

**BẢNG 2: TỔNG HỢP SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
1	Điều 2. Đối tượng áp dụng		
1.1	2. Giám đốc Khối, Kế toán trưởng, Giám đốc Ban/Trung tâm, Trưởng Phòng/Ban tại Trụ Sở chính, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng văn phòng đại diện và Chủ tịch Hội đồng thành viên, Giám đốc các công ty con 100% vốn của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.	2. Giám đốc Khối, Kế toán trưởng, Giám đốc Ban/Trung tâm, Trưởng Phòng/Ban tại Trụ Sở chính, Giám đốc Chi nhánh, Trưởng văn phòng đại diện và Chủ tịch Hội đồng thành viên, Giám đốc/ Tổng Giám đốc các công ty con 100% vốn của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam.	Phù hợp với thực tế tại VCB: Ngân hàng con 100% vốn của VCB (VCB Lào) có chức danh Tổng Giám đốc và được quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB Lào.
2	Điều 8. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của Hội đồng quản trị		
2.1	Tiết v điểm b Khoản 1 (v) Việc phát hành trái phiếu chuyển đổi và các chứng quyền cho phép người sở hữu mua cổ phiếu theo mức giá định trước;	(v) Việc phát hành trái phiếu chuyển đổi và trái phiếu kèm theo chứng quyền.	Để phù hợp với quy định tại Luật Doanh nghiệp 2014, điểm a khoản 2 Điều 14 Nghị định số 163/2018/NĐ-CP ngày 04/12/2018 và điểm k khoản 2 Điều 59 Luật các Tổ chức tín dụng.
2.1	Điểm f Khoản 1 f. Quyết định các khoản cho vay, bảo lãnh theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng,	Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, trừ các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của	Để phù hợp quy định tại khoản 11 Điều 1 Thông tư 19/2017/TT-NHNN của NHNN.

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
	trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật.	Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Pháp luật	
2.2	<p>Điểm m Khoản 1:</p> <p>m. Chịu trách nhiệm về hoạt động bộ phận kiểm toán nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.</p>	<p>m. Phối hợp với Ban kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ khi kiểm toán nội bộ về giám sát của quản lý cấp cao đối với Hội đồng quản trị; thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát đối với Hội đồng quản trị tại báo cáo kết quả kiểm toán nội bộ (nếu có) và thông báo cho Ban kiểm soát về kết quả thực hiện kiến nghị.</p>	<p>Theo khoản 2 Điều 30 Thông tư 44/2011/TT-NHNN quy định trách nhiệm của HĐQT đối với bộ phận kiểm toán nội bộ bao gồm: (i) Ban hành quy định nội bộ về tổ chức và hoạt động của kiểm toán nội bộ; (ii) Quyết định về tổ chức bộ máy của kiểm toán nội bộ; bổ nhiệm, miễn nhiệm Trưởng kiểm toán nội bộ và các chức danh khác của kiểm toán nội bộ trên cơ sở đề nghị của Ban kiểm soát; (iii) Trang bị đủ các nguồn lực (nhân lực, tài chính và các phương tiện khác) cho kiểm toán nội bộ; (iv) quyết định thực hiện, theo dõi, đôn đốc việc kiến nghị của kiểm toán nội bộ; (v) Quyết định chế độ tài chính, cơ chế tiền lương, thưởng, phụ cấp cho bộ phận kiểm toán nội bộ.</p>

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>Tuy nhiên theo các quy định hiện hành, một số nội dung trên đã được sửa đổi, cụ thể:</p> <ul style="list-style-type: none"> - BKS ban hành Ban hành quy định nội bộ về tổ chức và hoạt động của kiểm toán nội bộ (Điều 68.2.b và Điều 69.1 TT 13). - BKS quyết định cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của bộ phận kiểm toán nội bộ (Điều 68 Thông tư số 13/2018/TT-NHNN); - BKS bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ (Khoản 9 Điều 1 Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi bổ sung Luật các TCTD). <p>Theo điểm b Khoản 4 Điều 68 Thông tư số 13:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Điều 68. Cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm của bộ phận kiểm toán nội bộ

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
			<p>4. Trách nhiệm của bộ phận kiểm toán nội bộ, kiểm toán viên nội bộ của ngân hàng thương mại tối thiểu bao gồm các nội dung sau đây:</p> <p>b)Chịu trách nhiệm trước Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ được giao.</p> <p>Thực tế, Luật các TCTD, Thông tư số 13 không quy định HĐQT chịu trách nhiệm về hoạt động của kiểm toán nội bộ như điểm m Khoản 1 Điều 44 Điều lệ VCB hiện hành. Đồng thời, theo quy định của luật (Nghị định 71/2017/NĐ-CP và Thông tư số 95/2017/TT-BTC) và Điều lệ VCB (Điều 62) thì BKS chịu trách nhiệm trước cổ đông về hoạt động giám sát của mình, được hiểu bao gồm cả giám sát đối với bộ phận kiểm toán nội bộ (Điều 13 Thông tư số 13).</p> <p>Vì vậy, đề xuất lược bỏ nội dung cũ và thay thế bằng nội dung mới phù hợp với quy định tại khoản 2 Điều 65 Thông tư số 13/2018/NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN.</p>

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
2.3	<p>Điểm o Khoản 1</p> <p>o. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Giám đốc và Phó Giám đốc khối, Kế toán trưởng, Thư ký Ngân hàng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc Công ty con của Ngân hàng, Trưởng văn phòng đại diện, Giám đốc đơn vị sự nghiệp, Giám đốc Trung tâm tại Trụ sở chính và các chức danh khác thuộc thẩm quyền của HĐQT trên cơ sở quy định nội bộ do HĐQT ban hành”</p>	<p>o. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, khen thưởng, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác của Giám đốc và Phó Giám đốc khối, Kế toán trưởng, Thư ký Ngân hàng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc/Tổng Giám đốc Công ty con của Ngân hàng, Trưởng văn phòng đại diện, Giám đốc đơn vị sự nghiệp, Giám đốc Trung tâm tại Trụ sở chính và các chức danh khác thuộc thẩm quyền của HĐQT trên cơ sở quy định nội bộ do HĐQT ban hành.</p>	<p>Phù hợp với thực tế tại VCB: Ngân hàng con 100% vốn của VCB (VCB Lào) có chức danh Tổng Giám đốc và được quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB Lào.</p>
2.4	<p>Điểm q khoản 1</p> <p>q. Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Ngân hàng.</p>	<p>q. Quyết định, ban hành chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Ngân hàng.”</p>	<p>Để phù hợp với quy định tại khoản 1 Điều 24 Thông tư số 13/2018/NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN.</p>
2.5	<p>Điểm s khoản 1</p> <p>s. Giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và Người điều hành khác trong điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Ngân hàng và việc thực hiện các quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị</p>	<p>s. Giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc và Người điều hành khác trong các việc sau:</p> <p>(i) Điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Ngân hàng và việc thực hiện các quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị.</p>	<p>Bổ sung để phù hợp với quy định tại khoản 2 Điều 3, khoản 1 Điều 10, khoản 1 Điều 11 và khoản 1 Điều 12 Thông tư số 13/2018/NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN.</p>

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
		(ii) Kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo quy định có liên quan của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng.	
2.6	Khoản 1 Chưa quy định	Bổ sung thêm điểm y vào Khoản 1 (theo đó điểm x ở Quy chế cũ chuyển xuống thành điểm y) x. Ban hành chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp (trừ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp đối với thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ).	Đề phù hợp với quy định tại khoản 3 Điều 15 Thông tư số 13/2018/NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN
3	Điều 9. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị tại cuộc họp định kỳ và các cuộc họp khác		
3.1	Khoản 1 g) Chịu trách nhiệm về hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.	Lược bỏ nội dung này	Đề xuất lược bỏ nội dung này, tương ứng với đề xuất sửa đổi nội dung tại điểm m khoản 1 Điều 8 Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT nêu ở trên.

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
4	Điều 11. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị		
4.1	Khoản 1 Chưa quy định	Bổ sung khoản m (theo đó khoản m ở Quy chế cũ chuyển xuống thành khoản n) m. Thành viên Hội đồng quản trị không tham gia xem xét, phê duyệt các quyết định có rủi ro thuộc chức năng, nhiệm vụ của Tổng giám đốc, trừ trường hợp thành viên Hội đồng quản trị là Tổng Giám đốc.	Để phù hợp quy định tại tiết i điểm b khoản 1 Điều 15 Thông tư số 13/2018/NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN.
5	Điều 16. Các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị		
5.1	1. HĐQT thành lập các ủy ban sau: a) Ủy ban quản lý rủi ro; b) Ủy ban nhân sự; c) Ủy ban khác khi thấy cần thiết. Việc thành lập các Ủy ban phải được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. 2. HĐQT quy định chi tiết về việc thành lập Ủy ban, trách nhiệm của từng Ủy ban, trách nhiệm của thành viên Ủy ban hoặc trách	1. HĐQT thành lập các ủy ban sau: a) Ủy ban quản lý rủi ro; b) Ủy ban nhân sự; c) Ủy ban khác khi thấy cần thiết. Việc thành lập các Ủy ban phải được sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông. 2. Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự phải đảm bảo mỗi ủy ban có ít nhất trên một phần hai (1/2) số thành viên có quyền	Để phù hợp với tiết i điểm b khoản 1 Điều 9 Thông tư số 13/2018/NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
	nhiệm của thành viên độc lập HĐQT được cử tham gia Ủy ban.”	biểu quyết là thành viên không phải người điều hành. HĐQT quy định chi tiết về việc thành lập Ủy ban, trách nhiệm của từng Ủy ban, trách nhiệm của thành viên Ủy ban hoặc trách nhiệm của thành viên độc lập HĐQT được cử tham gia Ủy ban.	
6	Điều 17. Vai trò và nhiệm vụ Ủy ban quản lý rủi ro		
6.1	Khoản 1 1. Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy chế, quy trình, quy định, chính sách thuộc thẩm quyền của HĐQT liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng	1. Đề xuất, tham mưu cho HĐQT trong các việc sau: a) Ban hành các quy chế, quy trình, quy định, chính sách thuộc thẩm quyền của HĐQT liên quan đến chính sách quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. b) Giám sát Tổng Giám đốc trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.	Để phù hợp với khoản 1 Điều 11 Thông tư số 13/2018/NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN

STT	QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT	ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	CƠ SỞ/LÝ DO
6.2	<p>Khoản 5</p> <p>5. Có ý kiến về các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT theo quy chế làm việc và chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban quản lý rủi ro do HĐQT ban hành</p>	Lược bỏ khoản 5 Điều 17	Để phù hợp với điểm b.i khoản 2 Điều 26 Thông tư 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011.
7	Điều 29. Điều kiện làm việc của Hội đồng quản trị		
7.1	<p>Khoản 3</p> <p>3. Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc các Khối, Giám đốc Ban/Trung tâm, Trưởng các Phòng/Ban tại trụ sở chính, Giám đốc Chi nhánh, đơn vị sự nghiệp, Trưởng văn phòng đại diện và Giám đốc các công ty con 100% vốn của Ngân hàng có trách nhiệm cung cấp đầy đủ, kịp thời thông tin cần thiết, liên quan đến hoạt động của Ngân hàng theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT hoặc các thành viên HĐQT để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.</p>	<p>3. Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc các Khối, Giám đốc Ban/Trung tâm, Trưởng các Phòng/Ban tại trụ sở chính, Giám đốc Chi nhánh, đơn vị sự nghiệp, Trưởng văn phòng đại diện và Giám đốc/Tổng giám đốc các công ty con 100% vốn của Ngân hàng có trách nhiệm cung cấp đầy đủ, kịp thời thông tin cần thiết, liên quan đến hoạt động của Ngân hàng theo yêu cầu của Chủ tịch HĐQT hoặc các thành viên HĐQT để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.</p>	Phù hợp với thực tế tại VCB: Ngân hàng con 100% vốn của VCB (VCB Lào) có chức danh Tổng Giám đốc và được quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB Lào.