



## THUYẾT MINH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM AAA

*(Đính kèm Tờ trình số 13/2025/TTr-AAA/HĐQT ngày 17/11/2025 của Hội đồng quản trị về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Tổng Công ty)*



| STT | ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | DỰ THẢO ĐIỀU LỆ<br>SỬA ĐỔI, BỔ SUNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | THUYẾT MINH                                                                                                                             |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | <p><b>ĐIỀU 1. GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ</b></p> <p>1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:</p> <p><b>1.8. Người điều hành</b> là Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng.</p> <p><b>1.9. Người quản lý</b> bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị;</li> <li>- Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, người đại diện theo pháp luật;</li> <li>- Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Trưởng văn phòng đại diện, Giám đốc Ban/ Trưởng bộ phận nghiệp vụ và các chức danh tương đương theo quy định nội bộ Tổng Công ty.</li> </ul> | <p><b>ĐIỀU 1. GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ</b></p> <p>1. Trong Điều lệ này, những thuật ngữ dưới đây được hiểu như sau:</p> <p><b>1.8. Người điều hành</b> là Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, <b>Giám đốc tài chính</b> và Kế toán trưởng.</p> <p><b>1.9. Người quản lý</b> bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị;</li> <li>- Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, người đại diện theo pháp luật;</li> <li>- <b>Giám đốc tài chính</b>, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Trưởng văn phòng đại diện, Giám đốc Ban/ Trưởng bộ phận nghiệp vụ và các chức danh tương đương theo quy định nội bộ Tổng Công ty.</li> </ul> | <p>Việc bổ sung vị trí Giám đốc tài chính nhằm đáp ứng yêu cầu điều hành chung của Tổng Công ty</p>                                     |
| 2   | <p><b>ĐIỀU 2. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ CHÍNH, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN, ĐỊA ĐIỂM KINH DOANH VÀ THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY</b></p> <p>3. Trụ sở đăng ký của Tổng Công ty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Địa chỉ trụ sở chính: 10-12 Đường số 52, phường Thạnh Mỹ Lợi, thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p><b>ĐIỀU 2. TÊN, HÌNH THỨC, TRỤ SỞ CHÍNH, CHI NHÁNH, VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN, ĐỊA ĐIỂM KINH DOANH VÀ THỜI HẠN HOẠT ĐỘNG CỦA TỔNG CÔNG TY</b></p> <p>3. Trụ sở đăng ký của Tổng Công ty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Địa chỉ trụ sở chính: 10-12 đường số 52, <b>phường Cát Lái</b>, Thành phố Hồ Chí Minh</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Do sự thay đổi địa giới hành chính đã được Bộ Tài chính ghi nhận tại Công văn số 13034/BTC-QLBH ngày 22/8/2025 của Bộ Tài chính.</p> |



| STT | ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | DỰ THẢO ĐIỀU LỆ<br>SỬA ĐỔI, BỔ SUNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | THUYẾT MINH                                                                                                                                                                                                                    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3   | <p><b>ĐIỀU 28. ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b></p> <p>4. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:</p> <p><b>h.</b> Các tiêu chuẩn khác theo quy định của pháp luật hiện hành.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p><b>ĐIỀU 28. ỨNG CỬ, ĐỀ CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b></p> <p>4. Thành viên Hội đồng quản trị phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây:</p> <p><b>h.</b> Các tiêu chuẩn khác theo quy định tại <u>Điều lệ, quy định nội bộ Tổng Công ty và quy định pháp luật liên quan.</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Bổ sung thêm theo quy định tại Điều lệ, quy định nội bộ Tổng Công ty và quy định pháp luật liên quan.                                                                                                                          |
| 4   | <p><b>ĐIỀU 30. QUYỀN HẠN VÀ NGHĨA VỤ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b></p> <p>2. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị do pháp luật, Điều lệ Tổng Công ty và Đại hội đồng cổ đông quy định. Cụ thể, Hội đồng quản trị có những quyền hạn và nghĩa vụ sau:</p> <p><b>i.</b> Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, các Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký kết hợp đồng lao động, chấm dứt hợp đồng lao động đối với Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký kết hợp đồng lao động, chấm dứt hợp đồng lao động đối với các nhân sự thuộc các đơn vị trực thuộc Hội đồng quản trị; quyết định tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của những nhân sự theo</p> | <p><b>ĐIỀU 30. QUYỀN HẠN VÀ NGHĨA VỤ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b></p> <p>2. Quyền và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị do pháp luật, Điều lệ Tổng Công ty và Đại hội đồng cổ đông quy định. Cụ thể, Hội đồng quản trị có những quyền hạn và nghĩa vụ sau:</p> <p><b>i.</b> Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng quản trị, các Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký kết hợp đồng lao động, chấm dứt hợp đồng lao động đối với Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, <u>Giám đốc tài chính</u>, Kế toán trưởng; bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký kết hợp đồng lao động, chấm dứt hợp đồng lao động đối với các nhân sự thuộc các đơn vị trực thuộc Hội đồng quản trị; quyết định tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của những nhân sự theo quy định tại điểm này; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng</p> | Bổ sung quyền hạn của Hội đồng quản trị quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm, ký kết hợp đồng lao động, chấm dứt hợp đồng lao động đối với vị trí Giám đốc tài chính do vị trí này đã bổ sung trong Ban Điều hành của Tổng Công ty. |



| STT | ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | DỰ THẢO ĐIỀU LỆ<br>SỬA ĐỔI, BỔ SUNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | THUYẾT MINH                                                                                                   |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | <p>quy định tại điểm này; cử người đại diện theo ủy quyền tham gia Hội đồng thành viên, Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác, quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó;</p> <p>...</p> <p>p. Quyết định ban hành Quy chế hoạt động Hội đồng quản trị sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua; Quyết định ban hành các quy chế đầu tư, quy chế quản lý tài chính, quy chế tiền lương, quy chế tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty và quy chế quản lý nội bộ thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị quy định tại Điều lệ Tổng Công ty;</p> | <p>thành viên, Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông ở công ty khác, quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người đó;</p> <p>...</p> <p>p. Quyết định ban hành Quy chế hoạt động Hội đồng quản trị sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua; Quyết định ban hành các quy chế đầu tư, quy chế quản lý tài chính, quy chế tiền lương, quy chế tổ chức và hoạt động của Tổng Công ty và quy chế quản lý nội bộ <i>theo quyết định</i> của Hội đồng quản trị <i>theo</i> quy định tại Điều lệ Tổng Công ty và <i>theo quy định của pháp luật</i>;</p> | <p>Làm rõ quyền của Hội đồng quản trị quyết định ban hành các văn bản của Tổng Công ty.</p>                   |
| 5   | <p><b>ĐIỀU 33. CUỘC HỌP CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b></p> <p>6. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất là 03 (ba) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Thông</p>                                                                                                                                                                                                                                           | <p><b>ĐIỀU 33. CUỘC HỌP CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b></p> <p>6. Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất là <i>01 (một)</i> ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp phải xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Thông báo mời họp phải kèm theo tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.</p>                                                                                                                      | <p>Nhằm đáp ứng yêu cầu giải quyết kịp thời hoạt động quản trị, điều hành và kinh doanh của Tổng Công ty.</p> |

| STT | ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | DỰ THẢO ĐIỀU LỆ<br>SỬA ĐỔI, BỔ SUNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | THUYẾT MINH                                                                                                                                                                    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | <p>báo mời họp phải kèm theo tài liệu sử dụng tại cuộc họp và phiếu biểu quyết của thành viên.</p> <p>8. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên Hội đồng quản trị trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập theo quy định tại khoản này không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 07 (bảy) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn một nửa số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.</p> | <p>8. Cuộc họp Hội đồng quản trị được tiến hành khi có từ 3/4 (ba phần tư) tổng số thành viên Hội đồng quản trị trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập theo quy định tại khoản này không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 03 (ba) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn một nửa số thành viên Hội đồng quản trị dự họp.</p> |                                                                                                                                                                                |
| 6   | <p><b>ĐIỀU 37. NGƯỜI ĐIỀU HÀNH TỔNG CÔNG TY</b></p> <p>1. Người điều hành bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc các Phó Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p><b>ĐIỀU 37. NGƯỜI ĐIỀU HÀNH TỔNG CÔNG TY</b></p> <p>1. Người điều hành bao gồm Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, <u>Giám đốc tài chính</u> và Kế toán trưởng.</p>                                                                                                                                                                                                                                              | Bổ sung vị trí Giám đốc tài chính nhằm đáp ứng yêu cầu điều hành chung của Tổng Công ty                                                                                        |
| 7   | <p><b>ĐIỀU 42. TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT</b></p> <p>1. Trưởng Ban kiểm soát do Ban kiểm soát bầu trong số các thành viên Ban kiểm soát; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo nguyên tắc đa số. Trưởng Ban kiểm soát phải có bằng đại học trở lên trong các chuyên ngành bảo hiểm, kinh tế,</p>                                                                                                                                                                                                                                                             | <p><b>ĐIỀU 42. TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT</b></p> <p>1. Trưởng Ban kiểm soát do Ban kiểm soát bầu trong số các thành viên Ban kiểm soát; việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm theo nguyên tắc đa số. Trưởng Ban kiểm soát phải có bằng đại học trở lên trong các chuyên ngành bảo hiểm,</p>                                                                                                                                                                  | Bổ sung quy định Trưởng Ban kiểm soát còn phải đáp ứng các điều kiện, tiêu chuẩn khác theo quy định tại Điều lệ, quy định nội bộ Tổng Công ty và quy định pháp luật liên quan. |



| STT | ĐIỀU LỆ HIỆN HÀNH                                                                                                                                  | DỰ THẢO ĐIỀU LỆ<br>SỬA ĐỔI, BỔ SUNG                                                                                                                                                                                                                                           | THUYẾT MINH                                              |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|     | tài chính, ngân hàng, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán theo quy định.                                                                 | kinh tế, tài chính, ngân hàng, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán theo quy định.<br><i>Ngoài ra, Trường Ban kiểm soát còn phải đáp ứng các điều kiện, tiêu chuẩn khác theo quy định tại Điều lệ, quy định nội bộ Tổng Công ty và quy định pháp luật liên quan.</i> |                                                          |
| 8   | <b>ĐIỀU 63. NGÀY HIỆU LỰC</b><br>1. Bản Điều lệ này gồm 21 (hai mươi một) Chương, 63 (sáu mươi ba) Điều, có hiệu lực từ ngày 12 tháng 03 năm 2024. | <b>ĐIỀU 63. NGÀY HIỆU LỰC</b><br>1. Bản Điều lệ này gồm 21 (hai mươi một) Chương, 63 (sáu mươi ba) Điều, có hiệu lực từ ngày ... tháng ... năm ....                                                                                                                           | Theo ngày Nghị quyết được Đại hội đồng cổ đông thông qua |