



Số: **0745**/2024/NQ-HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày **28** tháng 10 năm 2024

**NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP KỸ THUẬT 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 thuật 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 **0734**/HĐQT-TCB ngày **22**/10/2024,

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP KỸ THUẬT 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 09/2024/TB-HC ngày 07/10/2024, 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 17/6/2024 và phê duyệt của Hội Đồng Tín Dụng Cao Cấp tại Nghị quyết số 1517-1518/BB-NQTD/2024 ngày 17/6/2024:

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) và Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco (WinEco) - với tư cách là Bên được cấp tín dụng, chi tiết như sau:

A	CẤU TRÚC HẠN MỨC TÍN DỤNG	NỘI DUNG	
I	Giá trị hạn mức tín dụng (HMTD)	(i) HMTD Wincommerce = 1.000 tỷ đồng (ii) HMTD WinEco: 150 tỷ đồng	
	HMTD thành phần 1	Cho vay ngắn hạn (không bao gồm thấu chi) Giá trị:	
		Wincommerce	WinEco
		1.000 tỷ đồng - số dư LC - số dư BL - Hạn mức thấu chi	150 tỷ đồng - số dư LC - Hạn mức thấu chi

	HMTD thành phần 2	LC Giá trị: <table><tr><td>Wincommerce</td><td>WinEco</td></tr><tr><td>1.000 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư BL - Hạn mức thấu chi</td><td>150 tỷ đồng - dư nợ vay - Hạn mức thấu chi</td></tr></table>	Wincommerce	WinEco	1.000 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư BL - Hạn mức thấu chi	150 tỷ đồng - dư nợ vay - Hạn mức thấu chi
Wincommerce	WinEco					
1.000 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư BL - Hạn mức thấu chi	150 tỷ đồng - dư nợ vay - Hạn mức thấu chi					
	HMTD thành phần 3	Bảo lãnh tài chính, bảo lãnh thông thường Giá trị: <table><tr><td>Wincommerce</td><td>WinEco</td></tr><tr><td>1.000 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư BL - Hạn mức thấu chi (tối đa 200 tỷ đồng)</td><td>Không áp dụng</td></tr></table>	Wincommerce	WinEco	1.000 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư BL - Hạn mức thấu chi (tối đa 200 tỷ đồng)	Không áp dụng
Wincommerce	WinEco					
1.000 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư BL - Hạn mức thấu chi (tối đa 200 tỷ đồng)	Không áp dụng					
	HMTD thành phần 4	Thấu chi doanh nghiệp Giá trị: <table><tr><td>Wincommerce</td><td>WinEco</td></tr><tr><td>Tối đa 800 tỷ đồng</td><td>150 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư LC</td></tr></table>	Wincommerce	WinEco	Tối đa 800 tỷ đồng	150 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư LC
Wincommerce	WinEco					
Tối đa 800 tỷ đồng	150 tỷ đồng - dư nợ vay - số dư LC					
2	Mục đích	Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của công ty				
3	Thời hạn hạn mức	12 tháng				
4	Biện pháp bảo đảm bằng tài sản (áp dụng đối với HMTD của WinEco)	- Tên tài sản: Cổ phiếu Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce (“Wincommerce”) - Bên sở hữu: Công ty Cổ phần Phát Triển Thương Mại và Dịch vụ VCM (“VCM”)				
5	Biện pháp bảo đảm không bằng tài sản (áp dụng đối với HMTD của Wincommerce)	Bảo lãnh vô điều kiện và không hủy ngang của Công ty TNHH The Sherpa đối với nghĩa vụ tài chính của Wincommerce tại Techcombank phát sinh từ hạn mức tín dụng này.				
6	Điều kiện khác	Chi tiết theo phụ lục đính kèm tờ trình này				

- 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 - 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 TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco (WinEco)

- 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 Wincommerce - với tư cách là Tổ chức phát hành cổ phiếu được sử dụng làm tài sản bảo đảm cho hạn mức tín dụng của WinEco. 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 (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 TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco (WinEco)
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 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 các Hợp đồng tín dụng được ký kết giữa Wincommerce và các bên cấp tín dụng liên quan đến hạn mức tín dụng này.

- 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.
- 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.
- 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 VP HĐQT.



**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Hồ Hùng Anh