

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2024



(Dự thảo)

TỜ TRÌNH

*Về việc phê duyệt chủ trương mua bảo hiểm trách nhiệm
Giám đốc và Cán bộ quản lý (D&O) cho Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam*

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024
Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam**

Căn cứ:

- Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ.
- Điều lệ Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 26/06/2023;

Hội đồng quản trị Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam báo cáo và đề nghị Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) chấp thuận thông qua **“Chủ trương mua bảo hiểm trách nhiệm Giám đốc và Cán bộ quản lý (D&O) cho đối tượng là các cấp quản lý từ Tập đoàn cho đến các đơn vị thành viên”**, cụ thể như sau:

1. Đánh giá tính cần thiết đối với Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam

Thứ nhất, Tập đoàn chưa có công cụ hữu hiệu để phòng ngừa các rủi ro pháp lý, tài chính có thể ảnh hưởng đến các cấp quản lý tại Tập đoàn và các đơn vị thành viên. Bảo hiểm D&O là một công cụ quản lý rủi ro đặc lực để bảo vệ hình ảnh, uy tín của Tập đoàn cũng như bảo vệ quyền lợi của cán bộ lãnh đạo, quản lý, góp phần đảm bảo hiệu quả trong hoạt động kinh doanh của Tập đoàn.

Thứ hai, chi phí mua bảo hiểm D&O tại thị trường Việt Nam hiện tại đang thấp so với thị trường quốc tế và khu vực Đông Nam Á. Tốc độ phát triển và chiến lược phát triển của Petrolimex yêu cầu có sự bảo vệ tốt nhất cho các nhà quản lý và nhân viên của Tập đoàn.

Thứ ba, Đối với Petrolimex, đơn D&O giúp bảo vệ tài sản của doanh nghiệp, cung cấp các hỗ trợ pháp lý, luật sư bào chữa trong trường hợp phát sinh khiếu kiện, và giúp Tập đoàn thu hút và giữ các nhà quản lý tốt nhất. Đối với cá nhân nhà quản lý của Petrolimex, đơn D&O giúp bảo vệ tài sản của cá nhân, cung cấp chi phí pháp lý và sự hỗ trợ/bảo vệ trong trường hợp

cá nhân đó cần sử dụng đến các dịch vụ pháp lý bào chữa, bảo vệ trước các vụ kiện tụng liên quan đến họ hoặc nhằm vào họ.

Bên cạnh đó, tại thị trường Việt Nam, theo khảo sát nhanh từ các doanh nghiệp bảo hiểm, hiện tại có nhiều Tập đoàn, doanh nghiệp lớn trên thị trường đã mua bảo hiểm D&O cho các cấp lãnh đạo, người quản lý để bảo vệ quyền lợi của cá nhân và doanh nghiệp (trong trường hợp doanh nghiệp thay mặt cá nhân chi trả các khiếu nại phát sinh) để bồi thường cho các trách nhiệm pháp lý của Giám đốc và cán bộ quản lý.

Một số đơn vị đã và đang tham gia loại hình bảo hiểm này như: Vingroup, Lọc Hóa Dầu Nghi Sơn, Chứng khoán Vietcombank, Vina Capital, Fpt, Ngân Hàng BIDV, Masan Group, Jestar Pacific, Ngân Hàng Á Châu, Big C, Saigon Asset Management, Eximbank, Vp Bank, ABB Vietnam...

2. Đối tượng dự kiến thuộc phạm vi bảo hiểm:

Trên cơ sở quy định của pháp luật và Điều lệ của Tập đoàn, đối tượng thuộc phạm vi áp dụng loại hình bảo hiểm D&O bao gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc và các cá nhân giữ chức danh quản lý khác theo quy định tại Điều lệ, quy chế nội bộ của Petrolimex.

3. Dự toán kinh phí mua bảo hiểm D&O

Kinh phí dự toán theo từng mức trách nhiệm phù hợp với:

(1) Quy mô doanh thu, cơ sở vật chất kỹ thuật, hàng vận chuyển, hàng tồn kho... của Tập đoàn hàng năm lên tới hàng trăm nghìn tỷ đồng.

(2) Ngành xăng dầu là ngành có rủi ro rất cao với giá trị hàng hoá lớn, phạm vi trách nhiệm bảo hiểm D&O tương đối rộng (áp dụng cho tất cả các đối tượng giữ chức danh quản lý toàn ngành) vì vậy tiềm ẩn rủi ro phát sinh khiếu nại, khiếu kiện là rất lớn.

4. Thời gian thực hiện: Năm 2024 và các năm tiếp theo.

Kính trình ĐHĐCĐ thường niên 2024 xem xét, thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Phạm Văn Thanh