

TÓM TẮT
NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ KIENLONGBANK

Nội dung sửa đổi, bổ sung chủ yếu bao gồm các điều khoản sau:

I. Sửa đổi, bổ sung Phần mở đầu và các Điều trong Mục 1, 2 và 3 từ Điều 1 đến Điều 15 về một số định nghĩa thuật ngữ, thông tin về Ngân hàng Kiên Long, mục tiêu hoạt động và các ngành nghề kinh doanh bổ sung:

1. Sửa đổi tên gọi tắt của Ngân hàng TMCP Kiên Long trong Điều lệ, cụm từ “Ngân hàng Kiên Long” thành “Kienlongbank” để tiện việc tra cứu và phân biệt với các ngân hàng khác.
2. Sửa nội dung Phần mở đầu:

“PHẦN MỞ ĐẦU

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long là *Doanh nghiệp được thành lập theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các quy định khác của pháp luật để hoạt động ngân hàng (sau đây gọi tắt là Kienlongbank). Kienlongbank được thực hiện toàn bộ hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác có liên quan* vì mục tiêu lợi nhuận, góp phần thực hiện các mục tiêu kinh tế của Nhà nước. Tổ chức và hoạt động của Kienlongbank được thực hiện theo Điều lệ này, các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp luật hiện hành khác có liên quan.

Điều lệ này do Đại hội đồng cổ đông của Kienlongbank quyết định *thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông tổ chức ngày 17 tháng 04 năm 2009.*”

3. Sửa đổi, bổ sung về định nghĩa Luật Doanh nghiệp và Luật Các Tổ chức Tín dụng dẫn chiếu theo Luật Doanh nghiệp và Luật Các Tổ chức Tín dụng hiện hành thay vì Luật cũ (**tại điểm d, h khoản 1 Điều 1 của Điều lệ**).
4. Sửa đổi, bổ sung định nghĩa “Cổ đông lớn” thông qua việc điều chỉnh mức sở hữu cổ phần. Theo đó, cổ đông được xem là cổ đông lớn khi sở hữu từ **5%** trở lên số cổ phiếu có quyền biểu quyết của Kienlongbank thay vì là trên 10% như hiện nay (**tại điểm k khoản 1 Điều 1 của Điều lệ**).
5. Bổ sung định nghĩa “Người có liên quan” theo điểm 17 khoản 1 Điều 4 Luật Doanh nghiệp (**tại điểm t khoản 1 Điều 1 của Điều lệ**).
6. Điều chỉnh nội dung về “*các Tiêu đề trong Điều lệ chỉ có giá trị tham chiếu, các Thuật ngữ đã được định nghĩa trong Luật doanh nghiệp sẽ có nghĩa tương tự như trong Điều lệ*” (**Khoản 3 Điều 1 của Điều lệ**).
7. Sửa đổi khoản 2 Điều 2 của Điều lệ về tên Ngân hàng:

“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**”

8. Sửa đổi, bổ sung vào khoản 3, 4, 6, 7 và 10 Điều 2 của Điều lệ về các nội dung sau:
 - 8.1 Các thông tin về trụ sở chính, số điện thoại, Fax, Email, trang web, SWIFT code.
 - 8.2 Các thông tin về danh sách các chi nhánh, văn phòng đại diện, công ty trực thuộc của Kienlongbank.

- 8.3 Thông tin về mức vốn điều lệ hiện nay của Kienlongbank.
- 8.4 Thông tin về con dấu và tài khoản: “ Kienlongbank có con dấu riêng và tài khoản riêng mở tại Ngân hàng Nhà nước và các Ngân hàng trong nước và ngoài nước theo qui định của Ngân hàng Nhà nước”.
- 8.5 Quy định về địa bàn hoạt động của Kienlongbank, bao gồm cả trong nước và nước ngoài.
9. Sửa đổi, bổ sung khoản 1 Điều 3 của Điều lệ theo hướng Kienlongbank được phép lập kế hoạch và tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hoặc theo Giấy phép của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Điều lệ này phù hợp với quy định của pháp luật thay vì chỉ quy định là kinh doanh tiền tệ và làm dịch vụ ngân hàng như Điều lệ hiện tại qui định (**khoản 1 Điều 3 của Điều lệ**).
10. Sửa đổi khoản 1 và bổ sung khoản 2 Điều 8 của Điều lệ về Bảo lãnh:
- “1. Kienlongbank bảo lãnh vay, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, bảo lãnh dự thầu và các hình thức bảo lãnh ngân hàng khác cho các tổ chức, cá nhân theo quy định của NHNN.
2. Kienlongbank được thực hiện bảo lãnh vay, bảo lãnh thanh toán và các hình thức bảo lãnh ngân hàng khác mà người nhận bảo lãnh là các tổ chức, cá nhân nước ngoài theo quy định của NHNN”
11. Sửa đổi khoản 1 và bổ sung khoản 4 Điều 11 về Mở tài khoản tiền gửi của Kienlongbank.
- “1. Kienlongbank mở tài khoản tiền gửi tại NHNN (Sở giao dịch hoặc Chi nhánh NHNN tỉnh, thành phố) nơi Ngân hàng đặt trụ sở chính và duy trì tại đó số dư tiền gửi dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN.
4. Kienlongbank và các đơn vị trực thuộc của Kienlongbank mở tài khoản tại các Ngân hàng thương mại trong nước và ngoài nước theo qui định của NHNN”
12. Bổ sung hoạt động kinh doanh cổ phiếu, trái phiếu. (Bổ sung khoản 8 Điều 13).

II. Sửa đổi, bổ sung các Điều trong Mục 4 và 5 từ Điều 16 đến Điều 22 một số định về Vốn và liên quan đến cổ phần:

1. Sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 16 về việc mua lại, góp vốn với các cổ đông của Kienlongbank, theo hướng Kienlongbank được phép mua cổ phần, góp vốn với các cổ đông của chính Kienlongbank phù hợp với qui định của pháp luật.
2. Điều chỉnh lại nội dung các quy định về cổ phần, cổ đông và các loại cổ phần theo đúng Luật doanh nghiệp mới, theo đó cổ đông của Kienlongbank là Tổ chức, cá nhân (đối với Tổ chức, cá nhân nước ngoài chỉ được mua cổ phần của Kienlongbank khi được NHNN cho phép), Kienlongbank vẫn có cổ phần phổ thông và có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi theo sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật (khoản 1 và 2 Điều 19).
3. Sửa đổi, bổ sung **Điều 20 của Điều lệ** về Giới hạn sở hữu cổ phần, theo hướng chủ yếu là xác định mức sở hữu cổ phần đối với Cổ đông trong nước (cổ đông là cá nhân và cổ đông là tổ chức), và bổ sung quy định về mức sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài và trường hợp các tổ chức, các cá nhân nắm giữ trái phiếu chuyển đổi sau khi chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu. Tất cả điều khoản này sau khi sửa đổi, bổ sung đều tuân thủ theo quy định của pháp luật hiện hành (**Điều 34 Nghị định 59/2009/NĐ-CP**).

4. Bổ sung quy định về các nội dung của Tờ cổ phiếu mà Kienlongbank cấp cho mỗi cổ đông cũng như nội dung của Chứng chỉ trái phiếu hoặc các Chứng chỉ chứng khoán mà Kienlongbank có thể phát hành; Quy định thêm về việc xử lý các trường hợp cổ phiếu bị mất, cháy, rách hoặc bị tiêu hủy dưới hình thức khác (**Điều 21 của Điều lệ**).
5. Đổi tên **Điều 22 của Điều lệ** cụm từ “Chuyển nhượng cổ phần” thành “Chuyển nhượng cổ phần và thu hồi cổ phần”
6. Sửa đổi khoản 4 Điều 22 theo hướng phù hợp với khoản 5 Điều 84 Luật Doanh nghiệp, đồng thời bổ sung khoản 8 và 9 Điều 22 về Chuyển nhượng cổ phần và thu hồi cổ phần tại Kienlongbank, theo hướng:

“8. Cổ phần chưa được thanh toán đầy đủ không được chuyển nhượng và hưởng cổ tức.

9. Việc thu hồi cổ phần được thực hiện như sau:

 - a. Trường hợp cổ đông không thanh toán đầy đủ và đúng hạn số tiền phải trả mua cổ phiếu, Hội đồng quản trị thông báo và có quyền yêu cầu cổ đông đó thanh toán số tiền còn lại cùng với lãi suất trên khoản tiền đó với những chi phí phát sinh do việc không thanh toán đầy đủ gây ra cho Ngân hàng theo quy định.
 - b. Thông báo thanh toán nêu trên phải ghi rõ thời hạn thanh toán mới (tối thiểu là bảy ngày, kể từ ngày gửi thông báo), địa điểm thanh toán và thông báo phải ghi rõ trường hợp không thanh toán theo đúng yêu cầu, số cổ phần chưa thanh toán hết sẽ bị thu hồi.
 - c. Trường hợp các yêu cầu trong thông báo nêu trên không được thực hiện, trước khi thanh toán đầy đủ tất cả các khoản phải nộp, các khoản lãi và các chi phí liên quan, Hội đồng quản trị có quyền thu hồi số cổ phần đó. Hội đồng quản trị có thể chấp nhận việc giao nộp các cổ phần bị thu hồi trong các trường hợp được quy định trong Điều lệ này.
 - d. Cổ phần bị thu hồi sẽ trở thành tài sản của Ngân hàng. Hội đồng quản trị có thể trực tiếp hoặc uỷ quyền bán, tái phân phối hoặc giải quyết cho người đã sở hữu cổ phần bị thu hồi hoặc các đối tượng khác theo những điều kiện và cách thức mà Hội đồng quản trị thấy là phù hợp.
 - đ. Cổ đông nắm giữ cổ phần bị thu hồi sẽ phải từ bỏ tư cách cổ đông với những cổ phần đó, nhưng vẫn phải thanh toán tất cả các khoản tiền có liên quan cộng với tiền lãi theo tỷ lệ 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 hoặc có thể miễn giảm thanh toán một phần hoặc toàn bộ số tiền đó. Thông báo thu hồi sẽ được gửi đến người nắm giữ cổ phần bị thu hồi trước thời điểm thu hồi. Việc thu hồi vẫn có hiệu lực kể cả trong trường hợp có sai sót hoặc bất cẩn trong việc gửi thông báo.”

III. Sửa đổi, bổ sung các Điều trong Mục 7, từ Điều 24 đến Điều 35 một số định liên quan đến Cổ đông, triệu tập, họp và thông qua Quyết định của Đại hội đồng cổ đông:

1. Sửa đổi, bổ sung quy định về việc lập và lưu giữ Sổ đăng ký cổ đông ngoài việc tuân thủ theo quy định hiện nay còn phải tuân thủ theo quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán (**khoản 2 Điều 24 của Điều lệ**).

Sửa đổi, bổ sung quy định việc lưu giữ các bản ghi chép, biên bản, sổ chữ ký của các cổ đông dự họp và các văn bản ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông là phải tại trụ sở chính của Kienlongbank cũng như chế độ báo cáo các quyết định của Đại hội cho NHNN và cổ đông (**khoản 3 Điều 24 của Điều lệ**).

2. Sửa đổi điểm a khoản 2 Điều 25 của Điều lệ về Quyền hạn của Cổ đông Phổ thông:

Người nắm giữ cổ phần phổ thông có các quyền:

“a. Tham dự và biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông; ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát. Mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết;” Theo đó, quyền này được sửa lại theo hướng bỏ tỷ lệ vốn tối thiểu của cổ đông phổ thông khi ứng cử vào thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát.”

3. Bãi bỏ cụm từ “tại Điều 86” trong điểm đ khoản 1 Điều 28 về nội dung Ban Kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường vì nội dung này không phù hợp với Luật Doanh nghiệp hiện hành.

4. Bổ sung sửa đổi Điều 29 của Điều lệ về Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông. Theo đó:

Bổ sung cụm từ “của Điều lệ này” vào liền sau cụm từ “Điều 42” tại điểm a khoản 2 Điều 29 của Điều lệ;

Sửa đổi điểm g khoản 1 Điều 29 của Điều lệ theo hướng Đại hội đồng cổ đông quyết định phương án xây dựng cơ sở vật chất, trang bị kỹ thuật, giao dịch mua, bán tài sản của Kienlongbank có giá từ 50% trở lên tổng giá trị tài sản của Kienlongbank và mua lại hơn 10% một loại cổ phần của Kienlongbank đã được phát hành (thay vì hiện tại không quy định về tỷ lệ).

5. Sửa đổi khoản 2 Điều 31 về Ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông, theo hướng hoàn chỉnh và phù hợp với Luật Doanh nghiệp mới (nội dung cụ thể được qui định tại Điều 101 Luật Doanh nghiệp).

6. Sửa đổi khoản 1 Điều 33 về Các điều kiện tiến hành Đại hội đồng cổ đông. Theo đó, tỷ lệ cổ đông (kể cả được ủy quyền) tham gia dự họp phải đạt ít nhất 65% số cổ phần có quyền biểu quyết (*thay vì Điều lệ hiện tại qui định 51%*); Trường hợp Đại hội đồng cổ đông được triệu tập lần thứ hai thì được tiến hành khi tỷ lệ cổ đông (kể cả được ủy quyền) tham gia dự họp phải đạt ít nhất 51% số cổ phần có quyền biểu quyết (*thay vì Điều lệ hiện tại qui định 30%*).

7. Sửa đổi khoản 1 Điều 34 về Thông qua Quyết định của Đại hội đồng cổ đông dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản. Theo đó, tỷ lệ đại diện cổ đông nhất trí bằng văn bản ít nhất 75% số cổ phần có quyền biểu quyết (thay vì Điều lệ hiện tại qui định 65%).

IV. Sửa đổi, bổ sung các Điều trong Mục 8, 9 và 10 từ Điều 36 đến Điều 51 một số định liên quan đến Hội đồng quản trị:

1. Điều chỉnh lại điều khoản Luật dẫn chiếu trong Điều 37 về những người không được tham gia quản trị, kiểm soát và không được giữ chức danh Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc, bao gồm:

- Cụm từ “khoản 2 Điều 50 Luật Phá sản Doanh nghiệp” thành “khoản 3 Điều 94 của Luật Phá sản” mới.

- Cụm từ “Điều 9, Điều 90 Luật doanh nghiệp, Điều 13 Pháp lệnh chống tham nhũng” thành “khoản 2 Điều 13, Điều 122 Luật Doanh nghiệp” mới và “Điều 37 Luật phòng, chống tham nhũng” mới.
3. Điều 39 về Miễn nhiệm, bãi nhiệm được sửa đổi, bổ sung như sau:
- Bãi bỏ điểm d khoản 1 Điều 39 của Điều lệ quy định về miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với Thành viên Hội quản trị, thành viên Ban Kiểm soát khi không đạt được vốn tối thiểu.
- Bổ sung trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thành viên HĐQT, BKS vắng mặt liên tục trong vòng 06 tháng mà trong thời gian này HĐQT, BKS không cho phép thành viên đó vắng mặt (**bổ sung lại điểm d khoản 1 Điều 39**).
4. Sửa đổi Khoản 2 Điều 44 theo hướng “Một thành viên Hội đồng quản trị là cổ đông của Kienlongbank hoặc người không phải là cổ đông của Kienlongbank nhưng có trình độ chuyên môn, kinh nghiệm trong quản lý kinh doanh ngành Ngân hàng hoặc ngành nghề kinh doanh khác có liên quan”.
- Sửa đổi khoản 6 Điều 44 thành “Chủ tịch Hội đồng quản trị không được đồng thời Tổng Giám đốc hoặc phó Tổng giám đốc Kienlongbank” thay vì hiện tại là được kiêm nhiệm.
- Bổ sung khoản 9 Điều 44 ”Thời hạn tối đa là 07 ngày làm việc kể từ ngày kết thúc bầu cử HĐQT thì HĐQT mới phải tiến hành bầu Chủ tịch và ra các quyết định khác”
- Bổ sung khoản 10 Điều 44 “Thường trực Hội đồng quản trị có số lượng thành viên không quá 50% số lượng thành viên Hội đồng quản trị, trong đó phải có Chủ tịch và Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị”.
5. Điều chỉnh lại điều khoản Luật dẫn chiếu trong Điều 45 về Quyền hạn và Nhiệm vụ của Hội đồng quản trị kienlongbank: Cụm từ “Điều 23 Luật Doanh nghiệp” thành “Điều 30 của Luật Doanh nghiệp” mới.
- Bổ sung một số quy định về Quyền hạn và Nhiệm vụ của của Hội đồng quản trị kienlongbank, bao gồm:
- “Quyết định mua hoặc thu hồi không quá 10% mỗi loại cổ phần của Kienlongbank, kể cả giá mua hoặc thu hồi cổ phần” (Khoản 21 Điều 45).
 - “Giữa hai kỳ họp Hội đồng quản trị, những vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị quy định tại các khoản 6, 7, 8, 9, 10 (trừ chức danh Tổng Giám Đốc) và từ khoản 11 đến 30 Điều này (Điều 45 Điều lệ) sẽ được giao cho Thường trực Hội đồng quản trị quyết định. Thường trực Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo lại tại cuộc họp Hội đồng quản trị gần nhất”. (**Khoản 22 Điều 45**)
- V. Sửa đổi, bổ sung các Điều trong Mục 12 từ Điều 55 đến Điều 59 một số định liên quan đến Ban Kiểm soát:**
1. Sửa đổi khoản 2 Điều 55 về Thành phần và nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát: ”Ban Kiểm soát có số thành viên tối thiểu là ba người và ít nhất có một nửa số thành viên là chuyên trách. Trưởng Ban Kiểm Soát không nhất thiết phải là cổ đông” thay vì Điều lệ hiện tại Trưởng Ban Kiểm soát phải là cổ đông.
2. Điều chỉnh lại điều khoản Luật dẫn chiếu trong điểm g khoản 3 Điều 56 về Quyền hạn và Nhiệm vụ của Ban Kiểm soát kienlongbank: Cụm từ “Điều 86 Luật Doanh nghiệp” thành “Điều 119 của Luật Doanh nghiệp” mới.

3. Bãi bỏ điểm e khoản 1 Điều 57 qui định về tỷ lệ vốn tối thiểu của Trưởng Ban Kiểm soát.
4. Điều chỉnh lại điều khoản Luật dẫn chiếu trong điểm d khoản 7 Điều 59 về Các cuộc họp của Ban Kiểm soát: Cụm từ "khoản 1 Điều 87 Luật doanh nghiệp" thành "khoản 1 Điều 120 Luật doanh nghiệp" mới.

VI. Sửa đổi, bổ sung các Điều trong từ Mục 13 đến Mục 23 gồm các điều từ Điều 60 đến Điều 85 một số định liên quan đến cơ cấu tổ chức của Kienlongbank, phân chia lợi nhuận, cổ tức, chế độ tài chính, kiểm toán, ngày hiệu lực của Điều lệ:

1. Hủy bỏ hình thức Chi nhánh cấp 1, 2, 3 vì quy định của NHNN hiện nay không phân chia cấp cho Chi nhánh (**Điều 60 của Điều lệ**).
2. Bổ sung trách nhiệm của Hội đồng quản trị liên quan đến việc xem xét quyết định thanh toán cổ tức giữa kỳ nếu xét thấy việc chi trả này phù hợp với khả năng sinh lời của Kienlongbank theo quy định của Luật doanh nghiệp (**khoản 6 Điều 65**).
3. Bổ sung trường hợp nếu có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị có thể quyết định và thông báo rằng những người sở hữu cổ phần phổ thông được nhận cổ tức bằng các cổ phần phổ thông thay cho cổ tức bằng tiền mặt (**khoản 7 Điều 65 của Điều lệ**).
6. Bổ sung trách nhiệm cho Hội đồng quản trị về việc xem xét thông qua nghị quyết quy định một ngày cụ thể làm ngày khóa sổ hoạt động kinh doanh của Kienlongbank căn cứ theo Luật doanh nghiệp mà theo ngày đó, những người đăng ký với tư cách cổ đông hoặc người sở hữu các chứng khoán khác hoặc quyền nhận cổ tức, lãi suất, phân chia lợi nhuận, nhận cổ phiếu ... (**khoản 8 Điều 65 của Điều lệ**).
7. Bổ sung việc gửi bản tóm tắt nội dung báo cáo tài chính hàng năm đã được kiểm toán tới tất cả các cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông, công bố trên phương tiện thông tin đại chúng, kể cả website riêng của Kienlongbank. Đồng thời báo cáo tài chính hàng năm và tài liệu bổ trợ khác phải được công bố ra công chúng theo quy định của Ủy ban chứng khoán (**khoản 3 Điều 76 của Điều lệ**).
8. Bổ sung quy định về ngày hiệu lực của Điều lệ là kể từ ngày được NHNN chuẩn y, đồng thời quy định thêm đối với việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ như sau:
"Việc bổ sung sửa đổi Điều lệ này phải được Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết định. Trong trường hợp có những quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động của Kienlongbank chưa được đề cập trong 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. Những nội dung này sẽ được trình Đại hội đồng cổ đông xem xét quyết định sửa đổi, bổ sung trong kỳ họp gần nhất. (**khoản 2 Điều 85 của Điều lệ**).