

**NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu về việc lấy ý kiến Hội đồng quản trị Techcombank tại văn bản số 0121 /HĐQT-TCB ngày 27/02/2025,

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM
QUYẾT NGHỊ**

Hội đồng quản trị Techcombank thông qua việc phê duyệt giao dịch của Techcombank và Người có liên quan của người nội bộ và Người có liên quan của cổ đông lớn của Techcombank theo báo cáo đề xuất của Giám đốc Lĩnh vực thuộc Khối Ngân hàng Doanh nghiệp và Định Chế tài chính (CIBG) thực hiện trên cơ sở phân quyền của Tổng giám đốc cho Giám đốc Khối CIBG tại Tờ trình số 20/2025/TB-HC ngày 21/02/2025, cụ thể:

Căn cứ hồ sơ đề xuất về việc thông qua giao dịch cấp tín dụng của Khối CIBG tại Báo cáo thẩm định ngày 21/01/2025 và phê duyệt của Hội Đồng Tín Dụng Cao Cấp tại Biên bản họp kiêm Nghị quyết số 207/BB-NQTD/2025 ngày 22/01/2025:

1. Nội dung giao dịch:

- 1.1. Phê duyệt cấp khoản tín dụng và thông qua giao dịch ký kết các Hợp đồng cấp tín dụng và các văn bản, tài liệu liên quan đến Hợp đồng này giữa Techcombank và Người liên quan của Người nội bộ và Cổ đông lớn là Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce) - với tư cách là Bên được cấp tín dụng, chi tiết như sau:

1.2.

	CẤU TRÚC HẠN MỨC TÍN DỤNG	NỘI DUNG
1	Giá trị mức tín dụng	2.000 tỷ đồng
2	Loại tiền giải ngân	VND
2	Thời hạn cho vay	60 tháng
3	Thời gian rút vốn	Trong vòng 12 (mười hai) tháng kể từ ngày giải ngân đầu tiên của Hợp đồng tín dụng.
4	Biện pháp bảo đảm không bằng tài sản	(i) Cổ phiếu: • Loại cổ phiếu: Cổ phiếu chưa niêm yết

		- Tổ chức phát hành: Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce - Chủ sở hữu: Công ty Cổ phần Phát Triển Thương Mại và Dịch vụ VCM (ii) Bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang của The Sherpa đối với nghĩa vụ tài chính của Wincommerce tại TCB phát sinh từ mức tín dụng này.
5	Mục đích vay vốn, phương thức thu nợ, điều kiện giải ngân	Chi tiết theo phụ lục đính kèm tờ trình này.
6	Điều kiện khác	

- 1.2. Thông qua giao dịch bảo đảm được ký kết giữa Techcombank với Người có liên quan của Người nội bộ và Cổ đông lớn của Techcombank là Công ty Cổ phần Phát Triển Thương Mại và Dịch vụ VCM (VCM) - với tư cách là Bên Thế chấp bảo đảm cho hạn mức tín dụng của WinEco. Chi tiết như sau:

Stt	Thông tin chi tiết	
1	Bên Thế Chấp	Công ty Cổ phần Phát Triển Thương Mại và Dịch vụ VCM
2	Bên Nhận Thế Chấp	Techcombank
3	Bên Được Bảo Đảm	Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce

- 1.3. Thông qua giao dịch bảo đảm được ký kết giữa Techcombank với Người có liên quan của Người nội bộ và Cổ đông lớn của Techcombank là Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce) - với tư cách là Tổ chức phát hành cổ phiếu được sử dụng làm tài sản bảo đảm cho hạn mức tín dụng. Chi tiết như sau:

Stt	Thông tin chi tiết	
1	Tổ chức phát hành cổ phiếu	Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce
2	Thông tin chủ sở hữu cổ phiếu & Bên thế chấp cổ phiếu	Công ty Cổ phần Phát triển Thương Mại và Dịch vụ VCM
3	Bên Được Bảo Đảm	Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce
4	Bên Nhận Thế Chấp	Techcombank

- 1.4. Thông qua giao dịch bảo lãnh của Người liên quan của Người nội bộ và Cổ đông lớn là Công ty TNHH The Sherpa (The Sherpa) đối với toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce) phát sinh từ các Hợp đồng cấp tín dụng nêu trên - với tư cách là Bên Bảo lãnh. Chi tiết như sau:

Stt	Thông tin chi tiết	
1	Bên Bảo Lãnh	Công ty TNHH The Sherpa

2	Bên Được Bảo Lãnh	Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (Wincommerce)
3	Bên Thụ hưởng bảo lãnh	Techcombank
4	Nghĩa vụ được bảo lãnh	Toàn bộ nghĩa vụ tài chính của Wincommerce phát sinh theo Hợp đồng tín dụng được ký kết giữa Wincommerce và các bên cấp tín dụng liên quan đến hạn mức tín dụng này.

2. Giao dịch nêu trên đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt nghiệp vụ theo đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank.
3. Giám đốc Khối Ngân hàng Doanh nghiệp và Định Chế tài chính (CIBG) và các bộ phận chức năng liên quan chịu trách nhiệm thực hiện giao dịch, kiểm soát từng giao dịch đảm bảo các nguyên tắc nêu trên theo các quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.
4. Các bộ phận chức năng chịu trách nhiệm công bố thông tin theo quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.

Nơi nhận:

- Các Thành viên HĐQT;
- Tổng giám đốc;
- Khối CIBG;
- Lưu VPHĐQT.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Hồ Hùng Anh

