

Số: 198 /TTr- MB- HĐQT

Hà Nội, ngày 04 tháng 04 năm 2022

TỜ TRÌNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI
v/v Nhận chuyển giao bắt buộc một tổ chức tín dụngKính trình: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quân đội**

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 (Luật các TCTD) và các văn bản pháp luật có liên quan;

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quân đội (MB);

Hội đồng Quản trị (HĐQT) MB báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) việc triển khai Nghị quyết 12/2021/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 27/4/2021 và kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc MB nhận chuyển giao bắt buộc một tổ chức tín dụng như sau:

I. Việc triển khai Nghị quyết 12/2021/NQ-MB-ĐHĐCĐ ngày 27/4/2021 của ĐHĐCĐ:

(i) Triển khai Nghị quyết số 12/NQ-MB-ĐHĐCĐ năm 2021 thông qua việc MB tìm kiếm, tham gia, triển khai các cơ hội sáp nhập/hợp nhất, cơ cấu lại/hỗ trợ tổ chức tín dụng (TCTD) với các tiêu chí phù hợp với chủ trương của Nhà nước và hài hòa về quyền lợi của cổ đông, HĐQT MB đã tích cực tổ chức triển khai, chỉ đạo tìm kiếm, nghiên cứu phương án, làm việc với cơ quan có thẩm quyền và đã có văn bản bày tỏ quan tâm, đề nghị Ngân hàng nhà nước (NHNN) được tham gia vào quá trình cơ cấu lại một TCTD.

(ii) MB đã được cơ quan có thẩm quyền đồng ý về chủ trương phương án chuyển giao bắt buộc một tổ chức tín dụng là một ngân hàng thương mại cho MB. MB đang tổ chức xây dựng phương án chuyển giao bắt buộc theo quy định của Luật các TCTD¹ và thực hiện các thủ tục để trình cơ quan có thẩm quyền phê duyệt theo Luật các TCTD và quy định pháp luật có liên quan.

II. Việc thực hiện nhận chuyển giao bắt buộc một TCTD là cần thiết và phù hợp với chủ trương của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và quy định pháp luật, tạo ra cơ hội để MB phát triển, đồng thời mang lại lợi ích cho cổ đông, khách hàng và đất nước, cụ thể:

1. Phù hợp với chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

MB thực hiện nhận chuyển giao bắt buộc một TCTD phù hợp với chủ trương của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước nhằm tái cơ cấu các ngân hàng thương mại yếu kém, lành mạnh hóa hoạt động ngành ngân hàng theo hướng an toàn bền vững, trên cơ sở tự nguyện đề xuất từ phía MB và phù hợp quy định pháp luật.

2. Lợi ích đối với MB và cổ đông

(i) Căn cứ Luật các TCTD, sau khi MB nhận chuyển giao bắt buộc TCTD thì MB trở thành chủ sở hữu 100% vốn điều lệ của TCTD được chuyển giao bắt buộc; TCTD được chuyển giao bắt buộc là pháp nhân độc lập và trực thuộc MB. MB được áp dụng một số quyền và lợi ích theo quy định

¹ Khoản 38.8 Điều 4 Luật các TCTD quy định: “*Phương án chuyển giao bắt buộc là phương án chủ sở hữu, thành viên góp vốn, cổ đông của ngân hàng thương mại được kiểm soát đặc biệt phải chuyển giao toàn bộ cổ phần, phần vốn góp cho bên nhận chuyển giao*”

pháp luật hiện hành như: MB không phải thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính của TCTD được chuyển giao bắt buộc; MB được loại trừ TCTD được chuyển giao bắt buộc đó khi tính tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất; khoản góp vốn vào TCTD được chuyển giao bắt buộc không phải thực hiện trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư và được loại trừ khi tính giới hạn góp vốn, mua cổ phần của MB; MB và TCTD được chuyển giao bắt buộc được áp dụng các biện pháp hỗ trợ theo phương án chuyển giao bắt buộc được phê duyệt.

(ii) Việc nhận chuyển giao bắt buộc một TCTD giúp MB có cơ hội để tăng trưởng quy mô cao hơn mức tăng trưởng bình quân thị trường khoảng 1,5 ~ 2 lần trong thời gian phù hợp, dự kiến từ 3- 5 năm, cải thiện thứ hạng cạnh tranh và có nhiều không gian tăng trưởng mới.

(iii) Việc tối ưu mạng lưới kênh phân phối của MB và TCTD được chuyển giao bắt buộc (dự kiến khoảng 401 điểm mạng lưới trên toàn quốc) cùng với các điều kiện ưu tiên được phát triển mạng lưới trong tương lai sẽ giúp MB tiết kiệm thời gian và chi phí đầu tư, tăng độ bao phủ phục vụ khách hàng theo chiến lược bán lẻ và chuyển đổi số của MB.

(iv) Trong thời gian thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc, MB được xử lý phần vốn góp, xử lý cổ phần dưới các hình thức phù hợp hoặc sáp nhập theo phương án chuyển giao bắt buộc được phê duyệt, qua đó MB có cơ hội tạo giá trị thặng dư vốn và/ hoặc tăng quy mô cho MB.

(v) Nâng cao giá trị thương hiệu và sức cạnh tranh của MB trên thị trường.

(vi) Có cơ hội gia tăng giá trị vốn hóa của MB nhờ mở rộng quy mô kinh doanh trong trung và dài hạn.

(vii) Chính sách cổ tức, chính sách phân phối lợi nhuận và các quỹ của MB không phụ thuộc hoặc ảnh hưởng bởi phương án chuyển giao bắt buộc này và độc lập với kết quả kinh doanh của TCTD được chuyển giao bắt buộc trong thời gian thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc, trừ trường hợp MB quyết định hợp nhất báo cáo tài chính và tỷ lệ an toàn vốn của TCTD được chuyển giao bắt buộc theo phê duyệt của cơ quan có thẩm quyền.

3. Lợi ích đối với các bên liên quan

(i) Đối với xã hội và nhà nước: góp phần lành mạnh hóa hoạt động ngân hàng, tránh rủi ro mất an toàn hệ thống, từng bước giải quyết được các khoản lỗ phát sinh từ TCTD được chuyển giao bắt buộc, giảm gánh nặng cho ngân sách nhà nước.

(ii) Đối với khách hàng: Các quyền, lợi ích hợp pháp và nghĩa vụ của khách hàng đối với TCTD được chuyển giao bắt buộc được kế thừa sau khi chuyển giao bắt buộc. Với nguồn lực, kinh nghiệm của MB và sự hỗ trợ của Ngân hàng Nhà nước sẽ giúp TCTD được chuyển giao bắt buộc có thể cung cấp các giá trị gia tăng tốt hơn cho khách hàng.

(iii) Đối với người lao động: được đảm bảo chế độ, môi trường làm việc cải thiện và có nhiều cơ hội để phát triển.

4. Những rủi ro, thách thức khi thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc

(i) Triển khai phương án chuyển giao bắt buộc và tái cơ cấu thành công một TCTD là nhiệm vụ khó khăn và mang tính chiến lược, đòi hỏi đầu tư nhiều nguồn lực, công sức, trí tuệ của MB. Vì vậy cần sự đồng thuận ủng hộ cao từ ĐHĐCĐ, các cơ quan quản lý nhà nước, tập thể cán bộ nhân viên MB.

(ii) Biến động rủi ro của môi trường kinh doanh dưới tác động của dịch bệnh, môi trường pháp lý, xung đột quốc tế... tuy nhiên với kinh nghiệm và năng lực quản trị tốt MB đang có, khả năng cao MB có thể hoàn thành mục tiêu đề ra.

III. HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc nhận chuyển giao bắt buộc một TCTD là một ngân hàng thương mại, với nội dung như sau:

1. Thông qua việc nhận chuyển giao bắt buộc

(i) Tại thời điểm MB nhận chuyển giao bắt buộc TCTD theo phê duyệt của cơ quan thẩm quyền, quy mô hoạt động của TCTD được chuyển giao bắt buộc (về tổng giá trị tài sản, vốn chủ sở hữu) không cao hơn 10% so với quy mô tương ứng của MB, vốn điều lệ đăng ký của TCTD được chuyển giao bắt buộc không quá 5.000 tỷ đồng, giá trị thực của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ của TCTD được chuyển giao bắt buộc dự kiến âm không quá 20.000 tỷ đồng (có thể chênh lệch biên độ tối đa +10%), căn cứ vào kết quả kiểm toán độc lập và/hoặc kết quả định giá do tổ chức tư vấn độc lập xác định.

(ii) Sau khi MB nhận chuyển giao bắt buộc, TCTD được chuyển giao bắt buộc hoạt động dưới hình thức ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên do MB là chủ sở hữu. ĐHĐCĐ phê duyệt việc MB thực hiện góp vốn điều lệ với mức không quá 5.000 tỷ đồng vào TCTD được chuyển giao bắt buộc theo lộ trình góp vốn phù hợp. MB được quyền chuyển đổi hình thức pháp lý của TCTD được chuyển giao bắt buộc; góp vốn, xử lý phần vốn góp, cổ phần bằng tiền hoặc bằng tài sản khác (như tài sản quyền sở hữu trí tuệ, công nghệ, bí quyết kỹ thuật và/hoặc tài sản khác phù hợp quy định pháp luật) phù hợp với phương án chuyển giao bắt buộc được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt và pháp luật hiện hành.

(iii) Cho mục đích thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc:

- MB được tham gia hỗ trợ TCTD được chuyển giao bắt buộc về quản trị, điều hành, đào tạo, triển khai hạ tầng công nghệ và các biện pháp hỗ trợ khác phù hợp với phương án chuyển giao bắt buộc được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.
- ĐHĐCĐ tại đây phê duyệt các giao dịch, hợp đồng đầu tư, mua, bán tài sản giữa MB và TCTD được chuyển giao bắt buộc với giá trị trên 20% vốn điều lệ của MB được ghi trong Báo cáo tài chính (BCTC) được kiểm toán gần nhất, tùy từng trường hợp, cho mục đích nhận chuyển giao bắt buộc và thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.
- MB và TCTD được chuyển giao bắt buộc được nhận các biện pháp hỗ trợ theo quy định tại Luật các TCTD. Biện pháp hỗ trợ cụ thể và mức áp dụng theo phương án nhận chuyển giao bắt buộc được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

2. ĐHĐCĐ ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT:

(i) Quyết định và tổ chức thực hiện toàn bộ các công việc, nội dung, tài liệu và vấn đề cần thiết để chuẩn bị, xây dựng, triển khai, thực hiện và hoàn tất việc nhận chuyển giao bắt buộc một TCTD theo nội dung đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:

- Quyết định ngân hàng thương mại mà MB nhận chuyển giao bắt buộc theo phê duyệt của cơ quan có thẩm quyền.
- Quyết định góp vốn Điều lệ vào TCTD được chuyển giao bắt buộc vào thời điểm phù hợp.
- Quyết định các nội dung liên quan đến việc nhận chuyển giao bắt buộc và phương án chuyển giao bắt buộc (bao gồm nhưng không hạn chế các nội dung, thời hạn cụ thể của phương án chuyển giao bắt buộc; các giao dịch, biện pháp hỗ trợ đối với MB và/hoặc TCTD được chuyển giao bắt buộc phù hợp điều kiện thực tế triển khai phương án; phê duyệt nội dung hợp đồng, giao dịch cụ thể của MB với TCTD được chuyển giao bắt buộc và các bên liên quan và toàn bộ các nội dung có liên quan khác); soạn thảo, đệ trình và làm việc các cấp/cơ quan nhà nước có thẩm quyền phê duyệt phương án chuyển giao bắt buộc và giao dịch nhận chuyển giao bắt buộc; đề xuất, kiến nghị về chính sách, cơ chế, biện pháp và mức hỗ trợ của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan, tổ chức, cá nhân liên quan đối với MB và/hoặc TCTD được chuyển giao bắt buộc để thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc;
- Quyết định và tổ chức triển khai, ký kết các văn bản, giấy tờ, tài liệu và thực hiện các công việc cần thiết để thực hiện thủ tục pháp lý xin cấp, điều chỉnh các giấy phép/chấp thuận của cơ quan

nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc chuyển giao bắt buộc và thay đổi đăng ký kinh doanh TCTD được chuyển giao bắt buộc;

- Quyết định và tổ chức triển khai các công việc, làm việc với các bên liên quan, ký kết, giao nhận và thực hiện các văn bản, tài liệu, công việc khác có liên quan đến việc nhận chuyển giao bắt buộc và phương án chuyển giao bắt buộc đã được phê duyệt, phù hợp quy định pháp luật, phê duyệt, chấp thuận của cấp có thẩm quyền và nhu cầu thực tế.

(ii) Trong quá trình thực hiện nội dung nêu trên, HĐQT có quyền: *Một là*, quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền; *Hai là*, được giao/ủy quyền/ giao nhiệm vụ cho Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc và tại đây ĐHĐCĐ phê duyệt việc Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc giao/ủy quyền/giao nhiệm vụ lại cho các đơn vị, cá nhân (phù hợp theo quy định và quy chế hoạt động của MB) để: thực hiện các công việc cần thiết theo quy định; hoàn chỉnh, hoàn thiện và ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu có liên quan; làm việc và thực hiện các thủ tục với cấp, cơ quan có thẩm quyền và các bên có liên quan; thực hiện mọi công việc và thủ tục cần thiết khác để triển khai nhiệm vụ được giao/ủy quyền, phù hợp với quy định của pháp luật.

ĐHĐCĐ chấp thuận và phê duyệt toàn bộ các quyết định và công việc do HĐQT (và các đơn vị, cá nhân được giao/ủy quyền hợp lệ) thực hiện theo phạm vi giao/ủy quyền nêu trên và các công việc khác liên quan đến phương án chuyển giao bắt buộc và giao dịch nhận chuyển giao bắt buộc phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của MB.

Các đơn vị, cá nhân tham gia, thực hiện các nhiệm vụ liên quan đến việc nhận chuyển giao bắt buộc và xây dựng, triển khai phương án chuyển giao bắt buộc được miễn và không chịu trách nhiệm cá nhân (bao gồm nhưng không giới hạn trách nhiệm bồi thường thiệt hại, chi phí phát sinh) trong trường hợp việc nhận chuyển giao bắt buộc và/hoặc phương án chuyển giao bắt buộc không đạt được mục tiêu đề ra hoặc xảy ra các rủi ro, thiệt hại trong quá trình thực hiện có nguyên nhân từ (i) những sự kiện khách quan không thể lường trước hoặc nằm ngoài khả năng kiểm soát của các đơn vị, cá nhân có liên quan (bao gồm nhưng không giới hạn thay đổi chính sách, pháp luật; quyết định của cơ quan có thẩm quyền, thiên tai, dịch bệnh; biến động kinh tế vĩ mô; xung đột vũ trang, v.v...), hoặc (ii) các rủi ro tiềm ẩn của TCTD được chuyển giao bắt buộc MB không hoặc chưa thể xác định được phát sinh từ hoặc liên quan đến các sự kiện trước thời điểm MB nhận chuyển giao bắt buộc, với điều kiện là các đơn vị, cá nhân liên quan thực hiện chức năng, quyền hạn mà mình được giao phù hợp với phê duyệt của ĐHĐCĐ, quyết định của các cấp có thẩm quyền, Điều lệ, các quy chế nội bộ của MB và quy định của pháp luật có liên quan.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Nơi nhận:

- Quý vị cổ đông;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VP HĐQT./

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Lê Hữu Đức