

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**Về việc: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng
phù hợp với Luật doanh nghiệp 2014, có hiệu lực từ 01/7/2015**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông PVcomBank

Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2014;

Căn cứ Điều lệ hoạt động Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVcomBank);

Nhằm sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam cho phù hợp với quy định của Luật Doanh nghiệp 2014;

Hội đồng quản trị (HĐQT) PVcomBank kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam theo bản dự thảo Điều lệ đính kèm.
2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị PVcomBank hoàn thiện bản dự thảo Điều lệ và thực hiện các thủ tục ban hành Điều lệ theo quy định của pháp luật và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ PVcomBank;
- Lưu VT, VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Đình Lâm

**BẢNG TỔNG HỢP NHỮNG NỘI DUNG CẦN SỬA ĐỔI, BỔ SUNG
CỦA ĐIỀU LỆ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA PVCOMBANK**

(Kèm theo Tờ trình Đại hội đồng cổ đông thường niên 2016 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ PVcomBank)

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIẾN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
1	Khoản 6 Điều 12, Điểm 4.6 khoản 4 Điều 26, Điều 34, Khoản 2 Điều 35, Khoản 4 Điều 47, Khoản 10 Điều 62, Điểm 8.3 khoản 8 Điều 66	Các Điều, khoản có nội dung trích dẫn quy định của Luật Doanh nghiệp 2005	Điều lệ PVcomBank ban hành trên cơ sở quy định của Luật Doanh nghiệp 2005, hiện đã hết hiệu lực do bị thay thế bởi Luật Doanh nghiệp 2014 nên các nội dung về trích dẫn quy định của Luật Doanh nghiệp trong Điều lệ này cũng cần sửa đổi cho phù hợp.	
2	Khoản 4 Điều 5	“4. Các hoạt động kinh doanh và dịch vụ ngân hàng thương mại khác 4.9 Các hoạt động khác theo quy định của Pháp luật.”	Kiến nghị bổ sung hoạt động: “Mua nợ, bán nợ theo quy định của pháp luật” vào điểm 4.9 cụ thể như sau: “4. Các hoạt động kinh doanh và dịch vụ ngân hàng thương mại khác (...) <u>4.9 Mua nợ, bán nợ theo quy định của pháp luật.</u> 4.10 Các hoạt động khác theo quy định của Pháp luật”.	Căn cứ Quyết định số 2052/QĐ-NHNN ngày 01/12/2015 v/v bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank, và các quy định pháp luật hiện hành.

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
3	Điểm 4.3 khoản 4 Điều 10	4. Vốn điều lệ được sử dụng vào các mục đích và theo tỷ lệ quy định của Pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn các mục đích sau: 4.3 <u>Thành lập công ty con theo quy định của pháp luật;</u>	Kiến nghị sửa điểm 4.3 khoản 4 Điều 10 như sau: <u>“4.3 Thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết theo quy định của pháp luật”.</u>	Để phù hợp với khoản 3 Điều 103 Luật các TCTD
4	Sửa đổi khoản 3 Điều 13	“3. (...) Trường hợp Ngân hàng phát hành thêm Cổ phần và chào bán số Cổ phần đó cho tất cả Cổ đông theo tỷ lệ sở hữu Cổ phần hiện có của họ tại Ngân hàng thì sẽ thực hiện theo quy định sau đây: 3.1 Ngân hàng phải thông báo bằng văn bản đến các Cổ đông theo phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú của họ đã đăng ký. Đồng thời Ngân hàng sẽ đăng báo việc tăng vốn trên ba (3) số báo liên tiếp trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày thông báo; 3.2 Thông báo gửi Cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số giấy chứng minh nhân dân, hộ chiếu, hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của Cổ đông là cá nhân; tên, địa chỉ trụ sở chính, quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc số đăng ký doanh nghiệp của Cổ đông là tổ chức; số Cổ phần và tỷ lệ Cổ phần hiện có của Cổ đông được quyền	Kiến nghị sửa đổi khoản 3 Điều 13 như sau: 3. Cổ phần phổ thông phải được ưu tiên chào bán cho các Cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ tương ứng với tỷ lệ sở hữu Cổ phần phổ thông của họ trong Ngân hàng, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quy định khác. Trường hợp Ngân hàng phát hành thêm Cổ phần và chào bán số Cổ phần đó cho tất cả Cổ đông theo tỷ lệ sở hữu Cổ phần hiện có của họ tại Ngân hàng thì sẽ thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.	Để phù hợp với Điểm a khoản 2 Điều 124 Luật Doanh nghiệp 2014.

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIẾN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		mua; giá chào bán Cổ phần; thời hạn đăng ký mua; họ, tên, chữ ký của người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng. Thời hạn xác định trong thông báo phải hợp lý đủ để Cổ đông đăng ký mua được Cổ phần. Kèm theo thông báo phải có mẫu phiếu đăng ký mua Cổ phần do Ngân hàng phát hành;		
5	Điểm 1.4 khoản 1 Điều 14	“1.4 Cổ đông đồng ý bán lại Cổ phần phải gửi chào bán Cổ phần của mình bằng phương thức bảo đảm đến Ngân hàng trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày thông báo. Chào bán phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, số Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, <u>địa chỉ thường trú</u> , quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc <u>số đăng ký kinh doanh</u> của cổ đông là tổ chức; số Cổ phần sở hữu và số Cổ phần chào bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. Ngân hàng chỉ mua lại Cổ phần được chào bán trong thời hạn nói trên”.	Kiến nghị sửa điểm 1.4 khoản 1 Điều 14 như sau: “1.4 Cổ đông đồng ý bán lại Cổ phần phải gửi chào bán Cổ phần của mình bằng phương thức bảo đảm đến Ngân hàng trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày thông báo. Chào bán phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, số <u>Thẻ căn cước công dân</u> , Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của cổ đông là cá nhân; tên, <u>địa chỉ trụ sở chính</u> , quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc <u>mã số doanh nghiệp</u> của cổ đông là tổ chức; số Cổ phần sở hữu và số Cổ phần chào bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. Ngân hàng chỉ mua lại Cổ phần được chào bán trong thời hạn nói trên”	Sửa đổi cho phù hợp với quy định của Luật căn cước công dân 2014 và Điều 29 Luật doanh nghiệp 2014.
	Điểm 1.4 khoản 1 Điều 18	“1.4 Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc	Kiến nghị sửa đổi: “1.4 Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc	Để phù hợp với Luật căn cước công dân năm 2014

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIẾN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		tịch, số chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, <u>địa chỉ thường trú</u> , quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc <u>số đăng ký kinh doanh</u> đối với cổ đông là tổ chức”	tịch, số <u>Thẻ căn cước công dân</u> , chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cổ đông là cá nhân; tên, <u>địa chỉ trụ sở chính</u> , quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc <u>mã số doanh nghiệp</u> đối với cổ đông là tổ chức”	và Điều 30 Luật DN 2014
6	Khoản 3 Điều 18	“3. Cổ đông sở hữu từ 5% (năm phần trăm) tổng số Cổ phần trở lên của Ngân hàng phải đăng ký với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trong thời hạn 07 (bảy) ngày làm việc, kể từ ngày có được tỷ lệ sở hữu đó và thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật.	Kiến nghị sửa đổi: “3. Trường hợp cổ đông có thay đổi địa chỉ thường trú thì phải thông báo kịp thời với Ngân hàng để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông. Ngân hàng không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ của cổ đông”	Để phù hợp quy định tại Điều 121 Luật Doanh nghiệp 2014
7	Điểm 2.3 Khoản 2 Điều 24	“2.3 Yêu cầu Ban kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản; phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với Cổ đông là cá nhân; tên, <u>địa chỉ thường trú</u> , quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc <u>số đăng ký kinh doanh</u> 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	Kiến nghị sửa điểm 2.3 khoản 2 Điều 24 như sau: “2.3 Yêu cầu Ban kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản; phải có họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số <u>Thẻ căn cước công dân</u> , Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với Cổ đông là cá nhân; tên, <u>địa chỉ trụ sở chính</u> , quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc <u>mã số doanh nghiệp</u> đối với Cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần	Để phù hợp với Điểm d, khoản 2 Điều 114 Luật DN 2014

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		Cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Ngân hàng; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;”	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 Ngân hàng; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;	
8	Điểm 1.2 khoản 1 Điều 25	1. Cổ đông phổ thông có các nghĩa vụ sau: (...) 1.2 Không được rút vốn Cổ phần dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm Vốn điều lệ của Ngân hàng, trừ trường hợp được Ngân hàng hoặc người khác mua lại Cổ phần theo quy định pháp luật. Trường hợp có Cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ số vốn Cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì <u>Thành viên Hội đồng quản trị và người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng</u> phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và các nghĩa vụ tài sản khác của Ngân hàng trong phạm vi giá trị Cổ phần đã bị rút;	Kiến nghị sửa điểm 1.2 khoản 1 Điều 25 như sau: 1.2 Không được rút vốn Cổ phần dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm Vốn điều lệ của Ngân hàng, trừ trường hợp được Ngân hàng hoặc người khác mua lại Cổ phần theo quy định pháp luật. Trường hợp có Cổ đông rút một phần hoặc toàn bộ số vốn Cổ phần đã góp trái với quy định tại khoản này thì <u>cổ đông đó và người có lợi ích liên quan trong Ngân hàng</u> phải cùng liên đới chịu trách nhiệm về các khoản nợ và các nghĩa vụ tài sản khác của Ngân hàng trong phạm vi giá trị Cổ phần đã bị rút <u>và các thiệt hại xảy ra;</u>	Phù hợp với khoản 1 Điều 115 Luật Doanh nghiệp 2014
9	Điều 28	Điều 28 Điều lệ quy định về “Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông”	Kiến nghị bổ sung khoản 7 vào Điều 28 như sau: <u>“7. Ngoài việc tham dự cuộc họp theo hình thức quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này, Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường</u>	Phù hợp với Điều 140 Luật Doanh nghiệp 2014

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
			<u>hợp sau đây:</u> <u>7.1 Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;</u> <u>7.2 Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử”.</u>	
10	Điều 29	1. Danh sách Cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên sổ đăng ký cổ đông của Ngân hàng. Danh sách Cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập khi có quyết định triệu tập và phải lập xong chậm nhất 15 (mười lăm) ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông	Kiến nghị sửa khoản 1 Điều 29 như sau: 1. Danh sách Cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên sổ đăng ký cổ đông của Ngân hàng. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không sớm hơn 05 ngày trước ngày gửi giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông.	Để phù hợp với khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp
11		2. Danh sách Cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ tên, địa chỉ liên hệ, quốc tịch, số chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cá nhân hoặc người đại diện của Cổ đông là tổ chức; tên, địa chỉ <u>trụ sở</u> , số quyết định thành lập hoặc <u>số đăng ký kinh doanh</u> đối với Cổ đông là tổ chức; số lượng Cổ phần mỗi loại của từng Cổ đông, mã số Cổ đông hoặc mã số lưu ký chứng khoán theo quy định của đơn vị quản lý Cổ	Kiến nghị sửa khoản 2 Điều 29 như sau: 2. Danh sách Cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ tên, địa chỉ liên hệ, quốc tịch, số <u>Thẻ căn cước công dân</u>, chứng minh nhân dân, hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác đối với cá nhân hoặc người đại diện của Cổ đông là tổ chức; tên, địa chỉ <u>trụ sở chính</u>, số quyết định thành lập hoặc <u>mã số doanh nghiệp</u> đối với Cổ đông là tổ	Để phù hợp với khoản 2 Điều 157 Luật DN 2014

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		đồng được chỉ định	chức; số lượng Cổ phần mỗi loại của từng Cổ đông, mã số Cổ đông hoặc mã số lưu ký chứng khoán theo quy định của đơn vị quản lý Cổ đông được chỉ định.	
12		3. Mỗi Cổ đông đều có quyền <u>được cung cấp các thông tin liên quan đến mình được ghi trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.</u>	Kiến nghị sửa khoản 3 Điều 29 như sau: 3. Mỗi Cổ đông đều có quyền <u>kiểm tra, tra cứu, trích lục và sao</u> danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông	Phù hợp với khoản 3 Điều 137 Luật Doanh nghiệp 2014.
13	Khoản 2 Điều 30	2. Giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông phải bao gồm chương trình họp và các thông tin hợp lý về các vấn đề sẽ được thảo luận và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông. Giấy mời họp và tài liệu phục vụ Đại hội đồng cổ đông có thể được gửi cho Cổ đông bằng cách chuyển tận tay hoặc gửi qua bưu điện theo phương thức bảo đảm tới địa chỉ đã đăng ký của Cổ đông hoặc tới địa chỉ do Cổ đông đó cung cấp, hoặc thông báo qua phương tiện thông tin đại chúng. Giấy mời họp và tài liệu phải được gửi đến tất cả Cổ đông có quyền dự họp chậm nhất nhất <u>07 (bảy) ngày</u> làm việc trước ngày khai mạc Đại hội đồng Cổ đông. Thông báo về Đại hội đồng cổ đông phải được đăng trên trang web chính thức của Ngân	Kiến nghị sửa khoản 2 Điều 30 như sau: 2. Gửi giấy mời họp và tài liệu phục vụ Đại hội đồng cổ đông: 2.1 Giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông phải bao gồm chương trình họp và các thông tin hợp lý về các vấn đề sẽ được thảo luận và biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông. Giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông được gửi cho Cổ đông bằng cách gửi qua bưu điện theo phương thức bảo đảm tới địa chỉ đã đăng ký của Cổ đông hoặc tới địa chỉ do Cổ đông đó cung cấp. Khi xét thấy cần thiết, Ngân hàng có thể đăng Giấy mời họp trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng, hoặc phương tiện thông tin đại chúng.	Phù hợp với khoản 1 và khoản 2 Điều 139 Luật Doanh nghiệp

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIẾN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		hàng đồng thời với việc gửi giấy mời và tài liệu cho các Cổ đông.	2.2 Tài liệu phục vụ Đại hội đồng cổ đông được gửi cho Cổ đông theo một trong các phương thức sau: a. Gửi kèm Giấy mời họp bằng cách gửi qua bưu điện theo phương thức bảo đảm theo quy định tại điểm 2.1 khoản 2 Điều này. b. Đăng tải trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng. Trong trường hợp này, Giấy mời họp ghi rõ nơi, cách thức tải tài liệu và Ngân hàng gửi tài liệu họp cho Cổ đông nếu Cổ đông yêu cầu. 2.3 Giấy mời họp và tài liệu phải được gửi đến tất cả Cổ đông có quyền dự họp chậm nhất nhất 10 (mười) ngày trước ngày khai mạc Đại hội đồng Cổ đông.	
14	Khoản 1 Điều 31	1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số Cổ đông và những người được ủy quyền dự họp đại diện ít nhất <u>65%</u> tổng số Cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.	Kiến nghị sửa khoản 1 Điều 31 như sau: 1. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số Cổ đông và những người được ủy quyền dự họp đại diện ít nhất <u>51%</u> tổng số Cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.	Phù hợp với Điều 141 Luật Doanh nghiệp 2014
15	Khoản 3 Điều 31	3. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông triệu tập lần thứ hai theo khoản 2 Điều này được tiến hành khi có số Cổ đông và những người được ủy	Kiến nghị sửa khoản 3 Điều 31 như sau: 3. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông triệu tập lần thứ hai theo khoản 2 Điều	Phù hợp với khoản 2 Điều 141 Luật Doanh nghiệp 2014

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		quyền dự họp đại diện ít nhất 51% tổng số Cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng	này được tiến hành khi có số Cổ đông và những người được ủy quyền dự họp đại diện ít nhất 33% tổng số Cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng.	
16	Khoản 6 Điều 32	6. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp theo quy định đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây: 6.1. Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp; 6.2. 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; 6.3. Sự trì hoãn là cần thiết để các công việc của Đại hội được tiến hành một cách hợp lệ. <u>Thời gian hoãn tối đa không quá 03 (ba) ngày, kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc.</u> Đại hội đồng cổ đông họp lại sẽ chỉ giải quyết các công việc lẽ ra đã được giải quyết một cách hợp pháp tại Đại hội bị hoãn trước đó. 6.4. Hoãn khi có yêu cầu nhất trí của Đại hội đồng cổ đông đã có đủ	Kiến nghị bổ sung khoản 6 Điều 32 như sau: 6. Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp theo quy định đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau đây: 6.1 Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp; 6.2 <u>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;</u> 6.3 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; 6.4 Sự trì hoãn là cần thiết để các công việc của Đại hội được tiến hành một cách hợp lệ.. Đại hội đồng cổ đông họp lại sẽ chỉ giải quyết các công việc lẽ ra đã được giải quyết một cách hợp pháp tại Đại hội bị hoãn	Để phù hợp với khoản 8 Điều 142 Luật Doanh nghiệp 2014

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		số lượng đại biểu dự họp cần thiết.	trước đó. 6.5 Hoàn khi có yêu cầu nhất trí của Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số lượng đại biểu dự họp cần thiết. 6.6 <u>Thời gian hoãn tối đa đối với các trường hợp nêu tại khoản 6 Điều này không quá 03 ngày, kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc.</u>	
17	Điểm 5.3 khoản 5 Điều 33	5. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp theo một trong các điều kiện sau đây: (...) 5.3 Được số Cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Cổ đông dự họp chấp thuận, đối với một số vấn đề sau: 	Kiến nghị bổ sung mục f và g vào sau mục e của điểm 5.3 khoản 5 Điều 33 như sau: f) <u>Thay đổi ngành, nghề và lĩnh vực kinh doanh;</u> g) <u>Thay đổi cơ cấu tổ chức quản lý Ngân hàng.</u>	Để phù hợp với khoản 1 Điều 144 Luật Doanh nghiệp 2014
18	Khoản 6 Điều 33	6. Trường hợp thông qua quyết định dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số Cổ đông đại diện ít nhất 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết chấp thuận.	Kiến nghị sửa khoản 6 Điều 33 như sau: 6. Trường hợp thông qua quyết định dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thì quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua nếu được số Cổ đông đại diện ít nhất 51% (năm mươi một phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết chấp thuận, trừ trường hợp quy định tại điểm 5.3 khoản 5 Điều này.	Phù hợp với nội dung sửa đổi của Điều 33 Điều lệ

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
19	Khoản 2 Điều 34	2. Hội đồng quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo quyết định. Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo quyết định và tài liệu giải trình <u>phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ thường trú của từng Cổ đông.</u>	Kiến nghị sửa khoản 2 Điều 34 như sau: 2. Hội đồng quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo quyết định. Phiếu lấy ý kiến kèm theo dự thảo quyết định và tài liệu giải trình <u>phải được gửi đến tất cả các cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất 10 ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến.</u>	Phù hợp với Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2014
	Điểm 3.3 khoản 3 Điều 34	“3.3 Họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của Cổ đông là cá nhân; tên, <u>địa chỉ thường trú</u> , quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc <u>số đăng ký kinh doanh</u> của Cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của Cổ đông là tổ chức; số lượng Cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của Cổ đông”	Kiến nghị sửa điểm 3.3 khoản 3 Điều 34 như sau: “3.3 Họ, tên, địa chỉ thường trú, quốc tịch, số <u>Thẻ căn cước công dân</u> , Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác của Cổ đông là cá nhân; tên, <u>địa chỉ trụ sở chính</u> , quốc tịch, số quyết định thành lập hoặc <u>mã số doanh nghiệp</u> của Cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của Cổ đông là tổ chức; số lượng Cổ phần của từng loại và số phiếu biểu quyết của Cổ đông”	Để phù hợp với Luật Căn cước công dân 2014 và Điều 30 Luật DN 2014
20	Khoản 5 Điều 34	5. Phiếu lấy ý kiến gửi về Ngân hàng phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu. Các phiếu lấy	Kiến nghị sửa khoản 5 Điều 34 như sau: 5. Cổ đông có thể gửi phiếu lấy ý kiến đã trả lời đến Ngân hàng theo một	Phù hợp với Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2014

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		ý kiến gửi về Ngân hàng sau thời hạn đã xác định tại nội dung phiếu lấy ý kiến hoặc đã bị mở đầu không hợp lệ. Nếu hết thời hạn trả lời ghi trong phiếu lấy ý kiến mà Cổ đông không trả lời/phản hồi về Ngân hàng thì coi như Cổ đông đó đã đồng ý về vấn đề cần lấy ý kiến, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác.	trong các hình thức sau đây: 5.1 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 người đại diện theo pháp luật của cổ đông là tổ chức. Phiếu lấy ý kiến gửi về Ngân hàng phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được quyền mở trước khi kiểm phiếu; 5.2 Gửi fax hoặc thư điện tử. Phiếu lấy ý kiến gửi về Ngân hàng qua fax hoặc thư điện tử phải được giữ bí mật đến thời điểm kiểm phiếu. Các phiếu lấy ý kiến gửi về Ngân hàng 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.	
21	Điều 35	Điều 35 Điều lệ quy định về Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông	Kiến nghị bổ sung khoản 4 vào Điều 35 như sau: 4. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có thể ghi âm hoặc ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác.	Đề phù hợp với khoản 1 Điều 146
22	Khoản 3 Điều 54		Kiến nghị sửa khoản 3 Điều 54 như sau:	

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIỆN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
		3. Thành viên Hội đồng quản trị muốn từ chức phải có đơn hoặc văn bản gửi Hội đồng quản trị để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định.	3. Thành viên Hội đồng quản trị muốn từ chức phải có đơn hoặc văn bản gửi Hội đồng quản trị để thực hiện thủ tục miễn nhiệm theo quy định.	
23	Điểm 4.1 khoản 4 Điều 55	4. Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị khi có một trong các trường hợp sau đây: 4.1 Có đề nghị của Ban Kiểm soát;	Kiến nghị sửa điểm 4.1 khoản 4 Điều 55 như sau: 4.1 Có đề nghị của Ban Kiểm soát <u>hoặc thành viên độc lập</u> ;	Để phù hợp với khoản 4 Điều 153 Luật Doanh nghiệp 2014
24	Khoản 9 Điều 55	9. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp không đủ số thành viên dự họp, cuộc họp phải được triệu tập lại trong thời hạn <u>15 ngày</u> kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất (...).	Kiến nghị sửa Khoản 9 Điều 55 như sau: 9. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp không đủ số thành viên dự họp, cuộc họp phải được triệu tập lại trong thời hạn <u>07 (bảy) ngày</u> kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất (...).	Để phù hợp với Khoản 8 Điều 153 Luật Doanh nghiệp 2014
25	Khoản 12 Điều 55	12. Cuộc họp Hội đồng quản trị phải được ghi thành biên bản.	Kiến nghị sửa khoản 12 Điều 55 như sau: 12. Cuộc họp Hội đồng quản trị phải được ghi thành biên bản <u>và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác</u> .	Để phù hợp với khoản 1 Điều 154 Luật Doanh nghiệp 2014
26	Khoản 2 Điều 91	2. Điều lệ này được Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng nhất trí thông qua ngày 8 tháng 9 năm 2013 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày	Kiến nghị sửa khoản 2 Điều 91 như sau: 2. Điều lệ này được Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng nhất trí thông qua ngày/...../....., có hiệu	

STT	ĐIỀU, KHOẢN	QUY ĐỊNH TẠI ĐIỀU LỆ PVCOMBANK	KIẾN NGHỊ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	GHI CHÚ
			lực thi hành kể từ ngày/...../..... (thay thế Điều lệ được Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng thông qua ngày 08/9/2013, có hiệu lực từ ngày 01/10/2013)	