



THUYẾT MINH SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT

TỔNG CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM AAA

(Đính kèm Tờ trình số 15/2025/TTr-AAA/BKS ngày 14/11/2025 của Ban kiểm soát về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế hoạt động Ban kiểm soát của Tổng Công ty)



STT	QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	THUYẾT MINH
1	Thuật ngữ đang sử dụng: - “Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA” - “Công ty”	Thuật ngữ điều chỉnh: - “ <i>Tổng Công ty</i> Cổ phần Bảo hiểm AAA” - “ <i>Tổng Công ty</i> ”	Cập nhật theo tên mới của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA
2	Điều 5. Tiêu chuẩn và điều kiện thành viên Ban kiểm soát Thành viên Ban kiểm soát phải đáp ứng các tiêu chuẩn và điều kiện sau đây: 1. Các tiêu chuẩn chung quy định tại khoản 1 Điều 81 Luật Kinh doanh bảo hiểm; 2. Có bằng đại học trở lên trong các chuyên ngành bảo hiểm, kinh tế, tài chính, ngân hàng, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;	Điều 5. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Trưởng Ban kiểm soát, Kiểm soát viên <i>1. Có quyền quản lý doanh nghiệp theo quy định của Luật Doanh nghiệp;</i> <i>2. Không bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm, không bị xử lý kỷ luật dưới hình thức sa thải do vi phạm quy trình nội bộ trong 03 năm liên tục trước thời điểm được bổ nhiệm; không bị cơ quan có thẩm quyền khởi tố theo quy định của pháp luật tại thời điểm được bầu, bổ nhiệm;</i> 3. Có bằng đại học trở lên trong các chuyên ngành bảo hiểm, kinh tế, tài chính, ngân hàng, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; <i>4. Trưởng Ban kiểm soát có tối thiểu 05 năm trực tiếp làm việc trong một hoặc các lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng hoặc có tối thiểu 03 năm giữ một trong các vị trí là người quản lý, điều hành,</i>	Diễn giải chi tiết theo Điều 41 Điều lệ Tổng Công ty và bổ sung quy định tại Điều 26 Nghị định 46/2023/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm 2022.

STT	QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	THUYẾT MINH
	3. Không phải là người có quan hệ gia đình của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác. Việc xác định người có quan hệ gia đình thực hiện theo quy định tại Luật Doanh nghiệp; 4. Không phải là Người quản lý Công ty; không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của Công ty; 5. Kiểm soát viên chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm; Ban kiểm soát phải bảo đảm số thành viên thường trú tại Việt Nam theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty; 6. Trưởng ban kiểm soát, Kiểm soát viên không được kiêm nhiệm bất kỳ chức danh quản lý nào tại cùng tổ chức. Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là Kiểm soát viên, người quản lý	<i>kiểm soát tại doanh nghiệp hoạt động trong một hoặc các lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;</i> <i>5. Kiểm soát viên có tối thiểu 03 năm trực tiếp làm việc trong một hoặc các lĩnh vực bảo hiểm, tài chính, ngân hàng;</i> 6. Không phải là người có quan hệ gia đình của thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác. Việc xác định người có quan hệ gia đình thực hiện theo quy định tại Luật Doanh nghiệp; 7. Không phải là Người quản lý Tổng Công ty; không nhất thiết phải là cổ đông hoặc người lao động của Tổng Công ty; 8. Kiểm soát viên chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm; Ban kiểm soát phải bảo đảm số thành viên thường trú tại Việt Nam theo quy định tại Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Tổng Công ty; 9. Trưởng Ban kiểm soát, Kiểm soát viên không được kiêm nhiệm bất kỳ chức danh quản lý nào tại cùng tổ chức. Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là Kiểm soát viên, người quản lý của	

STT	QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	THUYẾT MINH
	của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm khác hoạt động tại Việt Nam.	doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm khác hoạt động tại Việt Nam.	
3	Điều 6. Trưởng Ban kiểm soát 2. Trưởng Ban kiểm soát phải có bằng đại học trở lên trong các chuyên ngành bảo hiểm, kinh tế, tài chính, ngân hàng, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán theo quy định. 3. Quyền và nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát do Điều lệ Công ty quy định.	Điều 6. Trưởng Ban kiểm soát 2. <i>Quyền và nghĩa vụ của Trưởng Ban kiểm soát:</i> a. Triệu tập cuộc họp Ban kiểm soát. b. Yêu cầu Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác cung cấp các thông tin liên quan để báo cáo Ban kiểm soát. c. Lập và ký báo cáo của Ban kiểm soát. d. Lập kế hoạch, chỉ đạo và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban kiểm soát thực hiện các quyền và nghĩa vụ chung của Ban kiểm soát. e. Theo dõi đơn đốc quá trình thực hiện kế hoạch công tác và duy trì hoạt động Ban kiểm soát theo quyền hạn và trách nhiệm. f. Đề xuất các giải pháp về các vấn đề liên quan đến hoạt động của Ban kiểm soát. 3. <i>Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật và Điều lệ Tổng Công ty.</i>	Theo yêu cầu hoạt động của Ban kiểm soát
4	Điều 8. Cách thức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát 2. Trừ trường hợp Điều lệ Công ty có quy định khác, việc biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm	Điều 8. Cách thức bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát 2. Việc biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu,	Làm rõ quy định về việc biểu quyết bầu thành viên Ban kiểm soát.

STT	QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	THUYẾT MINH
	soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Ban kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên. Người trúng cử thành viên Ban kiểm soát 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 thành viên quy định tại Điều lệ Công ty. Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy định tại quy chế bầu cử hoặc Điều lệ Tổng Công ty.	theo đó mỗi cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu nhân với số thành viên được bầu của Ban kiểm soát và cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên. Người trúng cử thành viên Ban kiểm soát 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 thành viên quy định tại Điều lệ Tổng Công ty. Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của Ban kiểm soát thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau hoặc lựa chọn theo tiêu chí quy định tại quy chế bầu cử hoặc Điều lệ Tổng Công ty.	
	Điều 9. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát 1. Thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm trong các trường hợp sau: a. Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Quy chế này;	Điều 9. Các trường hợp miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Ban kiểm soát 1. Thành viên Ban kiểm soát bị miễn nhiệm trong các trường hợp sau: a. Không còn đủ tiêu chuẩn và điều kiện làm thành viên Ban kiểm soát theo quy định tại Quy chế và <i>theo quy định của pháp luật;</i>	Bổ sung theo quy định của pháp luật

STT	QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT HIỆN HÀNH	DỰ THẢO QUY CHẾ SỬA ĐỔI, BỔ SUNG	THUYẾT MINH
	b. Có đơn từ chức và được chấp thuận.	b. Có đơn từ <u>nhiệm</u> và được chấp thuận.	
	Điều 22. Hiệu lực thi hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA bao gồm 7 chương, 22 điều và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 26 tháng 04 năm 2023.	Điều 22. Hiệu lực thi hành Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm AAA bao gồm 07 (bảy) Chương, 22 (hai mươi hai) Điều và có hiệu lực thi hành kể từ <u>ngày ... tháng ... năm ...</u> <i>Những nội dung chưa đề cập trong Quy chế này sẽ căn cứ vào Điều lệ và các quy định của pháp luật hiện hành.</i>	Theo ngày Nghị quyết được Đại hội đồng cổ đông thông qua và những nội dung chưa đề cập trong Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát sẽ căn cứ vào Điều lệ và các quy định của pháp luật hiện hành.

