trách nhiệm giám sát Tổng Giám đốc và người quản lý khác.

3. Hội đồng quản trị có những quyền hạn và nhiệm vụ sau:

a. Chịu trách nhiệm triển khai việc thành lập, khai trương hoạt động của KienlongBank sau cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đầu tiên;

b. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;

c. Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 42 của Điều lệ này;

d. Quyết định việc thành lập, chia, tách, sáp nhập các Phòng, Ban, Trung tâm tại Hội sở. Quyết định thành lập Chi nhánh, Phòng Giao dịch, Văn phòng đại diện;

đ. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, điều chuyển, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị, Thư ký Hội đồng quản trị và Người phụ trách quản trị KienlongBank;

e. Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của KienlongBank 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 hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;



- g. Cử người đại diện quản lý vốn góp của KienlongBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;
- h. Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của KienlongBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ mười phần trăm (10%) trở lên so với vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản cố định của KienlongBank thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- i. Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 6 Điều 17 của Điều lệ này, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- k. Thông qua việc bổ sung, thay đổi ngành nghề kinh doanh của công ty con;
- l. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị dưới hai mươi phần trăm (20%) vốn điều lệ của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa KienlongBank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn của KienlongBank, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của KienlongBank, Công ty con, công ty liên kết của KienlongBank. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết;
- m. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc;
- n. Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của KienlongBank phù hợp với các quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát hoặc của Đại hội đồng cổ đông;
- o. Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của KienlongBank;
- p. Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên;
- q. Lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng theo quy định của pháp luật;
- r. Đề nghị Thống đốc NHNN chấp thuận các vấn đề theo quy định của pháp luật;
- s. Quyết định chào bán cổ phần mới trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán;
- t. Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi của KienlongBank;
- u. Quyết định mua lại hoặc thu hồi cổ phần của KienlongBank theo phương án được duyệt;
- v. 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;
- x. 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 những nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát;
- y. Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị; chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông; triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- aa. 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;
- ab. Thông báo kịp thời cho NHNN thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc;
- ac. Quyết định các khoản vay nợ và việc thực hiện các khoản thế chấp, bảo đảm, bảo lãnh và bồi thường của KienlongBank theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;

ad. Quyết định thành lập các Ủy ban/Hội đồng, bộ phận giúp việc khác theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan;

ae. Thông qua hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ mười phần trăm (10%) vốn điều lệ trở lên của KienlongBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;

af. Phê duyệt phương án tái cơ cấu theo định hướng, chỉ đạo của NHNN, Chính phủ trong từng thời kỳ;

ag. Các nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

4. Hội đồng quản trị thực hiện báo cáo Đại hội đồng cổ đông theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

5. Hội đồng quản trị phải thành lập các ủy ban để giúp Hội đồng quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình, trong đó phải có Ủy ban Quản lý rủi ro và Ủy ban Nhân sự. Hội đồng quản trị quyết định nhiệm vụ, quyền hạn của 02 Ủy ban này theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

6. Các tiểu ban và hội đồng khác: Tùy thuộc vào chiến lược phát triển và quy mô hoạt động của KienlongBank trong từng thời kỳ, Hội đồng quản trị quyết định việc thành lập các tiểu ban hoặc hội đồng khác giúp việc cho Hội đồng quản trị trong từng lĩnh vực hoạt động cụ thể, phù hợp với quy định của pháp luật.

7. Việc thực thi quyết định của Hội đồng quản trị được coi là có giá trị pháp lý kể cả trong trường hợp việc bầu, ủy quyền của thành viên Hội đồng quản trị có thể có sai sót.

#### **Điều 69. Quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị**

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

2. Chủ tịch Hội đồng quản trị có những quyền và trách nhiệm khác quy định như sau:

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

b. Triệu tập và Chủ tọa cuộc họp Hội đồng quản trị;

c. Thay mặt Hội đồng quản trị ký văn bản thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;

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

đ. Giám sát, tổ chức giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị;

e. Làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

g. Bảo đảm các thành viên Hội đồng quản trị nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Hội đồng quản trị phải xem xét;

h. Phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Hội đồng quản trị;

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

k. Định kỳ hằng năm, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên, các Ủy ban của Hội đồng quản trị và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này;

l. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

3. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải có trách nhiệm đảm bảo việc Hội đồng quản trị gửi báo cáo tài chính năm, báo cáo hoạt động của KienlongBank, báo cáo kiểm toán và báo cáo kiểm tra của Hội đồng quản trị cho các cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông.

4. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc không thể thực hiện được nhiệm vụ của mình thì chỉ được ủy quyền bằng văn bản cho một (01) thành viên khác để thực hiện các quyền và nhiệm vụ của Chủ tịch Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ này. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt mà 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 (01) người trong số các thành viên tạm thời 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.

5. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng quản trị từ chức hoặc bị bãi nhiệm, Hội đồng quản trị phải bầu người thay thế trong thời hạn mười (10) ngày.

#### **Điều 70. Quyền và nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng quản trị**

1. Thực hiện quyền, nghĩa vụ của thành viên Hội đồng quản trị theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị một cách trung thực vì lợi ích của KienlongBank 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.

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 KienlongBank, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình các vấn đề có liên quan đến báo cáo.

3. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập cuộc họp Hội đồng quản trị bất thường.

4. Tham dự các cuộc họp Hội đồng quản trị, thảo luận và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ này, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích với thành viên đó. Chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị về quyết định của mình.

5. Thực hiện nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.

6. Giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi có yêu cầu.

7. 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 điểm c, đ, e, h, i, l, n, o, p, v và đ khoản 3 Điều 68 của Điều lệ này.

8. Các quyền, nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

#### **Điều 71. Thù lao của Hội đồng quản trị**

1. Thành viên Hội đồng quản trị được nhận thù lao công việc định kỳ hàng tháng và thưởng theo kết quả, hiệu quả kinh doanh của KienlongBank.

2. Hội đồng quản trị dự tính mức thù lao cho từng thành viên Hội đồng quản trị theo nguyên tắc nhất trí hoặc theo cách thức được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại các cuộc họp thường niên.

3. Ngoài tiền thù lao, thưởng nói trên, thành viên Hội đồng quản trị có quyền được thanh toán các chi phí ăn, ở, đi lại và chi phí hợp lý khác mà họ chi trả khi thực hiện nhiệm vụ được giao.

4. Thù lao của thành viên Hội đồng quản trị được tính vào chi phí kinh doanh của KienlongBank theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, pháp luật có liên quan và phải được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của KienlongBank, phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.



5. Thành viên Hội đồng quản trị nắm giữ chức vụ điều hành hoặc thành viên Hội đồng quản trị làm việc tại các Ủy ban/Hội đồng của Hội đồng quản trị hoặc thực hiện những công việc khác mà theo Hội đồng quản trị là nằm ngoài phạm vi nhiệm vụ thông thường của một thành viên Hội đồng quản trị, có thể được trả thêm tiền thù lao dưới dạng một khoản tiền công trọn gói theo từng lần, lương, hoa hồng, phần trăm lợi nhuận hoặc dưới hình thức khác theo quyết định của Hội đồng quản trị.

## Điều 72. Các cuộc họp của Hội đồng quản trị

1. Trường hợp Hội đồng quản trị bầu Chủ tịch thì cuộc họp đầu tiên của nhiệm kỳ Hội đồng quản trị để bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác thuộc thẩm quyền phải được tiến hành trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng quản trị nhiệm kỳ đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một (01) 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.

2. Hội đồng quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Hội đồng quản trị có thể họp tại trụ sở chính của KienlongBank hoặc ở nơi khác do Chủ tịch Hội đồng quản trị quyết định.

3. Cuộc họp của Hội đồng quản trị do Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập khi xét thấy cần thiết, nhưng ít nhất mỗi quý phải họp một (01) lần.

4. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị khi có một trong các trường hợp sau đây:

- a. Có đề nghị của Ban kiểm soát hoặc thành viên độc lập Hội đồng quản trị;
- b. Có đề nghị của Tổng Giám đốc hoặc ít nhất năm (05) người quản lý khác;
- c. Có đề nghị của ít nhất hai (02) thành viên Hội đồng quản trị;
- d. Các trường hợp khác do pháp luật quy định.

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 phải triệu tập họp Hội đồng quản trị trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được đề nghị quy định tại khoản 4 Điều này. Trường hợp Chủ tịch không triệu tập họp Hội đồng quản trị theo đề nghị thì Chủ tịch phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với KienlongBank; người đề nghị có quyền thay thế Chủ tịch Hội đồng quản trị triệu tập họp Hội đồng quản trị.

6. 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, trừ trường hợp họp đột xuất. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp phải có tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên (nếu có). Thông báo mời họp được gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, thư điện tử hoặc phương tiện khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị được đăng ký tại KienlongBank.

7. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập gửi thông báo mời họp và các tài liệu kèm theo đến các thành viên Ban kiểm soát như đối với các thành viên Hội đồng quản trị.

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

8. Cuộc họp của Hội đồng quản trị theo giấy triệu tập lần thứ nhất 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 theo quy định như trên không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời

bạn bảy (07) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trong trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn một nửa (1/2) số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.

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

- a. Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
- b. Ủy quyền cho người khác đến dự họp theo quy định tại khoản 10 Điều này;
- c. Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
- d. Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử.

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

Nghị quyết của Hội đồng quản trị được thông qua nếu được đa số thành viên dự họp tán thành; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

10. Thành viên phải tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị. Thành viên được ủy quyền cho người khác dự họp và biểu quyết nếu được đa số thành viên Hội đồng quản trị chấp thuận trừ các trường hợp quy định tại khoản 7 Điều 70 Điều lệ này.

#### **Điều 73. Biên bản họp Hội đồng quản trị**

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

- a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, mã số doanh nghiệp;
- 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;
- đ. Các vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;
- e. Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;
- g. Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
- h. Các quyết định đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
- i. Họ, tên, chữ ký Chủ tọa và người ghi biên bản trừ trường hợp quy định tại khoản 5 Điều này.

Chủ tọa và người ghi biên bản phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị.

2. Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ sở chính của KienlongBank.

Nội dung được đa số thành viên dự họp tán thành tại biên bản họp Hội đồng quản trị phải được lập thành Nghị quyết, Quyết định thông qua. Biên bản họp Hội đồng quản trị phải được lưu giữ theo quy định của pháp luật và Điều lệ này và các quy định khác của KienlongBank.

3. Biên bản lập bằng tiếng Việt và tiếng nước ngoài có giá trị pháp lý ngang nhau. Trong trường hợp có sự giải thích khác nhau giữa bản tiếng Việt và tiếng nước ngoài thì bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.

4. Chủ tịch Hội đồng quản trị có trách nhiệm chuyển biên bản họp Hội đồng quản trị cho các thành viên và biên bản đó là bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành trong các cuộc họp đó trừ khi có ý kiến phản đối về nội dung biên bản trong thời hạn mười (10) ngày kể từ khi chuyển đi. Biên bản họp Hội đồng quản trị phải có chữ ký của tất cả các thành viên Hội đồng quản trị tham dự cuộc họp hoặc Biên bản được lập thành nhiều bản và mỗi biên bản có chữ ký của ít nhất một (01) thành viên Hội đồng quản trị tham gia cuộc họp.

5. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản 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 tại các điểm a, b, c, d, đ, e, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp. Người ký biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị. Chủ tọa, người ghi biên bản chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với KienlongBank do từ chối ký biên bản họp theo quy định của Luật này, Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

6. Trường hợp thành viên Hội đồng quản trị khác ngoài Chủ tọa và người ghi biên bản tham gia họp từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác còn lại của Hội đồng quản trị tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký đảm bảo quy định tại Khoản 9 Điều 72 Điều lệ này và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc thành viên Hội đồng quản trị từ chối ký biên bản họp. Người ký biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị. Thành viên Hội đồng quản trị từ chối ký biên bản họp chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với KienlongBank do từ chối ký biên bản họp theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

#### **Điều 74. Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản**

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

2. Thư ký Hội đồng quản trị chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng quản trị.

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

a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, mã số doanh nghiệp của KienlongBank;

b. Mục đích lấy ý kiến;

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

d. Vấn đề cần lấy ý kiến;

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

e. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về KienlongBank;

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

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



5. Thư ký Hội đồng quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) thành viên Hội đồng quản trị độc lập. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, mã số doanh nghiệp của KienlongBank;

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

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

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

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

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

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

8. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của KienlongBank.

9. Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng quản trị.

#### **Điều 75. Bộ máy giúp việc của Hội đồng quản trị**

1. Hội đồng quản trị có thể thông qua bộ máy giúp việc và sử dụng con dấu của KienlongBank để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.

2. Hội đồng quản trị có các trợ lý, nhân viên chuyên trách và quy định cụ thể về số lượng và các nhiệm vụ của trợ lý, nhân viên chuyên trách.

#### **Điều 76. Thư ký Hội đồng quản trị và Người phụ trách quản trị KienlongBank**

1. Thư ký Hội đồng quản trị (“Thư ký KienlongBank”):

a. Hội đồng quản trị chỉ định một (01) hoặc nhiều người làm Thư ký Hội đồng quản trị với nhiệm kỳ và những điều khoản theo quyết định của Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị có thể bãi nhiệm Thư ký Hội đồng quản trị khi cần nhưng không trái với các quy định pháp luật hiện hành về lao động;

b. Vai trò và nhiệm vụ của Thư ký Hội đồng quản trị bao gồm:

(i). Chuẩn bị các cuộc họp của 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;

(ii). Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;

(iii). Tham dự các cuộc họp;

(iv). Đảm bảo các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với luật pháp;

(v). Cung cấp các thông tin tài chính, bản sao biên bản họp Hội đồng quản trị và các thông tin khác cho thành viên của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.

c. Thư ký Hội đồng quản trị có trách nhiệm bảo mật thông tin theo các quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

**2. Người phụ trách quản trị KienlongBank:**

a. Hội đồng quản trị phải bổ nhiệm ít nhất một (01) người phụ trách quản trị để hỗ trợ công tác quản trị tại KienlongBank. Người phụ trách quản trị KienlongBank có thể kiêm nhiệm làm Thư ký theo quy định tại khoản 1 Điều 76 của Điều lệ này;

b. Người phụ trách quản trị KienlongBank không được đồng thời làm việc cho tổ chức kiểm toán được chấp thuận đang thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của KienlongBank;

c. Người phụ trách quản trị KienlongBank có quyền và nghĩa vụ sau:

(i) 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 KienlongBank và cổ đông;

(ii) 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;

(iii) Tư vấn về thủ tục của các cuộc họp;

(iv) Tham dự các cuộc họp;

(v) Tư vấn thủ tục lập các nghị quyết của Hội đồng quản trị phù hợp với quy định của pháp luật;

(vi) 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;

(vii) Giám sát và báo cáo Hội đồng quản trị về hoạt động công bố thông tin của KienlongBank;

(viii) Là đầu mối liên lạc với các bên có quyền lợi liên quan;

(ix) Bảo mật thông tin theo các quy định của pháp luật và Điều lệ này;

(x) Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.

**Chương XI  
TỔNG GIÁM ĐỐC**

**Điều 77. Tổng Giám đốc**

1. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của KienlongBank, giúp việc Tổng Giám đốc có một số Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng và các Khối, Phòng, Ban, Trung tâm chuyên môn nghiệp vụ.

2. Hội đồng quản trị bổ nhiệm một trong số các thành viên của mình làm Tổng Giám đốc hoặc thuê Tổng Giám đốc và sẽ ký một hợp đồng lao động với Tổng Giám đốc quy định lương, thù lao, trách nhiệm bồi thường, lợi ích và các điều khoản liên quan khác. Thông tin về mức lương, trợ cấp, quyền lợi của Tổng Giám đốc phải được báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông thường niên.

3. Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm trước Hội đồng quản trị, trước pháp luật về việc thực hiện quyền và nghĩa vụ của mình tại KienlongBank.

4. Nhiệm kỳ của Tổng Giám đốc không quá năm (05) năm và có thể được tái bổ nhiệm với số nhiệm kỳ không hạn chế. Việc bổ nhiệm có thể hết hiệu lực căn cứ vào các quy định tại hợp đồng lao động.

5. Trường hợp khuyết Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị của KienlongBank phải bổ nhiệm Tổng Giám đốc trong thời gian chín mươi (90) ngày kể từ ngày khuyết Tổng Giám đốc.

**Điều 78. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng Giám đốc**

1. Người được bổ nhiệm làm Tổng Giám đốc phải thuộc danh sách đã được NHNN chấp thuận. Trình tự, thủ tục, hồ sơ bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm Tổng Giám đốc được thực hiện theo quy định của NHNN.

2. Tổng Giám đốc sau khi có quyết định bổ nhiệm được đảm nhiệm ngay công việc của chức danh mới được bổ nhiệm; Tổng Giám đốc cũ có nghĩa vụ bàn giao lại toàn bộ công việc cho Tổng Giám đốc mới xử lý và phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

3. Trong trường hợp Tổng Giám đốc bị đương nhiên mất tư cách theo Điều lệ này và pháp luật có liên quan hoặc bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi chưa có người thay thế thì Hội đồng quản trị phải có quyết định cử một thành viên Hội đồng quản trị (không phải là Chủ tịch Hội đồng quản trị) hoặc một Phó Tổng Giám đốc điều hành hoạt động KienlongBank để đảm bảo KienlongBank hoạt động ổn định, liên tục và có ngay văn bản báo cáo NHNN theo quy định của pháp luật. Người được cử điều hành KienlongBank phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ được giao trong thời gian đảm nhận nhiệm vụ này.

4. Trường hợp Tổng Giám đốc vi phạm nghiêm trọng các quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định khác của KienlongBank thì Hội đồng quản trị có quyền tạm đình chỉ quyền điều hành của Tổng Giám đốc, đồng thời phải cử ngay một (01) Phó Tổng Giám đốc đảm nhiệm công việc của Tổng Giám đốc và có ngay văn bản báo cáo, đề xuất xử lý đối với những sai phạm, cũng như chức danh Tổng Giám đốc, gửi NHNN theo quy định pháp luật.

5. Trong thời gian người dự kiến được bổ nhiệm Tổng Giám đốc chưa được NHNN chấp thuận, Chủ tịch Hội đồng quản trị và các thành viên Hội đồng quản trị, Trưởng Ban kiểm soát và các thành viên Ban kiểm soát hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước cổ đông về mọi hoạt động của KienlongBank.

**Điều 79. Quyền và nghĩa vụ của Tổng Giám đốc**

Tổng Giám đốc có quyền và nghĩa vụ như sau:

1. Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị, kế hoạch kinh doanh và kế hoạch đầu tư của KienlongBank đã được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị thông qua;

2. Quyết định tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền có liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của KienlongBank;

3. Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động hiệu quả;

4. Lập và trình Hội đồng quản trị thông qua hoặc báo cáo cấp có thẩm quyền thông qua báo cáo tài chính; chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác;

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 báo cáo; trình Hội đồng quản trị các dự thảo quy chế, quy định, quy trình nội bộ có liên quan để Hội đồng quản trị quyết định ban hành theo thẩm quyền của Hội đồng quản trị;

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 KienlongBank;

7. Quyết định áp dụng biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp thiên tai, dịch họa, hỏa hoạn, sự cố và chịu trách nhiệm về quyết định đó và kịp thời báo cáo Hội đồng quản trị;



8. Kiến nghị, đề xuất cơ cấu tổ chức và hoạt động của KienlongBank trình Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền;

9. Đề nghị Hội đồng quản trị hợp bất thường theo quy định của Điều lệ này;

10. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh quản lý, điều hành của KienlongBank, trừ các 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 KienlongBank theo quy định của Điều lệ này và quy định nội bộ của KienlongBank;

12. Kiến nghị phương án sử dụng lợi nhuận, xử lý lỗ trong kinh doanh của KienlongBank;

13. Tuyển dụng lao động, quyết định lương, thưởng của người lao động theo thẩm quyền và theo đúng quy chế lương, các quy định nội bộ có liên quan do Hội đồng quản trị ban hành.

Đối với các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc kiến nghị số lượng lao động mà KienlongBank cần tuyển dụng để Hội đồng quản trị tuyển dụng, bổ nhiệm và miễn nhiệm; đề xuất mức lương, các lợi ích và các điều khoản khác của hợp đồng lao động đối với các chức danh này để Hội đồng quản trị quyết định;

14. Cung cấp kịp thời, đầy đủ và chính xác các thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của KienlongBank và đơn vị trong KienlongBank theo yêu cầu của thành viên Hội đồng quản trị;

15. Chậm nhất vào ngày mười lăm (15) tháng mười hai (12) hằng năm, Tổng Giám đốc phải trình Hội đồng quản trị phê chuẩn kế hoạch kinh doanh chi tiết cho năm tài chính tiếp theo trên cơ sở đáp ứng các yêu cầu của ngân sách phù hợp cũng như kế hoạch tài chính năm (05) năm;

16. Đề xuất những biện pháp nâng cao hiệu quả hoạt động và quản lý của KienlongBank;

17. Chuẩn bị các bản dự toán dài hạn, hằng năm và hằng quý của KienlongBank (sau đây gọi là Bản dự toán) phục vụ hoạt động quản lý dài hạn, hằng năm và hằng quý của KienlongBank theo kế hoạch kinh doanh. Bản dự toán hằng năm (bao gồm cả bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ dự kiến) cho từng năm tài chính phải được trình để Hội đồng quản trị thông qua và phải bao gồm những thông tin quy định tại các quy chế, quy định và Điều lệ của KienlongBank;

18. Thực hiện tất cả quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Điều lệ này và các quy chế của KienlongBank, các nghị quyết của Hội đồng quản trị, hợp đồng lao động của Tổng Giám đốc và theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 80. Bộ máy giúp việc của Tổng Giám đốc**

1. Bộ máy giúp việc cho Tổng Giám đốc của KienlongBank gồm có: Các Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng và các Giám đốc các Khối, Phòng, Ban, Trung tâm chức năng, Văn phòng đại diện, Khu vực và các Hội đồng chức năng theo cơ cấu tổ chức của KienlongBank.

2. Phó Tổng Giám đốc là người giúp việc cho Tổng Giám đốc trong việc quản lý, điều hành một hoặc một số chức năng của KienlongBank theo sự phân công của Tổng Giám đốc.

Quyền hạn và nghĩa vụ của Phó Tổng Giám đốc sẽ do Tổng Giám đốc quyết định bằng văn bản trong Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Tổng Giám đốc hoặc văn bản riêng biệt trong phạm vi quyền hạn của Tổng Giám đốc quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan. Số lượng Phó Tổng Giám đốc do Tổng Giám đốc đề xuất và Hội đồng quản trị quyết định bổ nhiệm.

3. Kế toán trưởng giúp Tổng Giám đốc thực hiện công tác kế toán, thống kê hoạt động của KienlongBank.

Quyền và nghĩa vụ của Kế toán trưởng thực hiện theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

4. Tổng Giám đốc căn cứ kế hoạch hoạt động kinh doanh của KienlongBank được quyền tuyển dụng và bố trí nhân sự theo quy định của Hội đồng quản trị trong từng thời kỳ.

5. Tùy thuộc vào kế hoạch phát triển của KienlongBank mà Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị thành lập các Hội đồng chức năng giúp việc chuyên môn theo sự phân công của Tổng Giám đốc.

**Điều 81. Tiêu chuẩn, điều kiện đối với Tổng Giám đốc và các chức danh quản lý khác**

1. Tổng Giám đốc phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:

- a. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 54 của Điều lệ này;
- b. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ;
- c. 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;
- d. Có một trong các điều kiện sau đây: có ít nhất năm (05) năm là người điều hành của tổ chức tín dụng; có ít nhất năm (05) năm là Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng và có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; có ít nhất mười (10) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
- đ. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.

2. Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Tổng Giám đốc (Giám đốc) công ty con phải có đủ các tiêu chuẩn, điều kiện sau đây:

- a. Không thuộc trường hợp không đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 3 Điều 54 của Điều lệ này; đối với Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) phải không thuộc trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ quy định tại khoản 1 Điều 54 của Điều lệ này;
- b. Có một trong các điều kiện sau đây: có trình độ 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 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;
- c. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
- d. Kế toán trưởng còn phải đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật về kế toán.

**CHƯƠNG XII  
BAN KIỂM SOÁT**

**Điều 82. 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. Ban kiểm soát của KienlongBank có năm (05) thành viên.
3. Ban kiểm soát có bộ phận kiểm toán nội bộ, bộ phận giúp việc để thực hiện nhiệm vụ của mình.
4. Nhiệm kỳ của Ban kiểm soát không quá năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban kiểm soát. Thành viên Ban kiểm soát có thể được bầu hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là

thời hạn còn lại của nhiệm kỳ. Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

5. Trường hợp Ban kiểm soát có số thành viên ít hơn số thành viên tối thiểu quy định tại khoản 2 Điều này, trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày không đủ số thành viên tối thiểu, KienlongBank 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. Các thành viên Ban kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng Ban kiểm soát.

### **Điều 83. Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát**

1. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành KienlongBank trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị; chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của KienlongBank.

2. Ban hành quy định nội bộ của Ban kiểm soát; định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban kiểm soát, quy định nội bộ của KienlongBank về kế toán, báo cáo.

3. Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; được tiếp cận, cung cấp đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành KienlongBank, có quyền sử dụng các nguồn lực của KienlongBank để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc lập và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát.

4. Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hằng năm của KienlongBank; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính; đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.

5. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của KienlongBank thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị. Định kỳ hằng năm, lập và gửi báo cáo kết quả giám sát cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.

6. Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật Các tổ chức tín dụng về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của KienlongBank.

7. Kiểm tra sổ sách kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của KienlongBank 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 NHNN 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 gian 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 của KienlongBank có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của KienlongBank, 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 sáng lập trong thời hạn năm (05) năm kể từ ngày là cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ một (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 KienlongBank, cổ đông sở hữu từ một (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 Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

11. Triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này.

12. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc Phòng Kiểm toán nội bộ.

13. Kịp thời báo cáo NHNN về các hành vi vi phạm quy định tại khoản 6, 8 và 11 Điều này và các hành vi vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần, phần vốn góp, người có liên quan theo quy định của Điều lệ này và Luật Các tổ chức tín dụng.

14. Nhiệm vụ, quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

#### **Điều 84. Quyền và nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát**

1. Tổ chức thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát quy định tại Điều 83 của Điều lệ này và chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.

2. Triệu tập và làm chủ tọa cuộc họp Ban kiểm soát.

3. Thay mặt Ban kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban kiểm soát.

4. Thay mặt Ban kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường quy định tại khoản 11 Điều 83 của Điều lệ này hoặc đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường.

5. Tham dự cuộc họp Hội đồng quản trị, phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết.

6. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị, nếu ý kiến đó khác với nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.

7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc của Ban kiểm soát và phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên Ban kiểm soát.

8. Bảo đảm thành viên Ban kiểm soát nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và có đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Ban kiểm soát phải xem xét.

9. Giám sát, chỉ đạo việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và quyền, nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát.

10. Chỉ được ủy quyền cho một (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.

11. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

#### **Điều 85. Quyền và nghĩa vụ của thành viên Ban kiểm soát**

1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ này, quy định nội bộ của Ban kiểm soát và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng ban kiểm soát để triển khai nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng, vì lợi ích của KienlongBank và của cổ đông; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.

2. Bầu một (01) thành viên Ban kiểm soát làm Trưởng Ban kiểm soát.

3. Yêu cầu Trưởng Ban kiểm soát triệu tập Ban kiểm soát họp bất thường.

4. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính và kiến nghị biện pháp khắc phục.

5. Yêu cầu người quản lý báo cáo, giải trình về thực trạng tài chính, kết quả kinh doanh của công ty con, kế hoạch, dự án, chương trình đầu tư phát triển và quyết định khác trong quản lý, điều hành KienlongBank.

6. Yêu cầu người quản lý, người điều hành, nhân viên của KienlongBank 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 KienlongBank 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. Quyền, nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

#### **Điều 86. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban kiểm soát**

Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:

1. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 54 của Điều lệ này;
2. Có đạo đức nghề nghiệp theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ;
3. Có trình độ đại học trở lên về một trong các ngành tài chính, ngân hàng, kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
4. Không phải là người có liên quan của người quản lý KienlongBank;
5. Trưởng Ban kiểm soát phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm;
6. Ngoài các điều kiện, tiêu chuẩn quy định tại Điều này, thành viên Ban kiểm soát của KienlongBank phải tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan.

#### **Điều 87. Quyền được cung cấp thông tin của Ban kiểm soát**

1. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến thành viên Ban kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị, bao gồm:

- a. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị và tài liệu kèm theo;
- b. Nghị quyết/quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị;
- c. Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng quản trị hoặc tài liệu khác do KienlongBank phát hành.

2. Thành viên Ban kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của KienlongBank lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên của KienlongBank làm việc.

3. Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của KienlongBank theo yêu cầu của Ban kiểm soát.

#### **Điều 88. Các cuộc họp của Ban kiểm soát**

1. Cuộc họp Ban kiểm soát đầu tiên phải được tổ chức trong vòng bảy (07) ngày sau bầu cử Ban kiểm soát đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất triệu tập. Trường hợp có nhiều hơn một (01) thành viên có số phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì một người trong số họ triệu tập họp Ban kiểm soát.

2. Ban kiểm soát họp định kỳ và bất thường. Các cuộc họp định kỳ của Ban kiểm soát phải họp tối thiểu mỗi quý một (01) lần do Trưởng Ban kiểm soát hoặc người tạm thời giữ chức Trưởng Ban kiểm soát triệu tập.

3. Cuộc họp bất thường của Ban kiểm soát được tiến hành theo đề nghị của:

- a. Chủ tịch Hội đồng quản trị;
- b. Hai thành viên Hội đồng quản trị;
- c. Trưởng Ban kiểm soát;
- d. Đa số thành viên Ban kiểm soát;
- đ. Tổng Giám đốc;
- e. Giám đốc NHNN Chi nhánh hoặc Thống đốc NHNN.

4. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày làm việc kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị họp Ban kiểm soát bất thường của một trong các đối tượng nêu tại điểm a, b, d, đ và e khoản 3 Điều này, Trưởng Ban kiểm soát phải triệu tập và tiến hành cuộc họp Ban kiểm soát bất thường. Trường hợp, sau hai (02) lần đề nghị kế tiếp mà Trưởng Ban kiểm soát không triệu tập cuộc họp Ban kiểm soát, Hội đồng quản trị và các thành viên Ban kiểm soát phải có ngay văn bản báo cáo Chi nhánh NHNN tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương nơi KienlongBank đặt trụ sở chính và tiến hành họp Ban kiểm soát để xử lý công việc, đồng thời quyết định việc miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh Trưởng Ban kiểm soát, bầu một thành viên Ban kiểm soát đảm bảo các điều kiện giữ chức danh Trưởng Ban kiểm soát, theo đúng quy định hiện hành, hoặc quyết định tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường để xử lý những tồn tại, vướng mắc chưa thể giải quyết (nếu có).

5. Các cuộc họp Ban kiểm soát sẽ được tiến hành ở địa chỉ trụ sở đã đăng ký của KienlongBank hoặc tại địa điểm khác do Trưởng Ban kiểm soát quyết định.

6. Thông báo mời họp Ban kiểm soát phải được gửi cho các thành viên Ban kiểm soát tối thiểu năm (05) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo về cuộc họp Ban kiểm soát được làm bằng văn bản tiếng Việt, trong đó nêu rõ về: Chương trình họp, thời gian, địa điểm và phải được kèm theo những tài liệu cần thiết về những vấn đề sẽ được bàn bạc và biểu quyết tại cuộc họp Ban kiểm soát và cả các phiếu biểu quyết cho những thành viên Ban kiểm soát. Những thành viên Ban kiểm soát không thể dự họp sẽ gửi phiếu biểu quyết cho Ban kiểm soát trước khi họp.

7. Ban kiểm soát ban hành các quy định về các cuộc họp của Ban kiểm soát và cách thức hoạt động của Ban kiểm soát.

#### **Điều 89. Thù lao và các chi phí khác của thành viên Ban kiểm soát**

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

2. Thành viên Ban kiểm soát được thanh toán chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý. Tổng mức thù lao và chi phí này không vượt quá tổng ngân sách hoạt động hằng năm của Ban kiểm soát được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác.

3. Thù lao và chi phí hoạt động của thành viên Ban kiểm soát được tính vào chi phí kinh doanh của KienlongBank theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, pháp luật có liên quan và phải được thể hiện thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của KienlongBank, phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên.

### **Chương XIII**

#### **QUAN HỆ GIỮA KIENLONGBANK VÀ CÁC ĐƠN VỊ CÓ LIÊN QUAN**

#### **Điều 90. Thành lập các đơn vị có liên quan**

1. KienlongBank được quyền quyết định thành lập các đơn vị trực thuộc, các công ty con và tham gia góp vốn, mua cổ phần tại các công ty liên kết.



2. Việc thành lập các đơn vị trực thuộc, các công ty con và tham gia góp vốn, mua cổ phần tại các công ty liên kết phải tuân thủ quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

**Điều 91. Quản lý phần vốn góp của KienlongBank trong các công ty có liên quan**

1. KienlongBank giao quyền cho người đại diện theo ủy quyền của KienlongBank trực tiếp thay mặt KienlongBank quản lý các khoản đầu tư của KienlongBank tại các công ty liên quan trong phạm vi Điều lệ của các công ty có liên quan cho phép.

2. KienlongBank quyết định mức đầu tư vào các công ty có liên quan thành lập mới, điều chỉnh mức đầu tư đối với các công ty có liên quan đang hoạt động phù hợp với chiến lược và kế hoạch kinh doanh của KienlongBank.

3. Quyền và nghĩa vụ của người đại diện theo ủy quyền của KienlongBank tại các công ty có liên quan được xác định theo quy chế do Hội đồng quản trị ban hành tại từng thời điểm cử người đại diện cụ thể.

**Điều 92. Quan hệ giữa KienlongBank và các đơn vị trực thuộc**

Các đơn vị trực thuộc hạch toán phụ thuộc KienlongBank, thực hiện hoạt động kinh doanh, hạch toán, tổ chức, nhân sự và các hoạt động khác theo chế độ phân cấp, ủy quyền của KienlongBank và được cụ thể hóa tại quy chế tổ chức và hoạt động của các đơn vị này. Quy chế hoạt động do Tổng Giám đốc xây dựng và trình Hội đồng quản trị phê duyệt. KienlongBank chịu trách nhiệm về các nghĩa vụ tài chính phát sinh đối với các cam kết hợp pháp của các đơn vị trực thuộc.

**Điều 93. Chi phối, liên kết, hỗ trợ các công ty có liên quan**

1. Khi KienlongBank nắm quyền chi phối đối với một số công ty có liên quan, quyền chi phối, hỗ trợ sẽ được quy định trong Điều lệ, quy chế tài chính của công ty có liên quan, bao gồm các lĩnh vực sau:

- a. Biểu quyết và phê duyệt Điều lệ;
- b. Biểu quyết việc phê duyệt phương án chiến lược kinh doanh;
- c. Biểu quyết việc phê duyệt kế hoạch hoạt động hằng năm;
- d. Biểu quyết việc phê duyệt các phương án kinh doanh của công ty có liên quan cho việc đầu tư ra ngoài của công ty có liên quan;
- đ. Nhận và thông qua các báo cáo quản lý và các báo cáo tài chính đã được kiểm toán hằng năm của công ty có liên quan;
- e. Tham gia vào hoạt động trong toàn bộ KienlongBank, liên kết với các công ty có liên quan khác hoặc với chính KienlongBank để thực hiện các dự án cần có sự phối hợp của nhiều doanh nghiệp;
- g. Thu lợi nhuận, chi phí hoàn trả và chịu rủi ro đối với phần vốn của KienlongBank đầu tư vào các công ty có liên quan;
- h. Các lĩnh vực khác theo Điều lệ của các công ty có liên quan và quy định của pháp luật.

2. KienlongBank sẽ hỗ trợ cho các Đơn vị thành viên bằng cách xác định và đưa ra định hướng phát triển chung trên cơ sở phát huy được thế mạnh của các Đơn vị thành viên và tránh sự cạnh tranh nội bộ không lành mạnh, phân tán nguồn lực giữa các Đơn vị thành viên. Hoạt động hợp tác, hỗ trợ thương mại, đầu tư giữa các thành viên được xác định trên cơ sở điều kiện thương mại vì lợi ích tốt nhất và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan.

3. KienlongBank sẽ không trực tiếp quyết định hoặc trực tiếp tham gia quản lý đối với các công ty có liên quan. Quy định này không loại trừ quyền, nghĩa vụ của KienlongBank và của người đại diện theo ủy quyền của KienlongBank thực hiện các vai trò quản lý, điều hành tại các công ty có liên quan.

**Điều 94. Quyền và nghĩa vụ của KienlongBank đối với công ty con là công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên**

Ngoài các quyền và nghĩa vụ quy định tại Điều 93 của Điều lệ này, KienlongBank có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

1. KienlongBank quyết định cơ cấu tổ chức của công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên phù hợp với các quy định của Luật Doanh nghiệp và các quy định của pháp luật có liên quan;

2. KienlongBank quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, khen thưởng và kỷ luật thành viên Hội đồng thành viên trong trường hợp công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được tổ chức theo mô hình có Hội đồng thành viên hoặc Chủ tịch công ty đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Chủ tịch công ty;

3. KienlongBank phân cấp cho Hội đồng thành viên của công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên (đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Hội đồng thành viên), quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật đối với Giám đốc (Tổng Giám đốc), Phó Giám đốc (Phó Tổng Giám đốc) và Kế toán trưởng;

4. KienlongBank phân cấp cho Chủ tịch công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên (đối với cơ cấu tổ chức quản trị theo mô hình Chủ tịch công ty), quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật đối với:

a. Giám đốc (Tổng Giám đốc) sau khi có chấp thuận bằng văn bản của Hội đồng quản trị KienlongBank;

b. Phó Giám đốc (Phó Tổng Giám đốc), Kế toán trưởng theo đề nghị của Giám đốc (Tổng Giám đốc) công ty.

5. KienlongBank thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác của Chủ sở hữu theo quy định tại Điều lệ này, Điều lệ của công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên, quy định của Luật Doanh nghiệp và các quy định của pháp luật có liên quan.

**Điều 95. Quyền và nghĩa vụ của KienlongBank đối với công ty con là công ty trách nhiệm hữu hạn từ hai thành viên trở lên, công ty cổ phần**

Ngoài các quyền và nghĩa vụ quy định tại Điều 93 của Điều lệ này, KienlongBank có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

1. KienlongBank thực hiện quyền chi phối của cổ đông, bên góp vốn chi phối thông qua người đại diện của mình là thành viên trong Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên hoặc Đại hội đồng cổ đông;

2. Được hưởng các quyền và thực hiện các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này, Điều lệ của các công ty trực thuộc tương ứng và quy định có liên quan của Luật Doanh nghiệp, Luật Đầu tư và các quy định của pháp luật có liên quan.

**Điều 96. Quan hệ giữa KienlongBank với các công ty liên kết**

1. KienlongBank có quyền và nghĩa vụ của cổ đông, bên góp vốn đối với các công ty liên kết theo Điều lệ của các công ty liên kết đó và/hoặc hợp đồng góp vốn và theo quy định của pháp luật có liên quan.

2. KienlongBank phải lập và gửi báo cáo cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền các báo cáo tổng hợp về giao dịch mua, bán và giao dịch khác giữa KienlongBank với công ty con, công ty liên kết theo quy định của NHNN và quy định của pháp luật có liên quan.

## Chương XIV LƯU TRỮ TÀI LIỆU VÀ SỬ DỤNG CON DẤU

### Điều 97. Chế độ lưu trữ tài liệu

1. KienlongBank phải lưu trữ các tài liệu sau đây tại trụ sở chính:
  - a. Điều lệ KienlongBank; sửa đổi, bổ sung Điều lệ KienlongBank; quy chế quản lý nội bộ của KienlongBank; Sổ đăng ký cổ đông;
  - b. Giấy phép thành lập KienlongBank; sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập KienlongBank; Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; văn bản bảo hộ quyền sở hữu công nghiệp; Giấy chứng nhận đăng ký chất lượng sản phẩm (nếu có); các Giấy phép và Giấy chứng nhận khác;
  - c. Tài liệu, giấy tờ xác nhận quyền sở hữu tài sản của KienlongBank;
  - d. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, các quyết định của KienlongBank;
  - đ. Bản cáo bạch đề phát hành chứng khoán;
  - e. Báo cáo của Ban kiểm soát, kết luận của cơ quan thanh tra, kết luận của tổ chức kiểm toán độc lập;
  - g. Sổ sách kế toán, chứng từ kế toán, báo cáo tài chính hằng năm;
  - h. Các tài liệu khác theo quy định của pháp luật có liên quan.
2. Thời hạn lưu trữ các tài liệu nêu tại khoản 1 Điều này thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan.
3. Tổng Giám đốc KienlongBank chịu trách nhiệm tổ chức việc lưu trữ và bảo mật hồ sơ, tài liệu KienlongBank theo quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.

### Điều 98. Sử dụng con dấu

Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát sử dụng con dấu theo quy định của pháp luật có liên quan.

## Chương XV TỔ CHỨC CHÍNH TRỊ, TỔ CHỨC CHÍNH TRỊ - XÃ HỘI

### Điều 99. Tổ chức chính trị và tổ chức chính trị - xã hội

1. Tổ chức chính trị, tổ chức chính trị - xã hội trong KienlongBank hoạt động trong khuôn khổ Hiến pháp, pháp luật và theo Điều lệ của KienlongBank phù hợp với quy định của pháp luật.
2. KienlongBank tôn trọng, tạo điều kiện thuận lợi để người lao động thành lập và tham gia hoạt động trong các tổ chức quy định tại khoản 1 Điều này.
3. Tổng Giám đốc phải lập kế hoạch, xây dựng các quy định để trình Hội đồng quản trị thông qua các vấn đề liên quan đến việc tuyển dụng, thuê lao động, cho người lao động thôi việc, lương, bảo hiểm xã hội, phúc lợi, khen thưởng và kỷ luật đối với người lao động của KienlongBank cũng như mối quan hệ của KienlongBank với tổ chức công đoàn theo các chuẩn mực, thông lệ và chính sách quản lý tốt nhất, phù hợp với Điều lệ này, các quy chế của KienlongBank và quy định pháp luật hiện hành.

## Chương XVI LỢI NHUẬN VÀ TRÍCH LẬP CÁC QUỸ

### Điều 100. Trả cổ tức

1. KienlongBank chi trả cổ tức cho cổ đông sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính theo quy định của pháp luật có liên quan.



2. Cổ tức được chia theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở đề nghị của Hội đồng quản trị.

3. Cổ tức trả cho cổ phần ưu đãi được thực hiện theo các điều kiện áp dụng riêng cho mỗi cổ phần ưu đãi.

4. Cổ tức trả cho cổ phần phổ thông được xác định căn cứ vào nguồn lợi nhuận giữ lại của KienlongBank do Đại hội đồng cổ đông quyết định.

5. Cổ tức có thể chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của KienlongBank hoặc bằng tài sản khác do Hội đồng quản trị đề nghị và Đại hội đồng cổ đông quyết định. Nếu chi trả bằng tiền mặt thì được thực hiện bằng đồng Việt Nam và có thể được thanh toán bằng chuyển khoản theo yêu cầu của cổ đông.

Cổ tức có thể được thanh toán bằng chuyển khoản qua ngân hàng khi KienlongBank đã có đủ thông tin chi tiết về ngân hàng của cổ đông để có thể chuyển trực tiếp được vào tài khoản ngân hàng của cổ đông. KienlongBank không chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ việc chuyển khoản đó trong trường hợp đã chuyển khoản theo đúng các thông tin chi tiết về KienlongBank như thông báo của cổ đông. Trong trường hợp cổ phiếu được niêm yết tại Sở Giao dịch chứng khoán, việc thanh toán cổ tức đối với các cổ phần này có thể được tiến hành thông qua công ty chứng khoán hoặc Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam.

6. Hội đồng quản trị lập danh sách cổ đông được nhận cổ tức và xác định mức cổ tức được trả đối với từng cổ phần, thời hạn và hình thức trả chậm nhất ba mươi (30) ngày trước mỗi lần trả cổ tức. Thông báo về trả cổ tức gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ đăng ký tất cả cổ đông chậm nhất mười lăm (15) ngày trước khi thực hiện trả cổ tức.

Thông báo phải ghi rõ tên KienlongBank; họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của cổ đông là tổ chức, địa chỉ trụ sở của cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại của cổ đông; mức cổ tức đối với từng cổ phần và tổng số cổ tức mà cổ đông đó được nhận, thời điểm và phương thức trả cổ tức; họ, tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị.

7. Trường hợp cổ đông chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian giữa thời điểm kết thúc lập danh sách cổ đông và thời điểm trả cổ tức thì người chuyển nhượng là người nhận cổ tức từ KienlongBank.

8. Hội đồng quản trị có thể quyết định tạm ứng cổ tức giữa kỳ nếu xét thấy việc chi trả này là phù hợp với khả năng sinh lời của KienlongBank và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan. Trường hợp cổ phiếu có các quyền đi kèm hoặc các điều khoản phát sinh cổ phiếu có quy định khác, mức cổ tức của những cổ phiếu chưa được thanh toán hết được trả theo tỷ lệ tương ứng với các khoản tiền đã thanh toán cho việc mua cổ phiếu đó tính đến thời điểm chi trả cổ tức. KienlongBank không chi trả cổ tức bổ sung khi các cổ phiếu đó chưa được thanh toán hết.

9. KienlongBank không trả lãi cho bất cứ một khoản cổ tức hay khoản tiền nào khác mà cổ đông chưa nhận được khi đến hạn trả cổ tức.

#### **Điều 101. Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp**

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp của KienlongBank là khoản chênh lệch được xác định bằng tổng doanh thu phát sinh trong kỳ trừ đi tổng các khoản chi phí hợp lý, hợp lệ phát sinh trong kỳ bao gồm cả thuế thu nhập doanh nghiệp.

#### **Điều 102. Phân phối lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp**

Phần lợi nhuận còn lại của KienlongBank sau khi bù đắp lỗ năm trước theo quy định của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp và nộp thuế thu nhập doanh nghiệp thì được phân phối theo quy định của Chính phủ trong từng thời kỳ.

1. Chia lãi cho các thành viên liên kết theo quy định của hợp đồng (nếu có).
2. Bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp.
3. Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính và các quỹ dự trữ khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.
4. Việc phân chia phần lợi nhuận còn lại do Đại hội đồng cổ đông KienlongBank quyết định.

## **Chương XVII**

### **KIỂM SOÁT NỘI BỘ VÀ KIỂM TOÁN NỘI BỘ**

#### **Điều 103. Hệ thống kiểm soát nội bộ**

KienlongBank phải thiết lập, duy trì và phát triển hệ thống kiểm soát nội bộ hợp lý và hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật có liên quan:

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 KienlongBank được xây dựng phù hợp với hướng dẫn của NHNN và được tổ chức thực hiện nhằm bảo đảm phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro.
2. KienlongBank phải 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 có liên quan và các quy chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ.
3. KienlongBank thuê tổ chức kiểm toán độc lập đánh giá một phần hoặc toàn bộ hệ thống kiểm soát nội bộ khi có yêu cầu của NHNN.
4. KienlongBank xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ và triển khai ứng dụng công nghệ trong hoạt động kiểm soát nội bộ theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

#### **Điều 104. Kiểm toán nội bộ**

1. KienlongBank phải thành lập hệ thống kiểm toán nội bộ chuyên trách 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 KienlongBank; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần đảm bảo KienlongBank hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng quy định của 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 KienlongBank.
4. Tổ chức và hoạt động của kiểm toán nội bộ được thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan và Điều lệ này.

## **Chương XVIII**

### **CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH - KẾ TOÁN**

#### **Điều 105. Chế độ tài chính**

1. KienlongBank tự chủ về tài chính.
2. KienlongBank chấp hành chế độ tài chính theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và quy định khác của pháp luật có liên quan.

3. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc KienlongBank chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về việc chấp hành chế độ tài chính, kiểm toán, kế toán của KienlongBank.

**Điều 106. Sử dụng vốn**

1. KienlongBank được sử dụng vốn để phục vụ cho các hoạt động kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và pháp luật có liên quan.

2. KienlongBank được quyền thay đổi cơ cấu vốn và tài sản phục vụ cho việc phát triển hoạt động theo quy định của pháp luật.

3. KienlongBank được điều động vốn và tài sản giữa các công ty con.

4. KienlongBank 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 của KienlongBank.

**Điều 107. Doanh thu và nguyên tắc ghi nhận doanh thu**

1. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh của KienlongBank bao gồm:

- a. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự;
- b. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ;
- c. Thu từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng;
- d. Thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, trừ cổ phiếu;
- đ. Thu từ hoạt động góp vốn, chuyển nhượng phần vốn góp, cổ phần;
- e. Thu từ hoạt động khác;
- g. Thu nhập khác theo quy định của pháp luật.

2. Các khoản thu của KienlongBank phải được xác định phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và quy định khác của pháp luật có liên quan, có đủ hóa đơn, chứng từ hợp lệ và phải được hạch toán đầy đủ vào doanh thu.

3. Đối với các khoản phải thu đã hạch toán vào doanh thu nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì KienlongBank phải hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu hồi, xử lý theo quy định của pháp luật; khi thu được thì hạch toán vào doanh thu.

4. Đối với doanh thu từ hoạt động cấp tín dụng, KienlongBank có trách nhiệm đánh giá khả năng thu hồi nợ và thực hiện phân loại nợ theo quy định của pháp luật để làm căn cứ hạch toán lãi phải thu và thực hiện hạch toán lãi phải thu từ hoạt động cấp tín dụng vào doanh thu theo quy định của Chính phủ trong từng thời kỳ.

**Điều 108. Chi phí và nguyên tắc ghi nhận chi phí**

1. Chi phí của KienlongBank bao gồm:

- a. Chi phí lãi và các chi phí tương tự;
- b. Chi phí hoạt động dịch vụ;
- c. Chi hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng;
- d. Chi hoạt động kinh doanh các loại chứng khoán được phép kinh doanh theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng;
- đ. Chi góp vốn, chuyển nhượng phần vốn góp, cổ phần;
- e. Chi hoạt động kinh doanh khác;



- g. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí;
- h. Chi cho người quản lý, người điều hành, nhân viên;
- i. Chi cho hoạt động quản lý và công vụ;
- k. Chi về tài sản;
- l. Chi trích lập dự phòng;
- m. Chi bảo toàn và bảo hiểm tiền gửi;
- n. Chi phí khác.

2. Chi phí của KienlongBank là các khoản chi phí thực tế phát sinh liên quan đến hoạt động kinh doanh của KienlongBank; tuân thủ nguyên tắc phù hợp giữa doanh thu và chi phí; có đủ hóa đơn, chứng từ hợp lệ theo quy định của pháp luật. KienlongBank không được hạch toán vào chi phí các khoản chi do nguồn kinh phí khác đài thọ. Việc xác định và hạch toán chi phí được thực hiện phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam và quy định khác của pháp luật có liên quan.

3. Việc xác định chi phí khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp thực hiện theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp.

#### **Điều 109. Các quỹ dự trữ**

1. Hằng năm, KienlongBank trích từ lợi nhuận sau thuế để lập và duy trì các quỹ sau:

a. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ hoặc quỹ dự trữ bổ sung vốn được cấp được trích hằng năm theo tỷ lệ mười phần trăm (10%) lợi nhuận sau thuế. Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ, vốn được cấp của KienlongBank;

b. Quỹ dự phòng tài chính;

c. Các quỹ dự trữ khác theo quy định của pháp luật.

2. KienlongBank quản lý và sử dụng các quỹ theo quy định của pháp luật.

#### **Điều 110. Hệ thống kế toán và năm tài chính**

1. Hệ thống kế toán KienlongBank sử dụng là Hệ thống kế toán theo quy định của Bộ Tài chính, NHNN và pháp luật khác có liên quan.

2. Năm tài chính của KienlongBank bắt đầu từ ngày một (01) tháng một (01) dương lịch hằng năm và kết thúc vào ngày ba mươi mốt (31) tháng mười hai (12) cùng năm dương lịch. Năm tài chính đầu tiên là từ ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và kết thúc vào ngày ba mươi mốt (31) tháng mười hai (12) cùng năm dương lịch đó.

3. Các sổ sách kế toán của KienlongBank được lập bằng tiếng Việt theo quy định của pháp luật có liên quan.

4. KienlongBank sử dụng đồng Việt Nam làm đơn vị tiền tệ dùng trong kế toán.

5. KienlongBank 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.

### **Chương XIX BÁO CÁO VÀ CÔNG BỐ THÔNG TIN**

#### **Điều 111. Báo cáo**

1. KienlongBank phải thực hiện chế độ báo cáo, cung cấp thông tin theo quy định của pháp luật về kế toán, thống kê, điều tra thống kê.

2. KienlongBank phải báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

3. Ngoài báo cáo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này, KienlongBank có trách nhiệm báo cáo kịp thời cho NHNN 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 KienlongBank;

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 KienlongBank; mua, bán, chuyển nhượng cổ phần, phân vốn góp của cổ đông lớn;

c. Thay đổi tên chi nhánh của KienlongBank; tạm ngừng giao dịch dưới 05 ngày làm việc; niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán trong nước.

4. Công ty con, công ty liên kết của KienlongBank có trách nhiệm gửi báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động cho NHNN khi được yêu cầu.

5. Trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, KienlongBank phải gửi báo cáo hằng năm cho NHNN theo quy định của pháp luật.

6. 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, công ty kiểm soát phải lập và gửi cho NHNN báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán theo quy định của pháp luật về kế toán.

7. Trong thời hạn chín mươi (90) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, công ty kiểm soát phải lập và gửi cho NHNN báo cáo tổng hợp về giao dịch mua, bán, giao dịch khác giữa công ty kiểm soát với công ty con, công ty liên kết của công ty kiểm soát.

#### **Điều 112. Báo cáo tài chính**

1. Báo cáo tài chính hằng năm của KienlongBank bao gồm: Bảng cân đối kế toán, báo cáo lưu chuyển tiền tệ, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, thuyết minh báo cáo tài chính. Ngoài các báo cáo nêu trên, KienlongBank lập các báo cáo hằng năm gồm: Báo cáo tài chính hợp nhất, báo cáo kết quả kinh doanh hằng năm, báo cáo công tác quản lý, điều hành, báo cáo thẩm định của Ban kiểm soát.

2. Báo cáo tài chính hằng năm của KienlongBank phải lập một cách trung thực và khách quan, được kiểm toán trước khi trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua, Tổng Giám đốc tổ chức thực hiện việc lập các báo cáo nêu tại khoản 1 Điều này.

3. KienlongBank sẽ lập báo cáo tài chính sáu (06) tháng, hàng quý và nộp cho cơ quan, tổ chức có thẩm quyền theo quy định của pháp luật có liên quan.

4. Hội đồng quản trị theo dõi, giám sát việc lập báo cáo nêu tại khoản 1 Điều này; lập các báo cáo về tình hình kinh doanh của KienlongBank, các báo cáo về tình hình tài chính của KienlongBank và gửi đến Ban kiểm soát để thẩm định chậm nhất ba mươi (30) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp thường niên của Đại hội đồng cổ đông.

5. Báo cáo và tài liệu do Hội đồng quản trị chuẩn bị; báo cáo thẩm định kiểm soát và báo cáo kiểm toán phải có ở trụ sở chính của KienlongBank chậm nhất bảy (07) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp thường niên của Đại hội đồng cổ đông.

Một bản tóm tắt nội dung báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán, sau khi được Ban kiểm soát thẩm định sẽ được niêm yết tại trụ sở chính của KienlongBank và thông báo đến tất cả các cổ đông chậm nhất bảy (07) ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp thường niên của Đại hội đồng cổ đông và được công bố trên nhật báo của địa phương và một (01) tờ báo kinh tế Trung ương trong vòng ba (03) số liên tiếp. Các báo cáo tài chính được kiểm toán, báo cáo quý và sáu (06) tháng của KienlongBank phải được công bố trên trang thông tin điện tử của KienlongBank.

6. Các báo cáo tài chính hằng năm phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua gửi đến các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật có liên quan.

**Điều 113. Công bố thông tin**

1. KienlongBank phải công bố ra công chúng các báo cáo tài chính hằng năm và các tài liệu bổ trợ khác theo những quy định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và nộp cho Cơ quan thuế hữu quan và Cơ quan đăng ký doanh nghiệp theo các quy định của pháp luật có liên quan.

2. Trong thời hạn một trăm hai mươi (120) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, KienlongBank phải công khai các báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật, trừ trường hợp KienlongBank đang được kiểm soát đặc biệt.

3. KienlongBank phải tuân thủ các quy định của pháp luật về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

**Chương XX  
KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

**Điều 114. Kiểm toán độc lập**

1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Ban Kiểm soát KienlongBank phải lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập đáp ứng yêu cầu theo quy định của Thống đốc NHNN để kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với các 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 và trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.

2. Trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, KienlongBank phải thông báo cho NHNN về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.

3. Việc kiểm toán cụ thể các hoạt động của KienlongBank thực hiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, pháp luật về kiểm toán độc lập và văn bản hướng dẫn của NHNN.

**Chương XXI  
CAN THIỆP SỚM**

**Điều 115. Thực hiện can thiệp sớm**

KienlongBank có trách nhiệm thực hiện ngay các yêu cầu, biện pháp hạn chế tại văn bản của NHNN quy định tại khoản 2 Điều 156 của Luật Các tổ chức tín dụng trong trường hợp NHNN xem xét, quyết định thực hiện áp dụng một hoặc một số biện pháp hạn chế quy định tại Khoản 2 Điều 157 Luật Các tổ chức tín dụng.

**Điều 116. Xây dựng, cập nhật, thông qua phương án khắc phục**

1. Trường hợp KienlongBank đã có phương án khắc phục được thông qua quy định tại Điều 22 của Điều lệ này, căn cứ văn bản của NHNN quy định tại khoản 2 Điều 156 của Luật Các tổ chức tín dụng, KienlongBank phải xác định nguyên nhân dẫn đến can thiệp sớm và cập nhật phương án khắc phục, trình Hội đồng quản trị thông qua và gửi NHNN trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày được thông qua.

2. Trừ trường hợp quy định tại khoản 1 Điều này, KienlongBank phải tiến hành xác định nguyên nhân dẫn đến can thiệp sớm và xây dựng phương án khắc phục có nội dung quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 22 của Điều lệ này, trình Hội đồng quản trị thông qua và gửi NHNN trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày được thông qua.

3. Trường hợp NHNN có ý kiến đối với phương án khắc phục quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này, KienlongBank phải điều chỉnh phương án khắc phục và gửi NHNN trong thời hạn theo yêu cầu của NHNN.



4. Trường hợp nội dung phương án khắc phục có biện pháp hỗ trợ quy định tại Điều 159 của Luật Các tổ chức tín dụng, trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày nhận được phương án khắc phục đáp ứng yêu cầu của NHNN, NHNN xem xét, chấp thuận việc áp dụng biện pháp hỗ trợ đối với KienlongBank.

#### **Điều 117. Thực hiện phương án khắc phục**

1. KienlongBank thực hiện phương án khắc phục quy định tại Điều 116 của Điều lệ này ngay sau khi được thông qua.

2. Trong quá trình thực hiện phương án khắc phục, KienlongBank có trách nhiệm báo cáo tiến độ, kết quả thực hiện phương án khắc phục theo yêu cầu của NHNN.

3. Trường hợp gia hạn thời hạn thực hiện phương án khắc phục, KienlongBank phải thực hiện theo quy định Điều 117 của Điều lệ này.

4. Trường hợp sửa đổi, bổ sung các biện pháp hỗ trợ quy định tại Điều 159 của Luật Các tổ chức tín dụng, KienlongBank phải trình NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi thực hiện.

5. Trong thời gian thực hiện phương án khắc phục, trường hợp có tổ chức tín dụng nhận sáp nhập, hợp nhất, KienlongBank thực hiện sáp nhập, hợp nhất theo quy định về tổ chức lại tổ chức tín dụng tại Điều 201 của Luật Các tổ chức tín dụng.

6. Trong thời gian thực hiện phương án khắc phục, trường hợp chuyển nhượng cổ phần, phần vốn góp, tăng vốn điều lệ dẫn đến chuyển đổi hình thức pháp lý của KienlongBank thì việc chuyển đổi hình thức pháp lý thực hiện theo quy định tại Điều 201 của Luật Các tổ chức tín dụng.

#### **Điều 118. Chấm dứt can thiệp sớm**

KienlongBank chấm dứt can thiệp sớm trong các trường hợp sau đây:

1. NHNN có văn bản chấm dứt việc thực hiện văn bản yêu cầu quy định tại khoản 2 Điều 156 của Luật Các tổ chức tín dụng khi KienlongBank khắc phục được tình trạng dẫn đến thực hiện can thiệp sớm theo quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật Các tổ chức tín dụng và có văn bản báo cáo gửi NHNN;

2. NHNN có văn bản chấp thuận sáp nhập, hợp nhất với tổ chức tín dụng khác theo quy định tại Điều 201 của Luật Các tổ chức tín dụng;

3. Cơ quan nhà nước có thẩm quyền có quyết định giải thể, phá sản KienlongBank theo quy định của pháp luật;

4. NHNN có quyết định đặt KienlongBank vào kiểm soát đặc biệt quy định tại Điều 162 của Luật Các tổ chức tín dụng.

### **Chương XXII**

#### **XỬ LÝ TRƯỜNG HỢP BỊ RÚT TIỀN HÀNG LOẠT; VAY, CHO VAY ĐẶC BIỆT**

#### **Điều 119. Xử lý trường hợp KienlongBank bị rút tiền hàng loạt**

1. Trường hợp KienlongBank bị rút tiền hàng loạt, KienlongBank phải báo cáo NHNN và thực hiện các biện pháp sau đây:

a. Không chia cổ tức bằng tiền mặt; tạm dừng hoặc hạn chế các hoạt động cấp tín dụng và các hoạt động khác có sử dụng nguồn tiền của KienlongBank; thực hiện các giải pháp khác để đáp ứng yêu cầu chi trả tiền gửi cho khách hàng;

b. Thực hiện các biện pháp tại phương án khắc phục trong tình huống bị rút tiền hàng loạt quy định tại Điều 22 của Điều lệ này; cập nhật, điều chỉnh phương án trong trường hợp cần thiết.

2. Trường hợp KienlongBank đang được can thiệp sớm bị rút tiền hàng loạt, KienlongBank phải báo cáo NHNN về tình trạng rút tiền hàng loạt và rà soát, đánh giá lại thực trạng để xây dựng, điều chỉnh phương án khắc phục theo quy định tại Điều 116, 117 của Điều lệ này. KienlongBank thực hiện phương án khắc phục đã được xây dựng, điều chỉnh.

3. KienlongBank được áp dụng biện pháp hỗ trợ sau đây khi bị rút tiền hàng loạt:

a. Bán giấy tờ có giá cho NHNN trên nghiệp vụ thị trường mở với lãi suất không phần trăm (0%);

b. Thực hiện giao dịch ngoại tệ với NHNN để bảo đảm thanh khoản theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ;

c. KienlongBank được vay đặc biệt từ NHNN; vay đặc biệt từ các tổ chức bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật về bảo hiểm tiền gửi; vay đặc biệt từ các tổ chức tín dụng khác.

#### **Điều 120. Các trường hợp được vay đặc biệt**

1. KienlongBank được vay đặc biệt từ NHNN, tổ chức tín dụng khác trong trường hợp sau đây:

a. Để chi trả tiền gửi cho người gửi tiền theo quy định tại Điều 119 của Điều lệ này;

b. Để thực hiện phương án phục hồi, phương án chuyển giao bắt buộc.

2. KienlongBank được vay đặc biệt từ tổ chức bảo hiểm tiền gửi theo quy định của pháp luật về bảo hiểm tiền gửi.

#### **Điều 121. Nguyên tắc xử lý khoản vay đặc biệt**

Khoản vay đặc biệt được ưu tiên hoàn trả trước tất cả các khoản nợ, nghĩa vụ tài chính khác, kể cả các khoản nợ, nghĩa vụ tài chính có tài sản bảo đảm của bên vay đặc biệt.

### **Chương XXIII KIỂM SOÁT ĐẶC BIỆT**

#### **Điều 122. Áp dụng kiểm soát đặc biệt**

Kể từ ngày KienlongBank được đặt vào kiểm soát đặc biệt:

1. Cổ đông của KienlongBank phải báo cáo việc sử dụng cổ phần; không được chuyển nhượng cổ phần; không được sử dụng cổ phần để làm tài sản bảo đảm, trừ trường hợp thực hiện theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

2. Dư nợ gốc, lãi của khoản vay tái cấp vốn của KienlongBank tại NHNN được chuyển thành dư nợ gốc, lãi của khoản vay đặc biệt và tiếp tục thực hiện theo cơ chế vay tái cấp vốn của các khoản vay tái cấp vốn này.

#### **Điều 123. Trách nhiệm KienlongBank khi được kiểm soát đặc biệt**

1. Trường hợp KienlongBank được kiểm soát đặc biệt, cổ đông của KienlongBank có trách nhiệm sau đây:

a. Xây dựng phương án cơ cấu lại theo yêu cầu của Ban kiểm soát đặc biệt;

b. Thực hiện phương án cơ cấu lại đã được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt;

c. Thực hiện quyết định, yêu cầu của NHNN theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng;

d. Thực hiện quyết định, yêu cầu của Ban kiểm soát đặc biệt theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng.

2. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc của KienlongBank trong trường hợp KienlongBank được kiểm soát đặc biệt có trách nhiệm sau đây:



- a. Thực hiện trách nhiệm quy định tại khoản 1 Điều này;
- b. Quản trị, điều hành, kiểm soát hoạt động kinh doanh của KienlongBank, bảo đảm an toàn tài sản của KienlongBank;
- c. Hội đồng quản trị của KienlongBank quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông và thông qua phương án cơ cấu lại theo quy định của Điều lệ này và theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.

**Điều 124. Quản trị, điều hành và hoạt động của KienlongBank trong trường hợp KienlongBank được kiểm soát đặc biệt**

1. Trong thời gian kiểm soát đặc biệt, KienlongBank không phải tuân thủ quy định tại các Điều 136, 137, 138 và khoản 3 Điều 144 của Luật Các tổ chức tín dụng. Trường hợp số tiền phải trích lập dự phòng rủi ro lớn hơn chênh lệch thu chi từ kết quả kinh doanh hàng năm, chưa bao gồm số tiền dự phòng rủi ro đã tạm trích trong năm, thì số tiền trích lập dự phòng rủi ro bằng chênh lệch thu chi.

2. KienlongBank khi được kiểm soát đặc biệt không phải thực hiện dự trữ bắt buộc.

3. KienlongBank khi được kiểm soát đặc biệt được miễn nộp phí bảo hiểm tiền gửi, phí tham gia quỹ bảo đảm an toàn hệ thống quỹ tín dụng nhân dân.

4. Việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông, công bố thông tin của KienlongBank khi được kiểm soát đặc biệt được thực hiện theo yêu cầu bằng văn bản của NHNN phù hợp với mục tiêu bảo đảm an toàn hệ thống tổ chức tín dụng.

5. Số lượng thành viên, cơ cấu, nhiệm kỳ Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của KienlongBank khi được kiểm soát đặc biệt do NHNN quyết định phù hợp với thực trạng hoạt động của KienlongBank khi được kiểm soát đặc biệt.

Trường hợp Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của KienlongBank hết nhiệm kỳ mà KienlongBank khi được kiểm soát đặc biệt chưa bầu, bổ nhiệm Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ mới thì Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục thực hiện việc quản trị, kiểm soát KienlongBank theo quy định của pháp luật cho đến khi Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

**Điều 125. Chấm dứt kiểm soát đặc biệt**

Việc chấm dứt kiểm soát đặc biệt đối với trường hợp KienlongBank được kiểm soát đặc biệt do NHNN xem xét, quyết định thuộc một trong các trường hợp sau đây:

1. KienlongBank khắc phục được tình trạng dẫn đến KienlongBank được đặt vào kiểm soát đặc biệt và tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn quy định tại Điều 14 của Điều lệ này;

2. KienlongBank hoàn thành phương án phục hồi, phương án sáp nhập, hợp nhất, chuyển nhượng toàn bộ cổ phần, phần góp vốn, phương án chuyển giao bắt buộc đã được NHNN phê duyệt;

3. KienlongBank giải thể hoặc sáp nhập, hợp nhất theo Luật Các tổ chức tín dụng và quy định khác của pháp luật có liên quan;

4. Thẩm phán chỉ định Quản tài viên hoặc doanh nghiệp quản lý, thanh lý tài sản để tiến hành thủ tục phá sản KienlongBank.

**CHƯƠNG XXIV**

**TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN, THANH LÝ TÀI SẢN**

**Điều 126. Tổ chức lại**

1. KienlongBank được tổ chức lại dưới hình thức chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản.



2. KienlongBank tuân thủ đúng các quy định về điều kiện, hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận việc tổ chức lại theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ tại thời điểm tổ chức lại.

#### **Điều 127. Phá sản**

1. Sau khi NHNN có văn bản chấm dứt kiểm soát đặc biệt hoặc văn bản chấm dứt áp dụng hoặc văn bản không áp dụng các biện pháp phục hồi khả năng thanh toán mà KienlongBank vẫn mất khả năng thanh toán, thì KienlongBank phải làm đơn yêu cầu Tòa án mở thủ tục giải quyết yêu cầu tuyên bố phá sản theo quy định của pháp luật về phá sản.

2. Thủ tục phá sản và việc thanh lý tài sản của KienlongBank trong trường hợp phá sản KienlongBank được thực hiện theo quy định của pháp luật về phá sản.

#### **Điều 128. Giải thể, chấm dứt hoạt động**

1. KienlongBank giải thể trong các trường hợp sau:

a. Tự nguyện xin giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được NHNN chấp thuận bằng văn bản;

b. Khi hết thời hạn hoạt động không xin gia hạn hoặc xin gia hạn nhưng không được NHNN chấp thuận bằng văn bản;

c. Bị thu hồi Giấy phép hoặc Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, trừ trường hợp Luật quản lý thuế có quy định khác;

d. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật có liên quan.

2. Các quyết định giải thể KienlongBank do Đại hội đồng cổ đông thông qua và được thông báo đến các cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật có liên quan và Điều lệ này.

3. Chậm nhất trong thời hạn không quá sáu (06) tháng kể từ ngày có quyết định giải thể KienlongBank hoặc ngày bị thu hồi Giấy phép, Hội đồng quản trị thành lập Ban thanh lý gồm tối thiểu ba (03) thành viên, trong đó một thành viên do Hội đồng quản trị chỉ định có chuyên môn về kế toán, kiểm toán và hai (02) thành viên (hoặc các thành viên còn lại của Ban thanh lý) do Đại hội đồng cổ đông chỉ định. Các thành viên của Ban thanh lý có thể được lựa chọn trong số cán bộ, nhân viên của KienlongBank hoặc thuê chuyên gia độc lập. Ban thanh lý chuẩn bị các quy chế, quy trình và thủ tục thanh lý. Tất cả các chi phí liên quan đến việc thanh lý tài sản được KienlongBank ưu tiên thanh toán trước các khoản nợ khác của KienlongBank.

4. Ban thanh lý và Người đại diện theo pháp luật của KienlongBank có trách nhiệm báo cáo, gửi các văn bản (trình tự, thủ tục giải thể theo quy định của pháp luật) cho các cơ quan có thẩm quyền.

5. Thứ tự ưu tiên thanh toán:

a. Các chi phí thanh lý;

b. Các khoản nợ lương, trợ cấp thôi việc, bảo hiểm xã hội theo quy định của pháp luật và các quyền lợi khác của cán bộ, nhân viên theo Thỏa ước lao động tập thể và hợp đồng lao động đã ký kết;

c. Thuế, phí, lệ phí mà KienlongBank có nghĩa vụ đóng theo quy định của pháp luật;

d. Các khoản vay và nợ khác của KienlongBank.

Sau khi thanh toán hết mọi khoản nợ từ điểm a đến điểm d khoản này, phần còn lại được phân chia cho các cổ đông. Các cổ phần ưu đãi sẽ được ưu tiên thanh toán trước.

6. Các thủ tục và quy định khác liên quan đến giải thể KienlongBank thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan.

**Điều 129. Gia hạn hoạt động**

1. Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông ít nhất bảy (07) tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động để cổ đông biểu quyết về việc gia hạn hoạt động của KienlongBank theo đề nghị của Hội đồng quản trị.

2. Thời hạn hoạt động được gia hạn khi có từ sáu mươi lăm phần trăm (65%) trở lên tổng số phiếu bầu của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện được ủy quyền có mặt tại Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**Chương XXV  
GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP NỘI BỘ**

**Điều 130. Giải quyết tranh chấp nội bộ**

1. Trường hợp phát sinh tranh chấp hay khiếu nại có liên quan tới hoạt động của KienlongBank hay tới quyền và nghĩa vụ của các cổ đông theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật có liên quan giữa:

- a. Cổ đông với KienlongBank;
- b. Cổ đông với Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc hoặc người quản lý.

Các bên liên quan cố gắng giải quyết tranh chấp đó thông qua thương lượng và hòa giải. Trừ trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng quản trị hay Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng quản trị chủ trì việc giải quyết tranh chấp và yêu cầu từng bên trình bày các yếu tố thực tiễn liên quan đến tranh chấp trong vòng ba mươi (30) 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 Ban kiểm soát chỉ định chuyên gia độc lập để hành động với tư cách là trọng tài trong quá trình giải quyết tranh chấp.

2. Trường hợp không đạt được quyết định hoà giải trong vòng ba mươi (30) ngày làm việc từ khi bắt đầu quá trình hoà giải hoặc nếu quyết định của trung gian hoà giải không được các bên chấp nhận, bất cứ bên nào cũng có thể đưa tranh chấp đó ra Tòa án nhân dân có thẩm quyền.

3. Các bên tự chịu chi phí của mình có liên quan tới thủ tục thương lượng và hoà giải. Việc thanh toán các chi phí của Tòa án được thực hiện theo phán quyết của Tòa án.

**Chương XXVI  
THÔNG TIN VÀ BẢO MẬT**

**Điều 131. Cung cấp thông tin**

1. KienlongBank thông tin định kỳ cho chủ tài khoản về những giao dịch và số dư trên tài khoản của chủ tài khoản theo thỏa thuận với chủ tài khoản.

2. KienlongBank có trách nhiệm báo cáo cho NHNN thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được NHNN cung cấp thông tin của khách hàng có quan hệ tín dụng với KienlongBank theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.

3. KienlongBank có trách nhiệm cung cấp cho NHNN thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được NHNN cung cấp thông tin liên quan đến hoạt động ngân hàng của những khách hàng có quan hệ với KienlongBank.

4. Khi thực hiện giao dịch với KienlongBank, khách hàng có trách nhiệm cung cấp thông tin, tài liệu, dữ liệu trung thực, chính xác, đầy đủ, kịp thời và phải chịu trách nhiệm về việc cung cấp thông tin, tài liệu, dữ liệu đó.

**Điều 132. Nghĩa vụ bảo mật**

1. Người quản lý, người điều hành, nhân viên của KienlongBank không được tiết lộ thông tin khách hàng, bí mật kinh doanh của KienlongBank.

2. KienlongBank phải bảo đảm bí mật thông tin khách hàng của KienlongBank theo quy định của Chính phủ trong từng thời kỳ.

3. KienlongBank không được cung cấp thông tin liên quan đến tài khoản tiền gửi, tài sản gửi, các giao dịch của khách hàng của KienlongBank, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.

**Điều 133. An toàn dữ liệu và bảo đảm hoạt động liên tục**

KienlongBank phải bảo đảm an toàn hệ thống thông tin, bảo mật dữ liệu và hoạt động liên tục theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ và quy định khác của pháp luật có liên quan.

**Chương XXVII  
XỬ LÝ NỢ XẤU, TÀI SẢN BẢO ĐẢM**

**Điều 134. Nợ xấu**

Nợ xấu được áp dụng các quy định tại Chương này bao gồm:

1. Nợ xấu của KienlongBank bao gồm khoản nợ xấu đang hạch toán trong bảng cân đối kế toán theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ, khoản nợ xấu đã sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý nhưng chưa thu hồi được nợ và đang theo dõi ngoài bảng cân đối kế toán;

2. Nợ xấu mà tổ chức mua bán, xử lý nợ đã mua của KienlongBank nhưng chưa thu hồi được nợ.

**Điều 135. Bán nợ xấu và tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu**

KienlongBank, tổ chức mua bán, xử lý nợ bán nợ xấu, tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu công khai, minh bạch, theo quy định của pháp luật. Giá bán khoản nợ xấu, tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu có thể cao hơn hoặc thấp hơn dư nợ gốc của khoản nợ xấu.

**Điều 136. Thứ tự ưu tiên thanh toán khi xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu**

1. Số tiền thu được từ xử lý tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu được phân chia theo thứ tự ưu tiên sau đây:

- Chi phí bảo quản tài sản bảo đảm;
- Chi phí thu giữ và chi phí xử lý tài sản bảo đảm;
- Án phí của bản án, quyết định của Tòa án liên quan đến việc xử lý tài sản bảo đảm;
- Khoản thuế, lệ phí trực tiếp liên quan đến việc chuyển nhượng tài sản bảo đảm đó gồm thuế thu nhập cá nhân, lệ phí trước bạ;
- Nghĩa vụ nợ được bảo đảm cho KienlongBank, tổ chức mua bán, xử lý nợ;
- Nghĩa vụ khác không có bảo đảm theo quy định của pháp luật.

2. Trường hợp một tài sản được dùng để bảo đảm thực hiện nhiều nghĩa vụ thì thứ tự ưu tiên thanh toán giữa các bên cùng nhận bảo đảm thực hiện theo quy định của pháp luật về dân sự và quy định khác của pháp luật có liên quan.

**Chương XXVIII  
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH**

**Điều 137. Ngày hiệu lực**

1. Bản Điều lệ này được Đại hội đồng cổ đông KienlongBank nhất trí thông qua ngày 26 tháng 04 năm 2024 và được gửi đến NHNN theo quy định của pháp luật có liên quan.



2. Điều lệ này có hiệu lực từ ngày 01 tháng 07 năm 2024 trừ trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này.

3. Quy định tại điểm a khoản 3 Điều 68 của Điều lệ này có hiệu lực thi hành từ ngày Điều lệ này được thông qua.

4. Điều lệ được lập thành mười (10) bản, có giá trị như nhau, trong đó:

a. Năm (05) bản nộp cho Cơ quan đăng ký doanh nghiệp tỉnh Kiên Giang và các cơ quan chính quyền khác theo quy định của pháp luật có liên quan;

b. Hai (02) bản gửi NHNN;

c. Một (01) bản gửi cho Ủy ban chứng khoán Nhà nước;

d. Hai (02) bản lưu giữ tại trụ sở chính của KienlongBank.

5. Điều lệ này là duy nhất và chính thức của KienlongBank.

6. Các bản sao hoặc trích lục Điều lệ này có giá trị khi có chữ ký của Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Người đại diện theo pháp luật của KienlongBank.

#### Điều 138. Điều khoản chuyển tiếp

Các nội dung chuyển tiếp thực hiện theo quy định tại Điều 210 Luật Các tổ chức tín dụng.

#### Điều 139. 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.

2. Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của KienlongBank chưa được đề cập trong bản Điều lệ này hoặc trong trường hợp có những quy định mới của pháp luật khác với những điều khoản trong Điều lệ này thì những quy định của pháp luật đó đương nhiên được áp dụng và điều chỉnh hoạt động của KienlongBank.

Người đại diện theo pháp luật

  
Trần Ngọc Minh



Chủ tịch Hội đồng quản trị

  
Trần Thị Thu Hằng

