

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2015

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

(V/v Điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phần mới để chào bán cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài)

Hội đồng quản trị của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (“BIC”) báo cáo Đại hội đồng cổ đông việc triển khai phát hành cổ phần riêng lẻ cho cổ đông chiến lược như sau:

I. KẾT QUẢ ĐÃ THỰC HIỆN

Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 01/2014/NQ-ĐHĐCĐ ngày 11/4/2014, Hội đồng quản trị và Ban điều hành đã triển khai các bước theo thông lệ để tìm kiếm, lựa chọn nhà đầu tư phù hợp:

1. Tháng 8/2014, BIC đã lựa chọn SSI là nhà tư vấn tài chính để thực hiện khảo sát toàn diện BIC, tư vấn xác định giá trị doanh nghiệp, định giá, lập phòng dữ liệu doanh nghiệp (data room), và một số công tác cần thiết khác phục vụ giao dịch bán chiến lược.

2. Tháng 12/2014, sau khi đánh giá hồ sơ dự thầu của các đơn vị tư vấn tìm kiếm cổ đông chiến lược, BIC đã lựa chọn Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI) làm nhà tư vấn tìm kiếm cổ đông chiến lược và đồng thời chọn Công ty Luật TNHH Tầm nhìn và Liên danh (Vision & Associates Legal) làm đơn vị tư vấn luật cho BIC trong quá trình thực hiện dự án bán chiến lược.

3. Với sự tích cực của BIC và các đơn vị tư vấn, BIC đã tiếp xúc với nhiều nhà đầu tư đến từ Hàn Quốc, Liên minh Châu Âu, Bắc Mỹ,... Do có nhiều yếu tố thuận lợi như nền kinh tế Việt Nam tăng trưởng ổn định, thị trường bảo hiểm phi nhân thọ có tốc độ tăng trưởng cao, BIC là một trong những doanh nghiệp niêm yết có hiệu quả cao nhất trong ngành, đồng thời là đơn vị thành viên của Ngân hàng mẹ BIDV - có nguồn khách hàng lớn và mạng lưới kinh doanh rộng khắp Đông Dương, nên các nhà đầu tư tiềm năng đều đánh giá rất cao cơ hội đầu tư vào BIC.

4. Sau khi thực hiện tiếp xúc với các nhà đầu tư nước ngoài, Hội đồng quản trị có một số nhận định như sau

(a) Với quan điểm đầu tư chiến lược, đa phần nhà đầu tư mong muốn gắn bó lâu dài, mang lại những giá trị tăng trưởng vững chắc, vượt trội cho BIC, đồng thời nhà đầu tư cũng mong muốn sở hữu một lượng cổ phần lớn hơn (khoảng 35% vốn điều lệ) để từ đó đạt được các lợi ích đáng kể từ những thành quả họ gây dựng.

(b) Việc tăng quy mô phát hành cho cổ đông chiến lược từ 30% lên 35% không pha loãng nhiều lợi ích của cổ đông hiện hữu đồng thời việc tăng quy mô phát hành sẽ giúp BIC tăng năng lực tài chính, thặng dư vốn cổ phần, gia tăng doanh thu giữ lại, lợi nhuận.

II. TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ THÔNG QUA VIỆC PHÁT HÀNH THÊM CỔ PHẦN PHỔ THÔNG ĐỂ CHÀO BÁN CHO NHÀ ĐẦU TƯ CHIẾN LƯỢC NƯỚC NGOÀI

1. Sự cần thiết của việc tăng vốn điều lệ và có sự tham gia của cổ đông chiến lược nước ngoài

(a) Việc tăng vốn điều lệ của BIC là cần thiết nhằm nâng cao năng lực tài chính, mở rộng quy mô hoạt động, phù hợp với quy mô và tốc độ tăng trưởng và định hướng hoạt động kinh doanh, phát triển thành công ty bảo hiểm hàng đầu tại Việt Nam, vươn lên tầm khu vực và quốc tế.

(b) Việc tham gia của cổ đông chiến lược nước ngoài sẽ giúp BIC củng cố năng lực tài chính, tăng cường an toàn trong hoạt động. Đồng thời, thông qua hỗ trợ kỹ thuật và hợp tác kinh doanh với cổ đông chiến lược nước ngoài sẽ giúp BIC khai thác nhiều nguồn lực quan trọng để nâng cao quản trị điều hành, quản trị rủi ro trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ, hiện đại hóa công nghệ bảo hiểm, đào tạo, phát triển nguồn nhân lực giỏi và củng cố, tăng cường uy tín thương hiệu của BIC cả trong và ngoài nước.

2. Căn cứ pháp lý của phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phần mới cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài

(a) Điều lệ hiện hành của BIC;

(b) Luật kinh doanh bảo hiểm số 24/2000/QH10 (được sửa đổi bổ sung bởi Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm số 61/2010/QH12) và các văn bản hướng dẫn thi hành;

(c) Luật chứng khoán số 70/2006/QH11 (được sửa đổi, bổ sung bởi Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật chứng khoán số 62/2010/QH12) và Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/7/2012 quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành;

(d) Các văn bản pháp luật và tài liệu liên quan khác.

3. Các nội dung liên quan tới phương án phát hành

Căn cứ các phân tích trên đây và tiếp nối các nội dung tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông BIC năm 2014, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành thêm cổ phần theo phương thức chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài với các nội dung như sau:

(a) Tổng khối lượng cổ phần phát hành thêm: tối đa 41.046.913 cổ phần (bằng chữ: bốn mươi một triệu không trăm bốn mươi sáu nghìn chín trăm mười ba cổ phần) tương đương 35% vốn điều lệ của BIC sau khi hoàn thành việc chào bán cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.

(b) Loại cổ phần: cổ phần phổ thông, mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần.

(c) Phương thức: chào bán riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài.

(d) Giá chào bán: Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định trên cơ sở kết quả đàm phán với nhà đầu tư chiến lược theo nguyên tắc đảm bảo tối đa lợi ích tổng thể của BIC và các cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam.

(e) Nguồn tăng vốn điều lệ: số tiền thu được từ việc chào bán cổ phần cho nhà đầu tư chiến lược.

(f) Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư chiến lược: Công ty bảo hiểm/tái bảo hiểm có uy tín trên thị trường quốc tế, có định hạng tín nhiệm từ mức BBB trở lên bởi Standard & Poor hoặc tương đương bởi tổ chức định hạng uy tín khác, hoặc các nhà đầu tư tài chính quốc tế có tiềm lực tài chính, mong muốn gắn bó lâu dài với sự phát triển của BIC.

(g) Phương án sử dụng vốn thu được từ việc chào bán: (ii) Bổ sung nguồn vốn kinh doanh để tăng cường năng lực tài chính, nâng cao khả năng cạnh tranh, tăng khả năng giữ lại phí bảo hiểm; và (ii) Đầu tư mở rộng mạng lưới, phát triển hệ thống công nghệ thông tin và đầu tư tài chính.

(h) Một số nội dung khác:

- i. Đồng ý và chấp thuận việc các cổ đông của BIC sẽ từ bỏ và không thực hiện quyền ưu tiên mua cổ phần theo tỷ lệ sở hữu cổ phần hiện có của mình đối với số cổ phần phát hành thêm cho nhà đầu tư chiến lược theo phương án tăng vốn điều lệ nêu tại Tờ trình này.
- ii. Thời gian hạn chế chuyển nhượng cổ phần đối với nhà đầu tư chiến lược nước ngoài: ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định trên cơ sở phù hợp quy định pháp luật và bảo đảm tối đa lợi ích tổng thể của BIC.
- iii. Phê duyệt việc thực hiện đăng ký và niêm yết bổ sung các cổ phần thực tế được phát hành thêm cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài với cơ quan có thẩm quyền phù hợp với quy định pháp luật Việt Nam sau khi hoàn tất giao dịch.
- iv. Phê duyệt việc điều chỉnh Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động của BIC để ghi nhận số vốn điều lệ tăng thêm theo phương án nêu trên sau khi hoàn tất giao dịch.

III. CÁC NỘI DUNG ỦY QUYỀN CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ BIC

Đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị BIC thực hiện các công việc sau:

1. Quyết định các nội dung chi tiết của phương án chào bán gồm: (a) lựa chọn nhà đầu tư chiến lược; (b) tổng khối lượng cổ phần chào bán và khối lượng cổ phần phát hành trên thực tế cho nhà đầu tư chiến lược; (c) giá bán; (d) lựa chọn thời điểm bán thích hợp; (e) phương án xử lý số cổ phần không được mua hết (nếu có); (f) phương thức thanh toán tiền mua cổ phần; (g) thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể; (g) lập phương án cụ thể đối với việc sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán có lợi nhất cho lợi ích tổng thể của BIC và cổ đông phù hợp với các quy định của pháp luật Việt Nam.

2. Đàm phán với nhà đầu tư chiến lược (bao gồm cả việc đàm phán trực tiếp hoặc gián tiếp; quyết định các điều khoản, điều kiện cụ thể và ký kết, thực hiện các thỏa thuận, hợp đồng, tài liệu, văn bản phát sinh từ hoặc liên quan tới giao dịch bán chiến lược cho nhà đầu tư nước ngoài) theo nguyên tắc đảm bảo lợi ích tổng thể của BIC và các cổ đông phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam.



3. Quyết định, thực hiện và/hoặc chỉ đạo các bên có liên quan tiến hành các thủ tục và thực hiện các công việc cần thiết để hoàn tất giao dịch bán chiến lược, bao gồm nhưng không giới hạn bởi:

(a) Quyết định và thực hiện các thủ tục xin phép cần thiết với các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

(b) Sửa đổi, điều chỉnh điều khoản về Vốn điều lệ và các nội dung khác có liên quan trong Điều lệ của BIC để phù hợp với kết quả phát hành, và thực hiện các thủ tục đăng ký các sửa đổi (nếu cần thiết).

(c) Thực hiện thủ tục thay đổi Giấy phép thành lập và hoạt động với Bộ Tài chính sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phần.

(d) Thực hiện đăng ký và niêm yết bổ sung đối với số lượng cổ phần thực tế phát hành cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).

(e) Quyết định, thực hiện các công việc cần thiết khác để hoàn tất giao dịch bán chiến lược theo nguyên tắc đảm bảo lợi ích tổng thể của BIC và các cổ đông và phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung tại Tờ trình trên đây.

Trân trọng./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Phạm Quang Tùng