

**QUY CHẾ VỀ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG TMCP ĐÔNG NAM Á**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 116/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông bằng văn bản của Ngân hàng TMCP Đông Nam Á về việc thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung của Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SeABank;
- Căn cứ điều kiện thực tế,

Ban hành Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Đông Nam Á như sau:

**CHƯƠNG I
QUY ĐỊNH CHUNG**

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

1. Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Đông Nam Á:
 - a. Quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, Thành viên Ban Kiểm soát của SeABank;
 - b. Quy định cơ cấu tổ chức nhân sự, các nguyên tắc, cơ chế và phương thức hoạt động của Ban Kiểm soát của SeABank;
 - c. Tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên BKS;
 - d. Điều chỉnh mối quan hệ làm việc giữa Ban Kiểm soát với các cổ đông; giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, các cơ quan, tổ chức, cá nhân bên ngoài; và giữa các thành viên Ban Kiểm soát với nhau.
2. Quy chế này được áp dụng cho Ban Kiểm soát của SeABank và các Đơn vị, cá nhân có liên quan của SeABank.

Điều 2. Định nghĩa¹

¹ Điều 4 Luật các TCTD năm 2024.



1. “**SeABank/ Ngân hàng**” được hiểu là Ngân hàng TMCP Đông Nam Á.
2. “**Quy chế**” được hiểu là Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát của SeABank.
3. “**Điều lệ**” được hiểu là Điều lệ SeABank.
4. “**BKS**” được hiểu là Ban Kiểm soát của SeABank.
5. “**Trưởng BKS**” được hiểu là Trưởng Ban Kiểm soát SeABank.
6. “**Thành viên BKS**” được hiểu là Thành viên Ban Kiểm soát SeABank.
7. “**HDQT**” được hiểu là Hội đồng Quản trị SeABank.
8. “**Hệ thống SeABank**” gồm SeABank, các đơn vị sự nghiệp, các đơn vị trực thuộc và các Công ty con, Công ty liên kết của SeABank.
9. “**Người Quản lý**” bao gồm Chủ tịch HDQT, thành viên khác của HDQT, Tổng Giám đốc và các chức danh quản lý khác quy định tại Điều lệ của SeABank.
10. “**Người điều hành của SeABank**” bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh² và các chức danh tương đương khác của SeABank được HDQT bổ nhiệm làm Người điều hành của SeABank.
11. “**Công ty con**” là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây: (i) SeABank hoặc SeABank và người có liên quan của SeABank sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% số cổ phần có quyền biểu quyết; (ii) SeABank có quyền bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng Quản trị, Hội đồng Thành viên hoặc Tổng Giám đốc (Giám đốc) của công ty đó; (iii) SeABank có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty đó; (iv) SeABank hoặc SeABank và người có liên quan của SeABank 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.
12. “**Công ty liên kết**” là công ty trong đó SeABank hoặc SeABank và người có liên quan của SeABank sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% số cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là Công ty con của SeABank.
13. “**Cổ đông lớn**” là cổ đông sở hữu từ 5% số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của SeABank, bao gồm cả số cổ phần cổ đông đó sở hữu gián tiếp.
14. “**Người có liên quan**” được định nghĩa theo Khoản 24 Điều 4 Luật các tổ chức tín dụng 2024 đối với các vấn đề tổ chức, hoạt động của SeABank được điều chỉnh bởi pháp luật về tổ chức tín dụng. Đối với việc công bố thông tin và các vấn đề khác mà pháp luật về tổ chức tín dụng không quy định, người có liên quan được xác định theo quy định của Luật doanh nghiệp và Luật chứng khoán.
15. “**Người có quan hệ gia đình**” bao gồm: vợ, chồng, bố đẻ, mẹ đẻ, bố nuôi, mẹ nuôi, bố chồng, mẹ chồng, bố vợ, mẹ vợ, con đẻ, con nuôi, con rể, con dâu, anh ruột, chị ruột, em ruột, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu, anh ruột của vợ, anh ruột của chồng, chị ruột của vợ, chị ruột của chồng, em ruột của vợ, em ruột của chồng.
16. “**NHNN**” được hiểu là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
17. “**Luật các TCTD 2024**” được hiểu là Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024.

² Theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh.



18. “**Luật Doanh nghiệp**” được hiểu là Luật doanh nghiệp được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có).
19. “**Điều lệ của SeABank**” được hiểu là Điều lệ tổ chức và hoạt động của SeABank, được Đại hội đồng cổ đông thông qua bằng văn bản năm 2024, và các bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có) của Điều lệ này.

Điều 3. Vị trí, vai trò của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát là cơ quan giám sát hoạt động của SeABank; 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.³

Điều 4. Nguyên tắc hoạt động của Ban Kiểm soát⁴

1. Ban kiểm soát làm việc theo nguyên tắc tập thể. Các thành viên của BKS chịu trách nhiệm cá nhân về phần việc của mình và cùng chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông, trước pháp luật về các công việc, quyết định của BKS.
2. Các thành viên BKS thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát hoạt động ngân hàng dưới sự phân công của Trưởng BKS theo một số nguyên tắc cơ bản sau đây:
 - a. BKS thảo luận, biểu quyết để quyết định các vấn đề thuộc chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của BKS SeABank thông qua các phiên họp hoặc xin ý kiến bằng văn bản. Việc tổ chức họp và xin ý kiến bằng văn bản được thực hiện theo quy định tại Quy chế này, Điều lệ của SeABank và các quy định pháp luật có liên quan.
 - b. Thành viên BKS tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, phát biểu ý kiến và có những kiến nghị, nhưng không tham gia biểu quyết đối với các nghị quyết của Hội đồng quản trị; thường xuyên thông báo với Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động của BKS; tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình các báo cáo, kết luận và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông và trực tiếp báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.
 - c. Các thành viên BKS phải có đủ sức khỏe, năng lực, phẩm chất và tinh thần trách nhiệm; có trình độ chuyên môn, kiến thức và kinh nghiệm thực tiễn; đồng thời phải chịu sự phân công của Trưởng BKS.
 - d. Các thành viên BKS chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông và trước pháp luật về kết quả công việc, các ý kiến, quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.
 - e. BKS tổ chức và hoạt động theo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định của SeABank.
 - f. Mọi diễn biến và những thông tin thu thập được trong quá trình giám sát của BKS phải được xem xét, đánh giá trung thực, khách quan trên cơ sở các tài liệu đã được kiểm tra tại chỗ hoặc qua hệ thống thông tin báo cáo.

CHƯƠNG II

THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT

³ Khoản 1 Điều 51 Luật các TCTD 2024.

⁴ Điều 2 Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát mẫu ban hành kèm theo Phụ lục số IV Thông tư số 116/2020/TT-BTC.

Điều 5. Quyền, nghĩa vụ và trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát⁵

1. Tuân thủ pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, Nghị quyết của đại hội đồng cổ đông, quy định nội bộ của Ban kiểm soát và thực hiện nhiệm vụ theo phân công của Trưởng ban kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của SeABank và cổ đông; chịu trách nhiệm về việc thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình.
2. Thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất nhằm đảm bảo lợi ích hợp pháp tối đa SeABank và cổ đông.
3. Trung thành với lợi ích của SeABank và cổ đông; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh, tài sản khác của SeABank để tư lợi hoặc để phục vụ cho lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.
4. Yêu cầu Trưởng Ban kiểm soát triệu tập Ban kiểm soát họp bất thường.
5. 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.
6. 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 của SeABank.
7. Yêu cầu người quản lý, người điều hành, nhân viên của SeABank cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công.
8. Báo cáo Trưởng ban kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường của SeABank và chịu trách nhiệm về đánh giá, kết luận của mình.
9. 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.
10. Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ của SeABank;
11. Trường hợp vi phạm nghĩa vụ quy định từ khoản 1 đến khoản 10 Điều này mà gây thiệt hại cho SeABank hoặc người khác thì các thành viên BKS phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới bồi thường thiệt hại đó⁶. Thu nhập và lợi ích khác mà thành viên Ban Kiểm soát có được do vi phạm phải hoàn trả cho Ngân hàng.
12. Trường hợp phát hiện có thành viên BKS vi phạm trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì thông báo bằng văn bản đến BKS; yêu cầu người có hành vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả.

Điều 6. Nhiệm kỳ và số lượng thành viên Ban kiểm soát⁷

1. BKS của SeABank có tối thiểu 05 thành viên.
2. Thành viên BKS phải là người đáp ứng được các điều kiện quy định tại Quy chế này, Điều lệ SeABank và quy định của pháp luật, đồng thời không nhất thiết là cổ đông của SeABank.
3. BKS phải có hơn một nửa số thành viên BKS thường trú tại Việt Nam.
4. Nhiệm kỳ của BKS không quá 05 năm. BKS của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi BKS của nhiệm kỳ mới tiếp quản công việc.

⁵ Điều 54 Luật các TCTD 2024, Điều 173 Luật doanh nghiệp 2020 và Điều 3 Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát mẫu ban hành kèm theo Phụ lục số IV Thông tư số 116/2020/TT-BTC.

⁶ Điều 173 Luật doanh nghiệp 2020.

⁷ Luật các TCTD 2024; Điều 168.1 Luật doanh nghiệp 2020.



5. Nhiệm kỳ của thành viên BKS theo nhiệm kỳ của BKS. Nhiệm kỳ của thành viên được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ.
6. Những người được bầu giữ chức Trưởng Ban và Thành viên BKS có trách nhiệm tiếp nhận bàn giao và đảm nhiệm công việc của chức danh được bầu. Những người bị miễn nhiệm, bãi nhiệm có trách nhiệm bàn giao công việc cho những người mới được bầu; đồng thời phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với các quyết định của mình trong thời gian đảm nhiệm chức danh đó.
7. Trường hợp số thành viên BKS không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định tại Điều lệ SeABank thì trong thời hạn 90 ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên, SeABank phải bầu bổ sung đủ số lượng thành viên BKS tối thiểu.

Điều 7. Tiêu chuẩn và điều kiện để được bầu, bổ nhiệm làm thành viên BKS

1. Thành viên BKS phải là những người có uy tín, đạo đức, nghề nghiệp và hiểu biết về hoạt động ngân hàng và đáp ứng được các yêu cầu về trình độ chuyên môn và đạo đức nghề nghiệp do NHNN quy định và phù hợp với Điều lệ của SeABank.
2. Các thành viên BKS phải đáp ứng các điều kiện, tiêu chuẩn theo quy định tại Điều 68 Điều lệ của SeABank.
3. Những người không được là Thành viên BKS của SeABank thực hiện theo Điều 71 Điều lệ của SeABank.
4. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ thành viên BKS được thực hiện theo Điều 72 Điều lệ của SeABank.
5. Thành viên BKS của SeABank không phải là (i) người có quan hệ gia đình của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác; (ii) không phải là người quản lý Ngân hàng; (iii) Không được làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của Ngân hàng; (iv) Không được là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng trong 03 năm liền trước đó; (v) không được là người có quan hệ gia đình của người quản lý của Ngân hàng và công ty mẹ của Ngân hàng.
6. Tiêu chuẩn và điều kiện khác theo quy định khác của pháp luật có liên quan và Điều lệ của SeABank.

Điều 8. Trưởng Ban kiểm soát

1. Trưởng BKS do BKS bầu trong số các thành viên BKS; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo nguyên tắc đa số⁸.
2. Trưởng Ban kiểm soát phải có bằng tốt nghiệp đại học trở lên thuộc một trong các chuyên ngành kinh tế, tài chính, kế toán, ngân hàng, kiểm toán, luật, quản trị kinh doanh hoặc chuyên ngành có liên quan đến hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
3. Trưởng Ban Kiểm soát phải cư trú ở Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.
4. Quyền và nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát quy định tại Điều 63 Điều lệ của SeABank.

Điều 9. Đề cử, ứng cử và bầu thành viên Ban kiểm soát

⁸ Điều 168.2 Luật doanh nghiệp 2020

1. Việc đề cử, ứng cử thành viên Ban kiểm soát được thực hiện theo Điều 73 Điều lệ của SeABank, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng và hướng dẫn/ thông báo/ quy định của HĐQT Ngân hàng trong từng thời kỳ.
2. Trường hợp số lượng các ứng viên được cổ đông, nhóm cổ đông đề cử không đủ số lượng cần thiết, BKS đương nhiệm đề cử thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo trình tự, thủ tục và điều kiện tại Điều lệ SeABank, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng và Quy chế này.⁹
3. Đại hội đồng cổ đông quyết định số lượng thành viên BKS với số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả các cổ đông dự họp chấp thuận hoặc khi được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận trong trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản và tổ chức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế các thành viên BKS dưới hình thức bầu dồn phiếu. Theo đó, mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu x (nhân) với số thành viên được bầu của BKS và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.¹⁰
4. Người trúng cử thành viên BKS 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 lượng thành viên quy định tại Điều lệ của SeABank. Trường hợp có hai ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của BKS thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí Điều lệ của SeABank hoặc Thể lệ bầu cử.¹¹
5. Các thành viên BKS sẽ bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm chức danh Trưởng BKS.
6. Danh sách thành viên BKS dự kiến bầu phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu các chức danh này. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận danh sách dự kiến việc bầu, bổ nhiệm thành viên BKS được thực hiện theo quy định của NHNN trong từng thời kỳ.

Điều 10. Đương nhiên mất tư cách

Việc đương nhiên mất tư cách thành viên BKS thực hiện theo Điều 75 Điều lệ của SeABank.

Điều 11. Miễn nhiệm, bãi nhiệm Thành viên BKS

Trưởng ban và các thành viên BKS bị miễn nhiệm, bãi nhiệm theo Điều 76 Điều lệ của SeABank.

Điều 12. Thay thế thành viên BKS

1. Trong thời hạn không quá 15 ngày kể từ ngày Trưởng BKS bị đương nhiên mất tư cách, các thành viên BKS có trách nhiệm tổ chức họp BKS để bầu một thành viên BKS (đủ tiêu chuẩn, điều kiện theo Quy chế này) làm Trưởng BKS.
2. Trưởng BKS muốn thôi đảm nhiệm chức vụ phải có đơn gửi đến Hội đồng quản trị và BKS. Trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày nhận đơn, BKS phải tổ chức họp để xem xét quyết định và tiến hành các thủ tục miễn nhiệm, bãi nhiệm và bầu Trưởng BKS mới theo quy định hiện hành.

⁹ Điều 285 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP.

¹⁰ Khoản 4 Điều 67 Luật các TCTD 2024.

¹¹ Khoản 3 Điều 148 Luật Doanh nghiệp 2020.



3. Thành viên BKS muốn thôi đảm nhiệm chức vụ phải có đơn gửi đến HĐQT và BKS để trình Đại hội đồng cổ đông gần nhất quyết định.
4. Trong các trường hợp khác, cuộc họp gần nhất của Đại hội đồng cổ đông sẽ bầu thành viên BKS mới để thay thế cho thành viên BKS bị miễn nhiệm, bãi nhiệm hoặc bổ sung những thành viên còn thiếu.

Điều 13. Thông báo về việc bầu, bổ nhiệm, miễn, nhiệm thành viên BKS¹²

1. Trường hợp đã xác định được ứng cử viên Ban kiểm soát, SeABank công bố thông tin liên quan đến các ứng cử viên tối thiểu 10 ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng cử viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên Ban kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Ngân hàng nếu được bầu làm thành viên Ban kiểm soát. Thông tin liên quan đến ứng cử viên Ban Kiểm soát được công bố bao gồm:
 - a) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
 - b) Trình độ chuyên môn;
 - c) Quá trình công tác;
 - d) Các chức danh quản lý khác;
 - e) Lợi ích có liên quan tới Ngân hàng và các bên có liên quan của Ngân hàng;
 - f) Các thông tin khác (nếu có) theo quy định tại Điều lệ SeABank;
2. SeABank thông báo về kết quả bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên BKS thực hiện theo các quy định hướng dẫn về công bố thông tin và báo cáo NHNN trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày thông qua quyết định bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo quy định.

CHƯƠNG III BAN KIỂM SOÁT

Điều 14. Nhiệm vụ và quyền hạn của BKS¹³

1. Giám sát Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc trong việc quản lý và điều hành Ngân hàng; giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của SeABank của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác trong các hoạt động trong quản trị, điều hành ngân hàng; chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của pháp luật và Điều lệ của SeABank.
2. Giám sát hoạt động quản trị, điều hành SeABank 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.

¹² Điều 274 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và Điều 10 Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát mẫu ban hành kèm theo Phụ lục số IV của Thông tư số 116/2020/TT-BTC.

¹³ Điều 52 Luật các TCTD 2024 và Điều 170 LDN 2020, Điều 288 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ.

3. Xây dựng Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát để trình Đại hội đồng cổ đông thông qua; ban hành quy định nội bộ của BKS, và định kỳ hằng năm xem xét lại quy định nội bộ của BKS, quy định nội bộ về kế toán và báo cáo của Ngân hàng.
4. Ban kiểm soát có bộ phận kiểm toán nội bộ và bộ phận giúp việc để thực hiện nhiệm vụ của mình. 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 và bộ phận giúp việc.
5. Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; có quyền được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành ngân hàng, có quyền sử dụng các nguồn lực của Ngân hàng 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.
6. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng; quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.
7. Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm của SeABank, báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng quản trị; báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. BKS 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.
8. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.
9. Giám sát thực trạng tài chính của Ngân hàng; Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của ngân hàng khi thấy cần thiết hoặc theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước hoặc của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật. BKS triển khai thực hiện kiểm tra trong thời hạn 07 ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, BKS phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến tổ chức, cá nhân có yêu cầu.
10. Lập danh sách cổ đông sáng lập trong thời hạn 05 năm kể từ ngày là cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 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 (Giám đốc) của SeABank, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.
11. Ban kiểm soát có bộ phận kiểm toán nội bộ và bộ phận giúp việc để thực hiện nhiệm vụ của mình.
12. Kiến nghị Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông các biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng (nếu có).¹⁴
13. Kịp thời thông báo bằng văn bản trong thời hạn 48 giờ cho Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị khi phát hiện người quản lý, người điều hành Ngân hàng có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của SeABank, nghị quyết, quyết định của Đại hội

¹⁴ Khoản 7 Điều 170 Luật Doanh nghiệp 2020.

đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, đồng thời yêu cầu người vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có).¹⁵

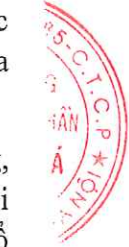
14. Đề nghị Hội đồng quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông họp bất thường theo quy định tại Luật các TCTD, Điều lệ của SeABank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và các quy định khác có liên quan.
15. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng Quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định theo Điều lệ của SeABank, quy định của pháp luật hoặc có quyết định vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ của SeABank.
16. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng quản trị phải triệu tập họp Hội đồng quản trị.
17. Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của Ngân hàng.
18. Đảm bảo phối hợp hoạt động với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và cổ đông.
19. Chứng kiến Hội đồng quản trị tổ chức kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu nếu được Hội đồng quản trị yêu cầu trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
20. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của SeABank 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.
21. Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật các TCTD 2024 về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của SeABank.
22. Kịp thời báo cáo Ngân hàng Nhà nước về các hành vi vi phạm quy định tại các khoản 13, 15 và 21 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 Luật các TCTD 2024.
23. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ của SeABank và quy định của pháp luật.

Điều 15. Quyền được cung cấp thông tin cho BKS¹⁶

1. Thành viên Ban kiểm soát được nhận các thông tin, tài liệu sau đây vào cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng quản trị:
 - 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 SeABank phát hành.
2. Thành viên BKS có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của SeABank 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 SeABank làm việc trong thời giờ làm việc.

¹⁵ Khoản 8 Điều 52 Luật các TCTD 2024; Điều 165 Luật doanh nghiệp 2020; Điều 170.8 Luật doanh nghiệp 2020; Khoản 5 Điều 288 Nghị định 155/2020/NĐ-CP.

¹⁶ Điều 171 Luật Doanh nghiệp 2020.



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 SeABank theo yêu cầu của thành viên BKS hoặc Ban Kiểm soát (theo đúng quy định của pháp luật).
4. Ban Kiểm soát, thành viên Ban Kiểm soát không được tiết lộ bí mật của SeABank.

Điều 16. Trách nhiệm của Ban kiểm soát trong việc triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông

1. Ban kiểm soát có trách nhiệm thay thế Hội đồng quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn 30 ngày trong trường hợp Hội đồng quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:
 - a) Số thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát còn lại ít hơn số thành viên tối thiểu theo quy định của pháp luật;
 - b) Theo yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều 35 Điều lệ của SeABank;
 - c) Khi có yêu cầu triệu tập họp bất thường Đại hội đồng cổ đông của Ban kiểm soát nhưng Hội đồng quản trị không thực hiện.
2. Trường hợp Ban kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định thì Ban kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Ngân hàng.
3. Chi phí triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 1 Điều này sẽ được Ngân hàng hoàn lại.

CHƯƠNG IV

CUỘC HỌP CỦA BAN KIỂM SOÁT

Điều 17. Cuộc họp của BKS

1. Cuộc họp của BKS được tổ chức theo các hình thức sau đây:
 - a. Cuộc họp thường kỳ: BKS họp định kỳ ít nhất hai lần trong một năm.
 - b. Cuộc họp bất thường: Được triệu tập để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất và theo đề nghị của:
 - (i) Chủ tịch Hội đồng quản trị;
 - (ii) Từ hai phần ba số thành viên Hội đồng quản trị trở lên;
 - (iii) Trưởng BKS;
 - (iv) Từ hai phần ba số thành viên BKS trở lên;
 - (v) Tổng giám đốc;

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 Ban Kiểm soát.
2. Địa điểm họp: Các cuộc họp BKS sẽ được tiến hành tại trụ sở chính của SeABank hoặc một địa điểm khác theo quyết định của Trưởng Ban Kiểm soát hoặc địa điểm nơi Trưởng Ban Kiểm soát tham dự họp.

3. Hình thức và phương thức họp: Cuộc họp của BKS có thể thực hiện thông qua hình thức hội nghị trực tiếp hoặc hội nghị trực tuyến, hoặc bằng hình thức hội nghị trực tiếp kết hợp với trực tuyến, hoặc bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác do Trưởng BKS quyết định. Trình tự, thủ tục họp và biểu quyết của BKS do Trưởng BKS quyết định và hướng dẫn, đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng.
4. Thông báo và Chương trình họp: Cuộc họp Ban kiểm soát được tiến hành sau 05 ngày kể từ gửi thông báo cho các thành viên Ban kiểm soát. 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 bầu cho những thành viên Ban kiểm soát không thể dự họp. Những thành viên Ban kiểm soát này sẽ gửi phiếu bầu cho Ban kiểm soát trước khi họp.

Thông báo mời họp được gửi bằng bưu điện, thư điện tử hoặc phương tiện khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên BKS được đăng ký tại SeABank.

5. Trong thời gian 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày nhận được văn bản đề nghị họp BKS bất thường của một trong các đối tượng nêu tại khoản b khoản 1 Điều này, Trưởng BKS phải triệu tập và tiến hành cuộc họp BKS bất thường. Trường hợp sau hai lần đề nghị kế tiếp mà Trưởng BKS không triệu tập cuộc họp BKS, người đề nghị họp có quyền thay thế Trưởng BKS triệu tập họp BKS. Trường hợp Trưởng Ban không triệu tập họp BKS theo đề nghị thì Trưởng Ban phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với Ngân hàng.
6. Trường hợp triệu tập BKS định kỳ lần đầu nhưng không đủ số thành viên tham dự theo quy định, Trưởng BKS phải triệu tập tiếp cuộc họp BKS lần hai trong thời gian không quá 15 (mười lăm) ngày tiếp theo. Sau hai lần triệu tập họp BKS không đủ số thành viên tham dự, Trưởng BKS phải thông báo cho Hội đồng quản trị biết và đề nghị triệu tập Đại hội đồng cổ đông bất thường trong thời hạn không quá 30 ngày tiếp theo để cổ đông xem xét tư cách của các thành viên BKS.
7. Số thành viên tham dự yêu cầu:
 - a. Cuộc họp BKS được coi là họp lệ khi có từ 2/3 (hai phần ba) tổng số thành viên BKS trở lên dự họp. Trường hợp không trực tiếp dự họp, thành viên BKS có quyền ủy quyền biểu quyết cho một thành viên BKS khác hoặc gửi ý kiến biểu quyết bằng văn bản trực tiếp hoặc qua thư điện tử tới Trưởng BKS.
 - b. Trong các cuộc họp của BKS, BKS có quyền yêu cầu thành viên HĐQT, Ban Tổng Giám đốc, kiểm toán nội bộ và kiểm toán viên độc lập tham dự và trả lời các vấn đề mà các thành viên BKS quan tâm.
8. Biểu quyết:
 - a. Các quyết định của BKS được thông qua nếu được đa số thành viên BKS có quyền tham gia biểu quyết dự họp chấp thuận. Trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của Trưởng BKS hoặc thành viên BKS được Trưởng BKS ủy quyền chủ tọa (trường hợp Trưởng BKS vắng mặt).
 - b. Thành viên BKS có quyền lợi liên quan tới vấn đề được đưa ra BKS quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và không được tính vào số lượng đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được nhận uỷ quyền của thành viên BKS khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.



- c. Nếu có nghi ngờ nào nảy sinh tại một cuộc họp liên quan đến quyền lợi của thành viên BKS hoặc liên quan đến quyền được biểu quyết của thành viên BKS và những nghi ngờ đó không được thành viên BKS đó tự nguyện giải quyết bằng cách chấp thuận từ bỏ quyền biểu quyết, thì nghi ngờ đó sẽ được chuyển tới Chủ tọa của cuộc họp. Phán quyết của Chủ tọa sẽ có giá trị cuối cùng và có tính kết luận trừ trường hợp khi bản chất hoặc mức độ quyền lợi của thành viên BKS có liên quan đó chưa được biết rõ.
9. Trường hợp BKS lấy ý kiến bằng văn bản: Trường BKS có thể lấy ý kiến các thành viên để thông qua quyết định về một vấn đề thuộc thẩm quyền. Việc lấy ý kiến bằng văn bản có thể thực hiện qua hình thức điện tử theo quyết định của Trường BKS. Quyết định của BKS thông qua theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được coi là có giá trị tương đương với một quyết định được thông qua bởi các thành viên BKS tại một cuộc họp được triệu tập và tổ chức thông thường, nếu:
- a. Được sự nhất trí bằng văn bản của đa số thành viên BKS có quyền tham gia biểu quyết đối với vấn đề đưa ra xin ý kiến;
 - b. Số lượng thành viên BKS có quyền tham gia biểu quyết bằng văn bản phải đáp ứng được điều kiện về số lượng thành viên bắt buộc phải có để tiến hành họp BKS quy định tại khoản 7 Điều này.
10. Biên bản:
- a. Cuộc họp BKS phải được ghi đầy đủ, rõ ràng và chi tiết vào biên bản họp. Biên bản họp BKS được lập bằng tiếng Việt. Thư ký và các thành viên BKS tham dự cuộc họp phải ký tên vào biên bản họp và phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của Biên bản. Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng thành viên Ban kiểm soát¹⁷.
 - b. Trường hợp thành viên trực tiếp dự họp không ký vào biên bản thì phải ghi rõ lý do; nếu không ghi rõ lý do thì biểu quyết của thành viên đó đối với những nội dung tại cuộc họp coi như không có giá trị.
 - c. Chủ tọa cuộc họp có trách nhiệm bố trí lập và gửi Biên bản cuộc họp BKS cho các thành viên BKS chậm nhất sau 07 ngày kể từ ngày họp BKS, trừ trường hợp Biên bản đó sẽ được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại các cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của Biên bản đó trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày gửi Biên bản.

Điều 18. Hoạt động kiểm tra của BKS

- 1. BKS thực hiện nhiệm vụ kiểm tra và giám sát hoạt động tài chính trong SeABank và các công ty con thông qua việc kiểm tra hoạt động quản lý và sử dụng nguồn vốn, hoạt động đầu tư, việc chấp hành chế độ hạch toán, quản lý tài sản ...
- 2. BKS sử dụng Phòng Kiểm toán nội bộ trực thuộc để thực hiện hoạt động kiểm tra, rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp và sự tuân thủ cơ chế, quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong Ngân hàng; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm hoạt động Ngân hàng an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.
- 3. Hình thức kiểm tra:

¹⁷ Điều 289 nghị định 155/2020/NĐ-CP

- Kiểm tra từ xa.
 - Kiểm tra tại chỗ: định kỳ hoặc đột xuất.
4. Phương thức kiểm tra:
- Kiểm tra sau.
 - Tham gia góp ý kiến về những quyết định, chủ trương, chính sách và việc ban hành các quy định nội bộ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị để đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ của SeABank và bảo vệ quyền lợi của cổ đông.

Điều 19. Trình báo cáo hàng năm

Các Báo cáo của Ban kiểm soát tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên bao gồm các nội dung sau đây:

1. Báo cáo về kết quả kinh doanh của Ngân hàng, về kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc để trình Đại hội đồng cổ đông thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.
2. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát.
3. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban kiểm soát.
4. Tổng kết các cuộc họp của Ban kiểm soát và các kết luận, kiến nghị của Ban Kiểm soát; kết quả giám sát tình hình hoạt động và tài chính của Công ty.
5. Báo cáo đánh giá về giao dịch giữa Ngân hàng, công ty con, công ty khác do Ngân hàng nắm quyền kiểm soát trên năm mươi phần trăm (50%) trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.
6. Báo cáo kết quả giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của SeABank thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị.
7. Kết quả giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và những người điều hành khác.
8. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các cổ đông.
9. Và các nội dung khác BKS xét thấy cần thiết.

Điều 20. Kinh phí hoạt động của BKS ¹⁸

1. Kinh phí hoạt động (bao gồm tiền lương, thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí ăn, ở, đi lại, chi phí sử dụng dịch vụ tư vấn độc lập với mức hợp lý và các lợi ích khác trong quá trình thực hiện công việc) của BKS được tính vào chi phí kinh doanh của SeABank theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập doanh nghiệp, pháp luật có liên quan và phải được lập thành mục riêng trong báo cáo tài chính hằng năm của SeABank.

¹⁸ Điều 172 Luật Doanh nghiệp 2020



2. Đại hội đồng cổ đông quyết định thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động hàng năm của BKS dựa trên kết quả kinh doanh của SeABank và thành tích công tác của BKS, phù hợp với quy định của pháp luật và của SeABank trong từng thời kỳ.
3. Tổng mức thù lao và kinh phí hoạt động của BKS không được vượt quá tổng ngân sách hoạt động hàng năm của BKS đã được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông có quyết định khác.

Điều 21. Công khai các lợi ích liên quan và giao dịch với thành viên BKS và người có liên quan của họ

1. Thành viên Ban kiểm soát của Ngân hàng thực hiện công khai các lợi ích có liên quan theo quy định pháp luật và quy định của Điều lệ SeABank, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng và quy định nội bộ khác có liên quan.
2. Giao dịch với thành viên BKS và người có liên quan của họ thực hiện theo quy định pháp luật và quy định của Điều lệ SeABank, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng và quy định nội bộ khác có liên quan.

Điều 22. Mối quan hệ làm việc

1. Đối với cổ đông:
 - a) Các thành viên BKS được Đại hội đồng cổ đông bầu ra. Trong quá trình thực hiện trách nhiệm và nhiệm vụ của mình, BKS và các thành viên BKS phải luôn coi trọng lợi ích của cổ đông, chịu trách nhiệm trước cổ đông về việc xác định tính chính xác, trung thực các số liệu, hồ sơ liên quan hoạt động của SeABank.
 - b) Báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên hoạt động của Ban kiểm soát và kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng theo quy định của pháp luật và quy định của SeABank trong từng thời kỳ¹⁹.
2. Đối với Hội đồng quản trị:
 - a. BKS có mối quan hệ độc lập với HĐQT, là đơn vị thực hiện chức năng giám sát hoạt động của HĐQT;²⁰
 - b. BKS phải phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị trong quá trình hoạt động;
 - c. BKS hoạt động với tư cách khách quan độc lập tương đối trong quá trình kiểm tra, kiểm soát các hoạt động kinh doanh, quản lý, điều hành ngân hàng; đồng thời BKS có trách nhiệm phối hợp cùng Hội đồng quản trị theo dõi chỉ đạo quá trình chấn chỉnh và xử lý các sai phạm theo kiến nghị của BKS sau mỗi lần kiểm tra, kiểm toán.
 - d. Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và các thành viên của Ban điều hành phải cung cấp tất cả các thông tin và tài liệu liên quan đến hoạt động của SeABank theo yêu cầu của BKS và thư ký phải bảo đảm rằng tất cả bản sao chụp các thông tin tài chính và các thông tin khác được cung cấp cho các thành viên Hội đồng quản trị cũng như các biên bản họp Hội đồng quản trị sẽ phải được cung cấp cho thành viên BKS vào cùng thời điểm chúng được cung cấp cho Hội đồng quản trị.

¹⁹ Điều 290 Nghị định 155/2020/NĐ-CP.

²⁰ Điều 21 Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Mẫu ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC.

- e. Trưởng BKS, thành viên Ban Kiểm soát được tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị, phát biểu ý kiến và có những kiến nghị, nhưng không tham gia biểu quyết đối với các nghị quyết của Hội đồng quản trị; thường xuyên thông báo với Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động của BKS; tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị trước khi trình các báo cáo, kết luận và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông và trực tiếp báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.
 - f. Trước ngày 15 tháng 12 hàng năm, kế hoạch kiểm toán nội bộ cho năm tới đã được BKS phê duyệt phải được gửi cho Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc của SeABank.
3. Đối với Ban Tổng giám đốc/Giám đốc các Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị kinh doanh và các bộ máy chuyên môn nghiệp vụ (sau đây gọi chung là “Giám đốc các Đơn vị”):
- a. BKS có mối quan hệ độc lập với Ban TGD, là đơn vị thực hiện chức năng giám sát hoạt động của Ban Tổng giám đốc/Giám đốc các Khối/ Phòng/ Ban/ Đơn vị kinh doanh và các bộ máy chuyên môn nghiệp vụ;²¹
 - b. Ban Tổng giám đốc/ Giám đốc các Đơn vị chịu sự kiểm tra, giám sát của BKS đối với việc thực hiện nhiệm vụ điều hành của mình. Định kỳ hoặc đột xuất (theo yêu cầu của BKS) cung cấp tất cả các báo cáo, tài liệu và thông tin cần thiết cho BKS; đồng thời, phải có trách nhiệm theo dõi chỉ đạo bộ máy chuyên môn nghiệp vụ chấn chỉnh và xử lý các sai phạm theo kiến nghị của BKS sau mỗi lần kiểm tra, phúc tra, kể cả những sai sót của bản thân Tổng giám đốc/Giám đốc các Chi nhánh.
 - c. BKS được sử dụng hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ SeABank để thực thi nhiệm vụ của BKS; yêu cầu các bộ phận nghiệp vụ và nhân viên trực tiếp làm nghiệp vụ giải trình các công việc đã làm, xuất trình văn bản chỉ đạo, chứng từ sổ sách ghi chép và các tài liệu có liên quan khác (khi cần thiết) trong hoạt động để phục vụ việc kiểm tra hoặc kiểm toán.
 - d. Ban Kiểm soát thảo luận với Tổng Giám đốc về Chính sách kiểm toán nội bộ, Kế hoạch Kiểm toán nội bộ và thực hiện phê duyệt các Kế hoạch chính sách này trên cơ sở đã thống nhất với Hội đồng quản trị;
 - e. Khi thực thi nhiệm vụ kiểm tra, kiểm soát, các thành viên BKS phải bảo đảm không làm ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của SeABank.
4. Giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm toán nội bộ:²²
- a. Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ;
 - b. Giám sát bộ phận kiểm toán nội bộ trong việc:
 - (i) Thực hiện kiểm toán nội bộ;
 - (ii) Rà soát, đánh giá tính hiệu quả của kiểm toán nội bộ và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trưởng kiểm toán nội bộ;
 - (iii) Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của kiểm toán nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác;

²¹ Điều 20 Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Mẫu ban hành kèm theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC.

²² Điều 13 TT 13/2018/TT-NHNN.

- c. Rà soát, đánh giá để đảm bảo tính hiệu quả của công tác kiểm toán nội bộ; chịu trách nhiệm chính về việc đảm bảo chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ;
 - d. Đảm bảo công tác kiểm toán nội bộ có vị trí thích hợp trong SeABank và không có các trở ngại bất hợp lý đối với hoạt động kiểm toán nội bộ;
 - e. Xây dựng, sửa đổi, bổ sung và thường xuyên hoàn thiện quy định nội bộ về tổ chức và hoạt động của kiểm toán nội bộ;
 - f. Phê duyệt chính sách kiểm toán nội bộ (trừ trường hợp quy định tại điểm d khoản này); phê duyệt, điều chỉnh kế hoạch kiểm toán nội bộ hằng năm theo đề nghị của Trưởng kiểm toán nội bộ, đảm bảo kế hoạch kiểm toán nội bộ được định hướng theo rủi ro;
 - g. Đảm bảo phối hợp có hiệu quả với kiểm toán độc lập, kiểm toán Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng và Ngân hàng Nhà nước chi nhánh);
 - h. Thực hiện báo cáo trực tiếp lên mọi cơ quan, mọi cấp trong SeABank và ngoài SeABank theo quy định của pháp luật và quy định của SeABank; Thực hiện gửi các báo cáo cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định.
5. Giữa các thành viên BKS với nhau: ²³
- a. Các thành viên BKS có mối quan hệ độc lập, không phụ thuộc lẫn nhau nhưng có sự phối hợp, cộng tác trong công việc chung để đảm bảo thực hiện tốt trách nhiệm, quyền và nhiệm vụ của BKS theo quy định pháp luật, Điều lệ SeABank và Quy chế này.
 - b. Các thành viên BKS phải đoàn kết gắn bó với nhau, phải thật sự tôn trọng nhau, phải giúp đỡ và động viên nhau hoàn thành mọi nhiệm vụ được phân công; đồng thời phải mạnh dạn đấu tranh để xây dựng, củng cố và vì sự phát triển của SeABank.
 - c. Trưởng BKS là người điều phối và phân công công việc chung của BKS nhưng không có quyền chỉ phối các thành viên BKS. Thành viên BKS phải có trách nhiệm báo cáo với Trưởng BKS về tình hình hoạt động của SeABank.

CHƯƠNG III

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 23. Hiệu lực thi hành

- 1. Quy chế này được xây dựng căn cứ vào Điều lệ của SeABank, quy định của pháp luật hiện hành và đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Biên bản kiểm phiếu biểu quyết lấy ý kiến bằng văn bản ngày 05/11/2024.
- 2. Quy chế này có hiệu lực kể từ ngày 05/11/2024
- 3. Thành viên BKS của SeABank được bầu, bổ nhiệm trước ngày Quy chế này có hiệu lực thi hành mà không đáp ứng quy định tại các Điều 7, Điều 8 Quy chế này thì được tiếp tục đảm nhiệm chức vụ đến hết nhiệm kỳ hoặc đến hết thời hạn được bầu, bổ nhiệm.
- 4. Đến ngày Quy chế này có hiệu lực thi hành, BKS của SeABank có số lượng thành viên chưa tuân thủ quy định tại khoản 1 Điều 6 Quy chế này thì được duy trì tiếp tục số lượng

²³ Điều 19 Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Mẫu ban hành kèm theo Phụ lục số IV Thông tư số 116/2020/TT-BTC.

tối thiểu 03 thành viên cho đến hết nhiệm kỳ của BKS, của thành viên BKS, trừ trường hợp SeABank bầu, bổ nhiệm bổ sung, thay thế thành viên BKS.

5. Việc sửa đổi, bổ sung Quy chế này do Đại hội đồng cổ đông thông qua. Trường hợp có sự thay đổi các văn bản quy phạm pháp luật được nêu trong Quy chế này, quy định mới sẽ đương nhiên được áp dụng.
6. Trường BKS có quyền hướng dẫn và quy định chi tiết các nội dung trong Quy chế này để thực hiện các nhiệm vụ được giao đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ SeABank và Quy chế này.
7. Các thành viên BKS, thành viên Hội đồng Quản trị, Phòng Kiểm toán nội bộ và các đơn vị, cá nhân liên quan có trách nhiệm thi hành Quy chế này.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



VŨ THỊ NGỌC QUỲNH



