NGÂN HÀNG TMCP
HÀNG HẢI VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 28 tháng 09 năm 2026

HƯỚNG DẪN BIỂU QUYẾT BẰNG PHƯƠNG THỨC ĐIỆN TỬ
(Để lấy ý kiến cổ đông về các vấn đề thuộc thẩm quyền Đại hội đồng cổ đông năm 2026 của MSB)

MSB hướng dẫn cổ đông thực hiện quyền biểu quyết đối với các nội dung lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản về các vấn đề thuộc thẩm quyền Đại hội đồng cổ đông năm 2026 thông qua phương thức biểu quyết điện tử ("biểu quyết điện tử") như sau:

A. BIỂU QUYẾT CÁC NỘI DUNG LẤY Ý KIẾN

I. Nguyên tắc biểu quyết

1. Cổ đông có quyền biểu quyết hoặc người được cổ đông ủy quyền hợp lệ thực hiện biểu quyết điện tử đối với từng nội dung lấy ý kiến trên hệ thống lấy ý kiến cổ đông trong thời gian quy định.
2. Mỗi cổ đông có quyền biểu quyết tương ứng với số cổ phần có quyền biểu quyết mà cổ đông sở hữu hoặc đại diện theo ủy quyền hợp lệ.
3. Trừ trường hợp quy định tại khoản 4 Mục này, các vấn đề được Đại hội đồng Cổ đông thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản thông qua phương thức biểu quyết điện tử phải được số cổ đông đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận.
4. Theo quy định, thông qua các vấn đề sau đây phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông chấp thuận:

i. Phương án thay đổi mức vốn điều lệ; Phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán

ii. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Ngân hàng mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất

5. Trường hợp cổ đông hoặc người được cổ đông ủy quyền tham gia biểu quyết điện tử dừng kết nối trước thời điểm kết thúc thời gian bỏ phiếu mà chưa hoàn tất việc bỏ phiếu đối với tất cả các vấn đề lấy ý kiến, thì kết quả bỏ phiếu nào đã được cổ đông hoặc người được cổ đông ủy quyền xác nhận thành công sẽ được hệ thống ghi nhận để tổng hợp kết quả kiểm phiếu. Đối với các vấn đề chưa được xác nhận thành công trên hệ thống, hệ thống không ghi nhận kết quả biểu quyết.

II. Thể thức biểu quyết

1. Cổ đông hoặc người được cổ đông ủy quyền hợp lệ thực hiện biểu quyết điện tử trên hệ thống lấy ý kiến cổ đông tại địa chỉ: **https://msb.bvote.vn**

   Để xác thực thông tin và bảo đảm an toàn trong quá trình thực hiện quyền biểu quyết, Quý Cổ đông thực hiện đăng nhập bằng Số đăng ký sở hữu (là số Căn cước (công dân)/ số định danh cá nhân/ số giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh/ số giấy phép thành lập và hoạt động đối với cổ đông trong nước; hoặc mã số giao dịch chứng khoán đối với cổ đông nước ngoài). Sau khi nhập, hệ thống sẽ gửi mã xác thực OTP tới số điện thoại di động hoặc địa chỉ email Quý Cổ đông đã đăng ký với VSDC để xác thực.

   Sau khi đăng nhập thành công, cổ đông/người được ủy quyền lựa chọn mục "Biểu quyết" và thực hiện biểu quyết đối với các nội dung lấy ý kiến được thiết lập trên hệ thống.

2. Cổ đông/người được ủy quyền có thể thực hiện biểu quyết trong khoảng thời gian từ thời điểm hệ thống bắt đầu mở biểu quyết đến thời điểm hệ thống đóng biểu quyết theo thông báo của MSB.

3. Các nội dung lấy ý kiến cổ đông năm 2026 bao gồm:

3.1. Thông qua chủ trương thành lập Ngân hàng Thương mại TNHH Một thành viên 100% vốn của MSB tại Trung tâm Tài chính Quốc tế Việt Nam (VIFC) theo nội dung Tờ trình số 123/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

3.2. Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán theo nội dung Tờ trình số 124/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

3.3. Thông qua việc góp vốn, mua cổ phần của MSB để thành lập, mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 125/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

3.4. Thông qua việc góp vốn của MSB để thành lập công ty con hoạt động trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ tại Việt Nam theo nội dung Tờ trình số 126/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

3.5. Thông qua phương án tăng vốn điều lệ lần 2 năm 2026 theo nội dung Tờ trình số 127/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

3.6. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế quản trị MSB, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát theo nội dung Tờ trình số 128/2026/TT-HĐQT ngày 28/09/2026.

4. Thông tin hiển thị trên Phiếu lấy ý kiến/phiếu biểu quyết điện tử bao gồm tối thiểu:

   i. Tên cổ đông;

   ii. Tên người đại diện/người được cổ đông ủy quyền (nếu có);

   iii. Số lượng cổ phần có quyền biểu quyết mà cổ đông sở hữu và/hoặc đại diện theo ủy quyền;

   iv. Các nội dung cần lấy ý kiến;

   v. Các phương án biểu quyết tương ứng với từng nội dung, gồm: **"Tán thành", "Không tán thành", "Không có ý kiến".**

5. Phiếu biểu quyết điện tử được xem là hợp lệ khi cổ đông/người được ủy quyền thực hiện biểu quyết điện tử theo đúng hướng dẫn, lựa chọn phương án biểu quyết đối với từng nội dung và xác nhận để hệ thống ghi nhận thành công.

6. **Cách thức biểu quyết**

Cổ đông/người được ủy quyền thực hiện lần lượt các bước sau:

- Lựa chọn một trong ba phương án **"Tán thành", "Không tán thành", "Không có ý kiến"** đối với từng nội dung lấy ý kiến;
- Kiểm tra lại các lựa chọn đã thực hiện;
- Nhấn **"Xác nhận biểu quyết"** để hệ thống ghi nhận kết quả;
- Sau khi hệ thống ghi nhận thành công, kết quả biểu quyết được lưu trên hệ thống và được sử dụng để phục vụ việc kiểm phiếu.
- Sau khi hoàn tất và xác nhận biểu quyết, Quý Cổ đông có thể xem và tải Phiếu kết quả biểu quyết điện tử trên hệ thống.

7. Trường hợp cổ đông/người được ủy quyền đại diện quyền biểu quyết của nhiều cổ đông, hệ thống có thể cho phép cổ đông/người được ủy quyền lựa chọn:
   - Biểu quyết chung cho toàn bộ số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc
   - Biểu quyết riêng đối với số cổ phần thuộc quyền sở hữu của cổ đông và số cổ phần mà cổ đông được ủy quyền đại diện, theo cơ chế được thiết lập trên hệ thống và phù hợp với nội dung, phạm vi của Giấy ủy quyền hợp lệ.

III. Thể thức kiểm phiếu

1. Việc kiểm phiếu được thực hiện căn cứ trên các phiếu biểu quyết được hệ thống ghi nhận hợp lệ trong thời gian lấy ý kiến.
2. Kết quả biểu quyết đối với từng nội dung lấy ý kiến được xác định trên cơ sở tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết và số cổ phần tương ứng với từng phương án biểu quyết, bao gồm: Tán thành, Không tán thành và Không có ý kiến.
3. Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được xác định là được thông qua khi đạt tỷ lệ tán thành theo quy định của pháp luật và Điều lệ MSB, được tính trên tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, trừ trường hợp pháp luật hoặc Điều lệ MSB có quy định khác.
4. Hệ thống điện tử thực hiện việc tổng hợp và kết xuất dữ liệu biểu quyết, bao gồm tối thiểu:
   - Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết;
   - Tổng số phiếu biểu quyết tán thành;
   - Tổng số phiếu biểu quyết không tán thành;
   - Tổng số phiếu biểu quyết không có ý kiến;
   - Tỷ lệ tương ứng của từng phương án biểu quyết;
   - Kết quả thông qua/không thông qua đối với từng nội dung lấy ý kiến.
5. Dữ liệu biểu quyết được hệ thống ghi nhận và lưu trữ để phục vụ việc kiểm phiếu, lập Biên bản kiểm phiếu và các hồ sơ liên quan đến việc lấy ý kiến cổ đông.

6. Biên bản kiểm phiếu được lập trên cơ sở kết quả kiểm phiếu và được thực hiện, ký xác nhận theo quy định của pháp luật và Điều lệ MSB.
7. Kết quả kiểm phiếu và nghị quyết, quyết định được thông qua (nếu có) được công bố/gửi đến cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ MSB.

B. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Hướng dẫn biểu quyết bằng phương thức điện tử được công bố trên website của MSB và/ trên hệ thống lấy ý kiến cổ đông điện tử.
2. Cổ đông và người được cổ đông ủy quyền hợp lệ có trách nhiệm:
   - Đọc kỹ các tài liệu và nội dung lấy ý kiến trước khi thực hiện biểu quyết;
   - Bảo đảm thông tin đăng nhập và phương thức xác thực được sử dụng đúng bởi người có quyền thực hiện biểu quyết;
   - Thực hiện biểu quyết trong thời gian hệ thống được mở;
   - Kiểm tra và xác nhận kết quả biểu quyết trước khi kết thúc phiên biểu quyết;
3. Trong trường hợp phát sinh sự cố kỹ thuật trong quá trình thực hiện biểu quyết điện tử, cổ đông/người được ủy quyền có thể liên hệ với bộ phận hỗ trợ của MSB theo thông tin được công bố trên hệ thống để được hướng dẫn xử lý.
4. MSB có quyền thực hiện các biện pháp kỹ thuật cần thiết để bảo đảm tính bảo mật, toàn vẹn, chính xác và khả năng truy xuất của dữ liệu biểu quyết điện tử trong suốt thời gian lấy ý kiến và trong quá trình kiểm phiếu.