

Số: 454/QĐ-SGB-HĐQT

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 11 tháng 4 năm 2025

QUYẾT ĐỊNH

**Ban hành “Quy chế công bố thông tin Ngân hàng Thương mại cổ phần
Sài Gòn Công thương”**

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019;

Căn cứ Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;

Căn cứ Thông tư số 68/2024/TT-BTC ngày 18 tháng 9 năm 2024 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định về giao dịch chứng khoán trên hệ thống giao dịch chứng khoán; bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán; hoạt động của công ty chứng khoán và công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;

Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;

Căn cứ Nghị quyết số 1864/SGB-HĐQT-NQ ngày 18 tháng 4 năm 2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;

Xét đề nghị của Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương tại Tờ trình số 1732/TTr-SGB-TGD ngày 11 tháng 4 năm 2025.

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này “Quy chế công bố thông tin Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương”.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 11 tháng 4 năm 2025.

Điều 3. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Trưởng các Phòng tại Hội sở, Giám đốc các Chi nhánh, Giám đốc Trung tâm Kinh doanh thẻ và Giám đốc Công ty con thuộc hệ thống Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này. /.

Nơi nhận:

- Như Điều 3 (để thực hiện);
- Trưởng Ban kiểm soát;
- Lưu: VP. HĐQT, P. TCHC.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



VU QUANG LÂM

QUY CHẾ
CÔNG BỐ THÔNG TIN NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

(Ban hành kèm theo Quyết định số 454/QĐ-SGB-HĐQT ngày 24 tháng 04 năm 2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương)

Chương I
QUY ĐỊNH CHUNG

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

1. Phạm vi: Quy chế này quy định về việc công bố thông tin (bao gồm cả việc báo cáo các nội dung liên quan đến công bố thông tin) của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương (sau đây viết tắt là SAIGONBANK).

2. Đối tượng áp dụng: Quy chế này áp dụng đối với tất cả các đơn vị, cá nhân liên quan đến hoạt động công bố thông tin, bao gồm các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban Kiểm soát, Giám đốc tài chính, Kế toán trưởng, Văn phòng Hội đồng quản trị, các Phòng tại Hội sở, Trung tâm Kinh doanh Thẻ, các Chi nhánh, Phòng Giao dịch, Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản và các tổ chức, cá nhân có liên quan đến hoạt động công bố thông tin.

Điều 2. Giải thích từ ngữ và các từ viết tắt

Trong Quy chế này, các từ ngữ và từ viết tắt dưới đây được hiểu như sau:

1. Giải thích từ ngữ:

a) *Cổ đông lớn* là cổ đông sở hữu từ 5% số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của SAIGONBANK, bao gồm cả số cổ phần cổ đông đó sở hữu gián tiếp.

b) *Người nội bộ của SAIGONBANK* (gọi tắt là *người nội bộ*) được quy định tại khoản 45 Điều 4 Luật Chứng khoán, là người giữ vị trí quan trọng trong bộ máy quản trị, điều hành của SAIGONBANK, bao gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, người đại diện theo pháp luật, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính, Kế toán trưởng và các chức danh quản lý tương đương do Đại hội đồng cổ đông bầu hoặc Hội đồng quản trị bổ nhiệm, Trưởng Ban kiểm soát và thành viên Ban kiểm soát, người phụ trách quản trị công ty, người được ủy quyền công bố thông tin và những người nội bộ khác theo quy định của pháp luật.

c) *Người có liên quan* là tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với tổ chức, cá nhân khác theo quy định tại khoản 46 Điều 4 Luật Chứng khoán.

d) *Nhà đầu tư thuộc đối tượng công bố thông tin* bao gồm:

(i) Người nội bộ của SAIGONBANK theo quy định tại điểm b khoản này và người có liên quan của người nội bộ.

(ii) Cổ đông lớn, nhóm người có liên quan sở hữu từ 5% trở lên số cổ phiếu có quyền biểu quyết của SAIGONBANK.



(iii) Nhóm nhà đầu tư nước ngoài có liên quan sở hữu từ 5% trở lên số cổ phiếu có quyền biểu quyết của SAIGONBANK.

(iv) Cổ đông, nhóm người có liên quan mua vào để sở hữu từ 5% trở lên số cổ phiếu có quyền biểu quyết của SAIGONBANK.

(v) Tổ chức, cá nhân thực hiện chào mua công khai cổ phiếu của SAIGONBANK.

đ) Ngày báo cáo là ngày gửi fax, gửi qua thư điện tử, ngày thông tin được tiếp nhận trên hệ thống công bố thông tin của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, phương tiện công bố thông tin của Sở giao dịch chứng khoán hoặc ngày Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán nhận được văn bản báo cáo tùy theo thời điểm nào đến trước.

e) Ngày công bố thông tin là ngày thông tin xuất hiện trên một trong các phương tiện công bố thông tin quy định tại khoản 1 Điều 6 của Quy chế này.

g) Đơn vị chuẩn bị nội dung là đơn vị đầu mối theo sự phân công của Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Tổng Giám đốc, chuẩn bị, tổng hợp thông tin, kiểm tra nội dung, soạn thảo văn bản công bố thông tin trước khi trình cấp có thẩm quyền phê duyệt nội dung công bố thông tin.

2. Các từ viết tắt:

a) UBCKNN: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

b) Thông tư 96: Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

Chương II

NGUYÊN TẮC, HÌNH THỨC, PHƯƠNG TIỆN CÔNG BỐ THÔNG TIN

Điều 3. Nguyên tắc công bố thông tin

1. Việc công bố thông tin phải đầy đủ, chính xác, kịp thời theo quy định pháp luật. Việc công bố các thông tin cá nhân bao gồm: Căn cước, Căn cước công dân, Chứng minh quân nhân, Hộ chiếu còn hiệu lực, địa chỉ liên lạc, địa chỉ thường trú, số điện thoại, số fax, thư điện tử, số tài khoản giao dịch chứng khoán, số tài khoản lưu ký chứng khoán, số tài khoản ngân hàng, mã số giao dịch của nhà đầu tư nước ngoài, tổ chức kinh tế có vốn đầu tư nước ngoài sở hữu trên 50% vốn điều lệ chỉ được thực hiện nếu cá nhân đó đồng ý.

2. Đối tượng công bố thông tin phải chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung thông tin công bố. Trường hợp có sự thay đổi nội dung thông tin đã công bố, đối tượng công bố thông tin phải công bố kịp thời, đầy đủ nội dung thay đổi và lý do thay đổi so với thông tin đã công bố trước đó.

3. Các đối tượng công bố thông tin khi công bố thông tin phải đồng thời báo cáo UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán nơi SAIGONBANK niêm yết, đăng ký giao dịch về nội dung thông tin công bố, bao gồm đầy đủ các thông tin theo quy định. Trường hợp thông tin công bố bao gồm các thông tin cá nhân quy định tại khoản 1 Điều này và các đối tượng công bố thông tin không đồng ý công khai các thông tin này thì phải gửi UBCKNN và Sở giao dịch chứng khoán 02 bản tài liệu, trong đó 01 bản bao gồm đầy đủ thông tin cá nhân và 01 bản không bao gồm thông

tin cá nhân để UBCKNN và Sở giao dịch chứng khoán thực hiện công khai thông tin.

4. Việc công bố thông tin của SAIGONBANK do Người đại diện theo pháp luật hoặc người được ủy quyền công bố thông tin thực hiện. Việc công bố thông tin của cá nhân do cá nhân tự thực hiện hoặc ủy quyền cho tổ chức hoặc cá nhân khác thực hiện. Việc công bố thông tin do người thực hiện công bố thông tin thực hiện được quy định cụ thể tại Điều 5 Quy chế này.

5. SAIGONBANK có trách nhiệm bảo quản, lưu giữ thông tin đã công bố, báo cáo theo quy định tại Quy chế này như sau:

a) Các thông tin công bố định kỳ phải được lưu giữ dưới dạng văn bản (nếu có) và dữ liệu điện tử tối thiểu 10 năm. Các thông tin này phải được lưu giữ và truy cập được trên trang thông tin điện tử của SAIGONBANK tối thiểu là 05 năm.

b) Các thông tin công bố bất thường, theo yêu cầu hoặc các hoạt động khác phải được lưu giữ và truy cập được trên trang thông tin điện tử của SAIGONBANK tối thiểu là 05 năm.

Điều 4. Ngôn ngữ công bố thông tin

SAIGONBANK thực hiện công bố thông tin theo ngôn ngữ được quy định tại Thông tư 96.

Điều 5. Người thực hiện công bố thông tin

1. Người công bố thông tin của SAIGONBANK: là Người đại diện theo pháp luật của SAIGONBANK hoặc là người được ủy quyền công bố thông tin.

2. Người đại diện theo pháp luật của SAIGONBANK chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, chính xác và kịp thời về nội dung thông tin do người được ủy quyền công bố thông tin công bố. Trường hợp phát sinh sự kiện công bố thông tin mà người đại diện theo pháp luật và người được ủy quyền công bố thông tin đều vắng mặt thì thành viên giữ chức vụ cao nhất của Ban Điều hành có trách nhiệm thay thế thực hiện công bố thông tin. Trường hợp có hơn một người giữ chức vụ cao nhất, các thành viên còn lại của Ban Điều hành phải thực hiện bầu hoặc chỉ định 01 người chịu trách nhiệm công bố thông tin.

3. SAIGONBANK phải báo cáo, báo cáo lại thông tin về người thực hiện công bố thông tin cho UBCKNN và Sở giao dịch chứng khoán trong thời hạn 24 giờ kể từ khi việc chỉ định, ủy quyền hoặc thay đổi người thực hiện công bố thông tin có hiệu lực. Nội dung thông tin báo cáo về người thực hiện công bố thông tin bao gồm: Giấy ủy quyền công bố thông tin và Bản cung cấp thông tin theo mẫu quy định tại Phụ lục I, Phụ lục III ban hành kèm theo Thông tư 96.

Điều 6. Hình thức và phương tiện công bố thông tin

1. Các phương tiện báo cáo, công bố thông tin bao gồm:

- a) Trang thông tin điện tử (website) của SAIGONBANK;
- b) Hệ thống công bố thông tin của UBCKNN
- c) Trang thông tin điện tử của Sở giao dịch chứng khoán, phương tiện công bố thông tin khác theo Quy chế của Sở giao dịch chứng khoán;

Muuu

d) Trang thông tin điện tử của Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam;

đ) Các phương tiện thông tin đại chúng khác theo quy định pháp luật (báo in, báo điện tử,...)

2. Trường hợp nghĩa vụ công bố thông tin phát sinh vào ngày nghỉ, ngày lễ theo quy định pháp luật, SAIGONBANK sẽ thực hiện công bố thông tin trên trang thông tin điện tử của SAIGONBANK và thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định pháp luật vào ngày làm việc liền sau ngày nghỉ, ngày lễ.

3. Các đối tượng công bố thông tin không cần phải gửi bản giấy để báo cáo UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán trong trường hợp các tài liệu đã được thực hiện công bố trên tất cả các phương tiện báo cáo, công bố theo quy định tại khoản 1 Điều này và đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật về văn bản điện tử.

4. Cách thức báo cáo, công bố thông tin trên hệ thống công bố thông tin của UBCKNN, phương tiện công bố thông tin của Sở giao dịch chứng khoán thực hiện theo hướng dẫn của UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán.

Điều 7. Tạm hoãn công bố thông tin

1. Đối tượng công bố thông tin được tạm hoãn công bố thông tin trong trường hợp vì những lý do bất khả kháng như: Thiên tai, hỏa hoạn, chiến tranh, dịch bệnh và các lý do bất khả kháng khác. Đối tượng công bố thông tin phải báo cáo UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán về việc tạm hoãn công bố thông tin ngay khi xảy ra sự kiện (trong đó nêu rõ lý do của việc tạm hoãn công bố thông tin), đồng thời công bố về việc tạm hoãn công bố thông tin.

2. Ngay sau khi đã khắc phục được tình trạng bất khả kháng, đối tượng công bố thông tin có trách nhiệm công bố đầy đủ các thông tin mà trước đó chưa công bố theo quy định của pháp luật.

Chương III

NỘI DUNG CÔNG BỐ THÔNG TIN

Điều 8. Công bố thông tin định kỳ

1. SAIGONBANK công bố Báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán được chấp thuận theo nguyên tắc sau:

a) Báo cáo tài chính năm bao gồm đầy đủ các báo cáo, phụ lục, thuyết minh theo quy định pháp luật về kế toán doanh nghiệp, bao gồm Báo cáo tài chính năm và Báo cáo tài chính năm hợp nhất.

b) SAIGONBANK công bố thông tin về báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán bao gồm báo cáo kiểm toán về báo cáo tài chính năm. Trong trường hợp tổ chức kiểm toán đưa ra ý kiến không phải là ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính thì SAIGONBANK công bố kèm thêm văn bản giải trình.

c) Thời hạn công bố báo cáo tài chính năm: SAIGONBANK công bố báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán trong thời hạn 10 ngày, kể từ ngày tổ chức kiểm toán ký báo cáo kiểm toán nhưng không vượt quá 90 ngày, kể từ ngày kết thúc năm tài chính.

2. SAIGONBANK công bố báo cáo tài chính bán niên đã được soát xét bởi tổ chức kiểm toán được chấp thuận theo nguyên tắc sau:

a) Báo cáo tài chính bán niên phải là báo cáo tài chính giữa niên độ dạng đầy đủ theo Chuẩn mực kế toán “Báo cáo tài chính giữa niên độ”, trình bày số liệu tài chính trong 06 tháng đầu năm tài chính của SAIGONBANK, được lập theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều này.

b) Báo cáo tài chính bán niên phải được soát xét theo Chuẩn mực về công tác soát xét báo cáo tài chính. Toàn văn báo cáo tài chính bán niên phải được công bố đầy đủ, kèm theo kết luận soát xét và văn bản giải trình của SAIGONBANK trong trường hợp kết luận soát xét không phải là kết luận chấp nhận toàn phần.

c) Thời hạn công bố báo cáo tài chính bán niên: SAIGONBANK phải công bố báo cáo tài chính bán niên đã được soát xét trong thời hạn 05 ngày, kể từ ngày tổ chức kiểm toán ký báo cáo soát xét nhưng tối đa không quá 60 ngày, kể từ ngày kết thúc 06 tháng đầu năm tài chính.

3. SAIGONBANK công bố báo cáo tài chính quý theo nguyên tắc sau:

a) Báo cáo tài chính quý phải là báo cáo tài chính giữa niên độ dạng đầy đủ theo Chuẩn mực kế toán “Báo cáo tài chính giữa niên độ”, được lập theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều này.

b) Toàn văn báo cáo tài chính quý phải được công bố đầy đủ.

c) Thời hạn công bố báo cáo tài chính quý: SAIGONBANK phải công bố báo cáo tài chính quý trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày kết thúc quý.

Trong trường hợp có quy định SAIGONBANK bắt buộc phải thực hiện công bố báo cáo tài chính quý được soát xét thì SAIGONBANK thực hiện công bố thông tin báo cáo tài chính quý đã được soát xét theo quy định.

4. Khi công bố thông tin các báo cáo tài chính nêu tại khoản 1, khoản 2 và khoản 3 Điều này, SAIGONBANK đồng thời giải trình nguyên nhân khi xảy ra một trong các trường hợp sau:

a) Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp tại báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của kỳ báo cáo thay đổi từ 10% trở lên so với báo cáo cùng kỳ năm trước.

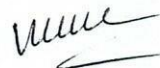
b) Lợi nhuận sau thuế trong kỳ báo cáo bị lỗ, chuyển từ lãi ở báo cáo cùng kỳ năm trước sang lỗ ở kỳ này hoặc ngược lại.

c) Lợi nhuận sau thuế trong kỳ báo cáo có sự chênh lệch trước và sau kiểm toán hoặc soát xét từ 5% trở lên, chuyển từ lỗ sang lãi hoặc ngược lại.

Nội dung giải trình trên cơ sở báo cáo tài chính riêng lẻ và báo cáo tài chính hợp nhất.

5. SAIGONBANK phải lập báo cáo thường niên theo mẫu quy định tại Phụ lục IV ban hành kèm theo Thông tư 96 và công bố báo cáo này trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày công bố báo cáo tài chính năm được kiểm toán nhưng không vượt quá 110 ngày, kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Thông tin tài chính trong báo cáo thường niên phải phù hợp với báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán.

6. SAIGONBANK phải công bố thông tin về báo cáo tình hình quản trị công ty theo mẫu quy định tại Phụ lục V ban hành kèm theo Thông tư 96 trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày kết thúc 06 tháng đầu năm và kết thúc năm.



7. SAIGONBANK công bố thông tin về họp Đại hội đồng cổ đông thường niên:

a) Tối thiểu 21 ngày trước ngày khai mạc họp Đại hội đồng cổ đông nếu Điều lệ SAIGONBANK không quy định thời hạn khác dài hơn, SAIGONBANK phải thực hiện công bố trên trang thông tin điện tử của SAIGONBANK và của UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán về việc họp Đại hội đồng cổ đông, trong đó nêu rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông, bao gồm: thông báo mời họp, chương trình họp, phiếu biểu quyết, tài liệu sử dụng trong cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp. Tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông phải được cập nhật các nội dung sửa đổi, bổ sung (nếu có);

b) Biên bản họp, nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên và tài liệu kèm theo trong biên bản, nghị quyết phải được công bố theo thời hạn quy định tại điểm c khoản 1 Điều 9 Quy chế này.

Điều 9. Công bố thông tin bất thường

1. SAIGONBANK công bố thông tin bất thường trong thời hạn 24 giờ, kể từ khi xảy ra một trong các sự kiện sau đây:

a) Tài khoản của SAIGONBANK mở tại ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền hoặc khi tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán phát hiện có dấu hiệu gian lận, vi phạm pháp luật liên quan đến tài khoản thanh toán; tài khoản được phép hoạt động trở lại sau khi bị phong tỏa trong các trường hợp quy định tại điểm này.

b) Khi nhận được văn bản của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc khi SAIGONBANK có quyết định tạm ngừng một phần hoặc toàn bộ hoạt động kinh doanh; thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp; thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; sửa đổi, bổ sung hoặc bị đình chỉ, thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động hoặc Giấy phép hoạt động.

c) Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông bất thường. Tài liệu công bố bao gồm: Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, biên bản họp và tài liệu kèm theo biên bản, nghị quyết hoặc biên bản kiểm phiếu (trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản). Trường hợp Đại hội đồng cổ đông thông qua việc hủy niêm yết, SAIGONBANK phải công bố thông tin về việc hủy niêm yết kèm theo tỷ lệ thông qua của cổ đông không phải là cổ đông lớn.

d) Quyết định mua lại cổ phiếu của SAIGONBANK hoặc bán cổ phiếu quỹ; ngày thực hiện quyền mua cổ phần của người sở hữu trái phiếu kèm theo quyền mua cổ phần hoặc ngày thực hiện chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu và các quyết định liên quan đến việc chào bán, phát hành chứng khoán.

đ) Quyết định về mức cổ tức, hình thức trả cổ tức, thời gian trả cổ tức; quyết định tách, gộp cổ phiếu.

e) Quyết định về việc tổ chức lại SAIGONBANK (chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi loại hình doanh nghiệp), giải thể, phá sản; thay đổi mã số thuế, thay đổi tên, con dấu; thay đổi địa điểm; thành lập mới hoặc đóng cửa trụ sở chính, chi nhánh, văn phòng đại diện; ban hành, sửa đổi, bổ sung Điều lệ; chiến lược, kế

hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hằng năm của SAIGONBANK.

g) Quyết định thay đổi kỳ kế toán, chính sách kế toán áp dụng (trừ trường hợp thay đổi chính sách kế toán áp dụng do thay đổi quy định pháp luật); thông báo doanh nghiệp kiểm toán đã ký hợp đồng kiểm toán báo cáo tài chính năm hoặc thay đổi doanh nghiệp kiểm toán (sau khi đã ký hợp đồng); việc hủy hợp đồng kiểm toán đã ký.

h) Quyết định tham gia góp vốn thành lập, mua để tăng sở hữu trong một công ty dẫn đến công ty đó trở thành công ty con, công ty liên kết hoặc bán để giảm tỷ lệ sở hữu tại công ty con, công ty liên kết dẫn đến công ty đó không còn là công ty con, công ty liên kết hoặc giải thể công ty con, công ty liên kết.

i) Quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị thông qua hợp đồng, giao dịch giữa SAIGONBANK với người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ hoặc người có liên quan của SAIGONBANK.

k) Khi có sự thay đổi số cổ phiếu có quyền biểu quyết. Thời điểm công bố thông tin thực hiện như sau:

(i) Trường hợp SAIGONBANK phát hành thêm cổ phiếu hoặc chuyển đổi trái phiếu, cổ phiếu ưu đãi thành cổ phiếu, tính từ thời điểm SAIGONBANK báo cáo UBCKNN về kết quả phát hành, kết quả chuyển đổi theo quy định pháp luật về phát hành chứng khoán.

(ii) Trường hợp SAIGONBANK mua lại cổ phiếu của chính mình hoặc bán cổ phiếu quỹ, tính từ thời điểm SAIGONBANK báo cáo kết quả giao dịch theo quy định pháp luật về mua lại cổ phiếu của chính mình, bán cổ phiếu quỹ.

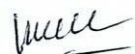
(iii) Trường hợp SAIGONBANK mua lại cổ phiếu của người lao động theo quy chế phát hành cổ phiếu cho người lao động của SAIGONBANK hoặc mua lại cổ phiếu lô lẻ theo yêu cầu của cổ đông; SAIGONBANK công bố thông tin trong thời hạn 10 ngày đầu tiên của tháng trên cơ sở các giao dịch đã hoàn tất và cập nhật đến ngày công bố thông tin.

l) Thay đổi, bổ nhiệm mới, bổ nhiệm lại, miễn nhiệm, bãi nhiệm người nội bộ; nhận được đơn xin từ chức của người nội bộ (nêu rõ về thời điểm hiệu lực theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ). Đồng thời, SAIGONBANK gửi cho UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán Bản cung cấp thông tin của người nội bộ mới theo mẫu quy định tại Phụ lục III ban hành kèm theo Thông tư 96.

m) Quyết định mua, bán tài sản hoặc thực hiện các giao dịch có giá trị lớn hơn 15% tổng tài sản của SAIGONBANK căn cứ vào báo cáo tài chính hợp nhất năm gần nhất được kiểm toán hoặc báo cáo tài chính 06 tháng hợp nhất gần nhất được soát xét.

n) Khi nhận được quyết định khởi tố đối với SAIGONBANK, người nội bộ của SAIGONBANK; tạm giam, truy cứu trách nhiệm hình sự đối với người nội bộ của SAIGONBANK.

o) Khi nhận được bản án, quyết định đã có hiệu lực pháp luật của Tòa án liên quan đến hoạt động của SAIGONBANK; Quyết định xử phạt vi phạm pháp luật về thuế.



p) Khi nhận được thông báo của Tòa án thụ lý đơn yêu cầu mở thủ tục phá sản.
q) Trường hợp xảy ra sự kiện, thông tin làm ảnh hưởng đến giá chứng khoán của SAIGONBANK, SAIGONBANK phải xác nhận hoặc đính chính về sự kiện, thông tin đó.

r) Khi xảy ra các sự kiện khác có ảnh hưởng lớn đến hoạt động sản xuất, kinh doanh hoặc tình hình quản trị của SAIGONBANK.

s) Được chấp thuận hoặc bị hủy bỏ niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán nước ngoài.

t) Quyết định tăng, giảm vốn điều lệ.

u) Quyết định góp vốn đầu tư vào một tổ chức, dự án, vay, cho vay hoặc các giao dịch khác với giá trị từ 10% trở lên trên tổng tài sản của SAIGONBANK tại báo cáo tài chính hợp nhất năm gần nhất được kiểm toán hoặc báo cáo tài chính hợp nhất bán niên gần nhất được soát xét.

v) Quyết định góp vốn có giá trị từ 50% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức (xác định theo vốn điều lệ của tổ chức nhận vốn góp trước thời điểm góp vốn).

2. Khi công bố thông tin theo quy định tại khoản 1 Điều này, SAIGONBANK nêu rõ sự kiện xảy ra, nguyên nhân và các giải pháp khắc phục (nếu có).

3. Công bố thông tin về họp Đại hội đồng cổ đông bất thường hoặc thông qua Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông dưới hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản:

a) Việc công bố thông tin về họp Đại hội đồng cổ đông bất thường thực hiện theo quy định tại khoản 7 Điều 8 Quy chế này;

b) Trường hợp lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông bằng văn bản tối thiểu 10 ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến nếu Điều lệ SAIGONBANK không quy định thời hạn khác dài hơn, SAIGONBANK phải công bố trên trang thông tin điện tử của mình, đồng thời gửi cho tất cả các cổ đông phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết.

4. Công bố thông tin liên quan đến ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu:

a) SAIGONBANK công bố thông tin về ngày đăng ký cuối cùng dự kiến thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu tối thiểu 10 ngày trước ngày đăng ký cuối cùng dự kiến, trừ trường hợp quy định tại điểm b khoản này.

b) SAIGONBANK công bố thông tin về ngày đăng ký cuối cùng dự kiến thực hiện quyền cho cổ đông hiện hữu để tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu 20 ngày trước ngày đăng ký cuối cùng dự kiến.

5. Trường hợp tổ chức kiểm toán đưa ra ý kiến kiểm toán hoặc kết luận soát xét không phải là ý kiến kiểm toán hoặc kết luận soát xét chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính hoặc báo cáo tài chính có điều chỉnh hồi tố, SAIGONBANK công bố thông tin về ý kiến kiểm toán, kết luận soát xét, kết quả điều chỉnh hồi tố báo cáo tài chính trong thời hạn theo quy định tại khoản 1, khoản 2 và khoản 3 Điều 8 Quy chế này.

6. Trường hợp khi thay đổi kỳ kế toán, SAIGONBANK công bố báo cáo tài chính cho giai đoạn giữa 02 kỳ kế toán của năm tài chính cũ và năm tài chính mới theo quy định pháp luật về kế toán doanh nghiệp trong thời hạn 10 ngày, kể từ ngày tổ chức kiểm toán ký báo cáo kiểm toán nhưng không quá 90 ngày kể từ ngày bắt đầu của năm tài chính mới.

Điều 10. Công bố thông tin theo yêu cầu

1. Trong các trường hợp sau đây, SAIGONBANK công bố thông tin trong thời hạn 24 giờ, kể từ khi nhận được yêu cầu của UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán khi xảy ra một trong các sự kiện sau đây:

- a) Sự kiện ảnh hưởng nghiêm trọng đến lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư.
- b) Có thông tin liên quan đến SAIGONBANK ảnh hưởng lớn đến giá chứng khoán và cần phải xác nhận thông tin đó.

2. Nội dung thông tin công bố theo yêu cầu nêu rõ sự kiện được UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán yêu cầu công bố; nguyên nhân và đánh giá của SAIGONBANK về tính xác thực của sự kiện đó, giải pháp khắc phục (nếu có).

Điều 11. Công bố thông tin về các hoạt động khác

1. Công bố thông tin về hoạt động chào bán, phát hành, niêm yết, đăng ký giao dịch và báo cáo sử dụng vốn.

SAIGONBANK thực hiện chào bán chứng khoán riêng lẻ, chào bán chứng khoán ra công chúng, phát hành chứng khoán, niêm yết, đăng ký giao dịch thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin về hoạt động chào bán, phát hành, niêm yết, đăng ký giao dịch và báo cáo sử dụng vốn theo quy định pháp luật về chào bán, phát hành chứng khoán, niêm yết, đăng ký giao dịch chứng khoán.

2. Công bố thông tin về tỷ lệ sở hữu nước ngoài

SAIGONBANK công bố thông tin về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của SAIGONBANK và các thay đổi liên quan đến tỷ lệ sở hữu này trên trang thông tin điện tử của SAIGONBANK, Sở giao dịch chứng khoán, Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và hệ thống công bố thông tin của UBCKNN theo quy định pháp luật chứng khoán hướng dẫn hoạt động đầu tư nước ngoài trên thị trường chứng khoán Việt Nam.

3. Công bố thông tin về giao dịch mua lại cổ phiếu của chính mình, bán cổ phiếu quỹ

Trường hợp SAIGONBANK mua lại cổ phiếu của chính mình hoặc bán cổ phiếu quỹ, SAIGONBANK phải thực hiện công bố thông tin theo quy định pháp luật về việc mua lại cổ phiếu của chính mình, bán cổ phiếu quỹ.

Trường hợp SAIGONBANK mua lại cổ phiếu của chính mình, sau khi thanh toán hết số cổ phiếu mua lại, nếu tổng giá trị tài sản được ghi trong sổ kế toán giảm hơn 10% thì SAIGONBANK phải thông báo cho tất cả các chủ nợ biết và công bố thông tin trong thời hạn 15 ngày, kể từ ngày hoàn tất nghĩa vụ thanh toán việc mua lại cổ phiếu.

Muuu

Điều 12. Công bố thông tin của cổ đông lớn, nhóm người có liên quan sở hữu từ 5% trở lên số cổ phiếu có quyền biểu quyết; nhóm nhà đầu tư nước ngoài có liên quan sở hữu từ 5% trở lên số cổ phiếu có quyền biểu quyết của SAIGONBANK; cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên

1. SAIGONBANK có trách nhiệm công bố trên trang thông tin điện tử của SAIGONBANK trong vòng 03 ngày làm việc sau khi nhận được báo cáo liên quan đến sự thay đổi tỷ lệ sở hữu cổ phiếu của các đối tượng được quy định tại Điều 31 Thông tư 96.

2. SAIGONBANK công bố công khai thông tin theo quy định tại khoản 5 Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng của cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của SAIGONBANK.

3. Công bố thông tin liên quan đến chào mua công khai: theo quy định của pháp luật tại từng thời kỳ.

Điều 13. Công bố thông tin của người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ

SAIGONBANK công bố trên trang thông tin điện tử của SAIGONBANK trong thời hạn 03 ngày làm việc sau khi nhận được các báo cáo liên quan đến giao dịch chứng khoán của người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ theo quy định tại Điều 33 Thông tư 96.

Điều 14. Sơ đồ thực hiện công bố thông tin

Sơ đồ công bố thông tin theo Phụ lục đính kèm Quy chế này.

Điều 15. Các bước thực hiện công bố thông tin

Quy trình thực hiện công bố thông tin tại SAIGONBANK được thực hiện theo 05 bước như sau:

1. Bước 1: Cung cấp nội dung cần công bố thông tin

Khi phát sinh các thông tin phải công bố theo quy định tại Quy chế này, các cá nhân/đơn vị có liên quan thuộc phạm vi công bố thông tin phải lập báo cáo và gửi đến Đơn vị chuẩn bị nội dung theo thời gian quy định. Các cá nhân/đơn vị có liên quan phải thực hiện đảm bảo đúng các quy định hiện hành về thời gian nộp báo cáo cho UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán và công bố thông tin trên các phương tiện thông tin đại chúng.

2. Bước 2: Xử lý thông tin

Khi nhận được thông tin do các bộ phận có liên quan cung cấp, Đơn vị chuẩn bị nội dung thực hiện:

a) Tổng hợp, kiểm tra nội dung thông tin, đối chiếu với các quy định về công bố thông tin.

b) Soạn thảo văn bản công bố thông tin theo hướng dẫn tại các mẫu phù hợp theo quy định.

c) Trình cấp có thẩm quyền phê duyệt.

3. Bước 3: Phê duyệt nội dung

Đơn vị chuẩn bị nội dung trình Người đại diện theo pháp luật của SAIGONBANK phê duyệt thông tin cần công bố. Trong trường hợp Người đại diện

theo pháp luật vắng mặt, Đơn vị chuẩn bị nội dung trình cấp có thẩm quyền phê duyệt thông tin cần công bố theo ủy quyền của Người đại diện theo pháp luật.

4. Bước 4: Thực hiện công bố thông tin

Người công bố thông tin gửi nội dung công bố thông tin đến các cơ quan có thẩm quyền (UBCKNN, Sở giao dịch chứng khoán...) theo phương tiện công bố thông tin phù hợp với quy định. Trong trường hợp Người công bố thông tin vắng mặt, Đơn vị chuẩn bị nội dung trình cấp có thẩm quyền theo quy định tại khoản 2 Điều 5 Quy chế này thực hiện công bố thông tin.

5. Bước 5: Bảo quản và lưu trữ thông tin

Thông tin sau khi đã thực hiện báo cáo và công bố sẽ được bảo quản, lưu trữ tại SAIGONBANK theo quy định tại khoản 5 Điều 3 Quy chế này.

Chương IV

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 16. Tổ chức thực hiện

1. Tổng Giám đốc có trách nhiệm chỉ đạo Trưởng các Phòng tại Hội sở, Giám đốc các Chi nhánh, Giám đốc Trung tâm Kinh doanh Thẻ và Giám đốc Công ty con tổ chức triển khai thực hiện Quy chế này.

2. Trong quá trình triển khai thực hiện, nếu có phát sinh khó khăn, vướng mắc, Tổng Giám đốc tổng hợp báo cáo Hội đồng quản trị.

Điều 17. Hiệu lực thi hành

1. Quy chế này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 14 tháng 4 năm 2025.

2. Việc sửa đổi, bổ sung các quy định tại Quy chế này do Hội đồng quản trị quyết định.

3. Ngoài những quy định về công bố thông tin quy định tại Quy chế này, SAIGONBANK phải công bố các thông tin theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hoặc cơ quan quản lý khác liên quan đến hoạt động ngân hàng.

4. Trong trường hợp sau ngày ban hành Quy chế này, pháp luật có quy định khác hoặc có sự điều chỉnh của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về những nội dung liên quan đến Quy chế này thì áp dụng theo quy định mới hay sự điều chỉnh đó.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



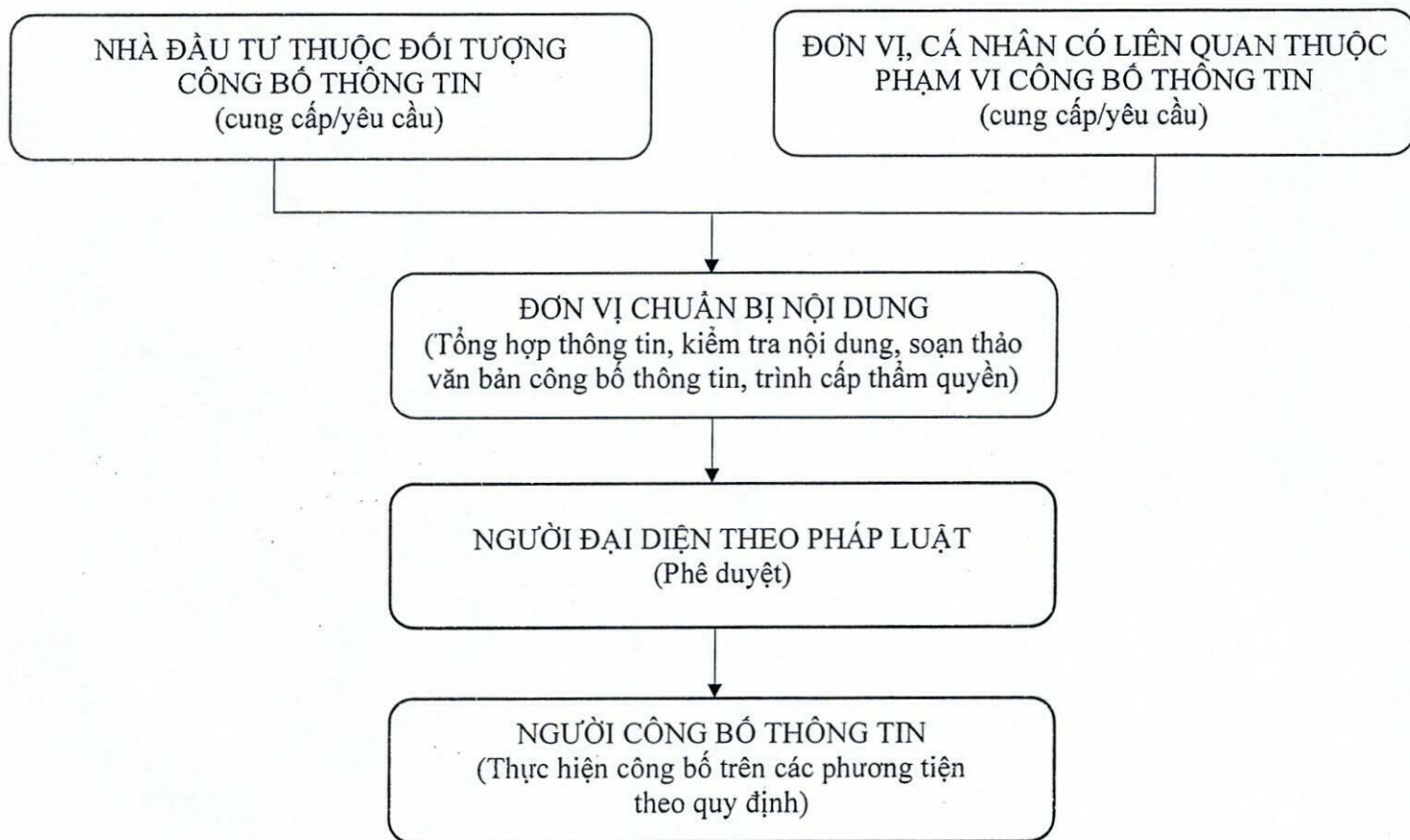
VŨ QUANG LÂM



PHỤ LỤC

Sơ đồ thực hiện công bố thông tin

(Đính kèm Quy chế công bố thông tin Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương ban hành kèm theo Quyết định số 454/QĐ-SGB-HĐQT ngày 11/4/2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương)



Handwritten signature/initials.