

Số: 323/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 06 tháng 4 năm 2011

## TỜ TRÌNH

(Về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank)

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TECHCOMBANK

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2005;
- Căn cứ Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại;
- Căn cứ Thông tư số 06/2010/TT-NHNN ngày 26/02/2010 hướng dẫn về tổ chức, quản trị, điều hành, vốn điều lệ, chuyển nhượng cổ phần, bổ sung, sửa đổi giấy phép, điều lệ của Ngân hàng thương mại;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).

Căn cứ quy định pháp luật hiện hành và yêu cầu thực tiễn nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho quá trình tổ chức và hoạt động ngân hàng, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông Techcombank thông qua quyết định về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank) như sau:

#### **I. Sự cần thiết phải sửa đổi Điều lệ:**

Tại Nghị định số 59 và Thông tư số 06 đã quy định cụ thể cơ cấu tổ chức quản lý, quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông, hội đồng quản trị, các tiêu chuẩn và điều kiện bầu, bổ nhiệm thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, thành viên Hội đồng quản trị độc lập, trường hợp không cùng/không được đảm nhận chức vụ, các uỷ ban của Hội đồng quản trị, tỷ lệ tham gia họp Hội đồng quản trị và biểu quyết, tỷ lệ sở hữu cổ phần, chuyển nhượng, mua lại cổ phần và các quy định liên quan khác. Ngoài ra, theo thông tư hướng dẫn của Ngân hàng nhà nước đã quy định và hướng dẫn một số vấn đề liên quan đến tổ chức và hoạt động của các uỷ ban của Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát chuyên trách, các vấn đề liên quan đến chuyển nhượng cổ phần, mua lại cổ phần, quy định về trình tự, thủ tục, hồ sơ đề nghị Ngân hàng nhà nước xem xét, chấp thuận, chuẩn y những nội dung phải được Ngân hàng nhà nước chấp thuận theo quy định tại Nghị định số 59 và theo quy định của pháp luật.

Tuy nhiên hiện nay Luật các Tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII, kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16 tháng 6 năm 2010 và chính thức có hiệu lực kể từ ngày 01/01/2011, có nhiều nội dung quy định với định hướng khác so với quy định tại Nghị định số 59 và Thông tư số 06.

Dựa trên cơ sở các quy định nêu trên, việc sửa đổi Điều lệ Techcombank theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng 2010, Nghị định số 59 và Thông tư số 06 là hết sức cần thiết để đảm bảo Điều lệ ngân hàng phù hợp quy định pháp luật, góp phần tích cực cho HĐQT quản trị ngân hàng hiệu quả hơn nữa.

#### **II. Nguyên tắc sửa đổi, bổ sung Điều lệ**



1. Tập trung sửa đổi, bổ sung Điều lệ hiện hành theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng 2010.

2. Những vấn đề mà Luật các Tổ chức tín dụng 2010 không quy định thì Điều lệ được sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Luật Doanh nghiệp 2005, Nghị định số 59 và Thông tư số 06 trên nguyên tắc không trái, không mâu thuẫn với quy định của Luật các Tổ chức tín dụng 2010.

3. Bổ sung một số nội dung theo hoạt động thực tế tại Techcombank, phù hợp với quy định của pháp luật.

4. Giữ nguyên một số nội dung của Điều lệ hiện hành phù hợp với thực tế hoạt động của Techcombank.

### **III. Nội dung và bố cục Điều lệ được sắp xếp lại sau khi sửa đổi, bổ sung như sau:**

Dự thảo Điều lệ gồm: 7 chương, 88 điều quy định cụ thể như sau:

#### **1. Chương 1: Những quy định chung, gồm:**

Mục 1: Giải thích thuật ngữ trong Điều lệ

Mục 2: Tên gọi, trụ sở, mục tiêu, phạm vi hoạt động

Mục 3: Các hoạt động chính của Techcombank

*Lý do sửa đổi:* Nội dung Chương 1 được xây dựng để thay thế các quy định tại mục 1: Định nghĩa các thuật ngữ trong Điều lệ; mục 2: Tên, địa chỉ, thời gian hoạt động của ngân hàng; mục 3: Mục tiêu của ngân hàng, nội dung và phạm vi hoạt động của ngân hàng. Trong đó có một số vấn đề quan trọng như: **Mục tiêu của Techcombank** (Điều 4) được điều chỉnh để phù hợp với chiến lược và kế hoạch phát triển của Techcombank trong thời gian tới.

#### **2. Chương 2: Vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu, trái phiếu, gồm:**

Mục 1: Vốn điều lệ

Mục 2: Cổ phần, cổ phiếu, trái phiếu

*Lý do sửa đổi:* Nội dung Chương 2 được xây dựng để thay thế các quy định tại Mục 4: Vốn điều lệ và vốn hoạt động; mục 5: Cổ phần, cổ phiếu (đối với quy định về cổ đông, cổ đông lớn và cổ đông sáng lập của mục 5 được quy định tại chương 3 của dự thảo). Trong đó có một số vấn đề quan trọng như: **Tỷ lệ sở hữu cổ phần** (Điều 22), **Chào bán và Chuyển nhượng cổ phần** (Điều 23), **Tặng thưởng, thu hồi cổ phần và các loại chứng khoán do Techcombank phát hành** (Điều 24)...

#### **3. Chương 3: Cơ cấu, tổ chức quản lý của Techcombank, gồm:**

Mục 1: Cơ cấu tổ chức quản lý

Mục 2: Tiêu chuẩn, điều kiện đối với người quản lý, người điều hành và một số chức danh khác của Techcombank

Mục 3: Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ, không cùng đảm nhiệm chức vụ, đình chỉ, tạm đình chỉ

Mục 4: Công khai lợi ích liên quan, nghĩa vụ của các thành viên



Mục 5: Cổ đông

Mục 6: Đại hội đồng cổ đông

Mục 7: Hội đồng quản trị.

Mục 8: Ban kiểm soát

Mục 9: Tổng giám đốc.

**Lý do sửa đổi:** Nội dung Chương 3 được xây dựng để thay thế các quy định tại mục 6: Các cơ quan và cơ chế tham gia quyết định; mục 7: Cổ đông và Đại hội đồng cổ đông; mục 8: Điều khoản chung của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Tổng giám đốc; mục 9: Các nghĩa vụ được uỷ thác của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc và thành viên Ban điều hành; mục 10: Hội đồng quản trị; mục 11: Tổng giám đốc; mục 12: Ban kiểm soát.

Trong đó có một số vấn đề quan trọng được sửa đổi, bổ sung như:

- **Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên HĐQT, thành viên HĐQT độc lập** (Điều 29);
- **Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban kiểm soát** (Điều 30);
- **Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng giám đốc** (Điều 31);
- **Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ, không cùng đảm nhiệm chức vụ** (Điều 33, 34);
- **Các điều kiện tiến hành cuộc họp HĐQT** (Điều 50);
- **Nghĩa vụ công khai lợi ích có liên quan** (Điều 38).

Đặc biệt, để linh hoạt và nắm bắt thời cơ trong hoạt động kinh doanh, tại Dự thảo Điều lệ đã quy định Đại hội đồng cổ đông uỷ quyền thường xuyên cho Hội đồng quản trị xem xét và quyết định các vấn đề liên quan đến góp vốn, liên doanh, mua cổ phần, đầu tư, mua, bán tài sản của Techcombank có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên. Nội dung này được thể hiện tại các Điều 46.2.d và Điều 55.1.z.

Bên cạnh đó, đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị, Hội đồng quản trị có quyền uỷ quyền lại cho các Ủy ban/Hội đồng do Hội đồng quản trị thành lập quyết định theo quy định về cơ chế phân cấp, uỷ quyền của Hội đồng quản trị ban hành. Nội dung này được thể hiện tại Điều 55.1

#### 4. **Chương 4: Mối quan hệ giữa ngân hàng với công ty con, công đoàn và người lao động**

**Lý do sửa đổi:** Nội dung Chương 4 được quy định bổ sung với mục đích quy định cụ thể về mối quan hệ giữa Techcombank và công ty con, nhân danh chủ sở hữu thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Techcombank đối với công ty con của Techcombank, quy định thống nhất trên toàn hệ thống Techcombank.

#### 5. **Chương 5: Chế độ tài chính - kế toán, thông tin - báo cáo, gồm:**

Mục 1: Tài chính, hạch toán và báo cáo

Mục 2: Trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận



Mục 3: Chế độ thông tin, báo cáo

*Lý do sửa đổi:* Nội dung Chương 5 được xây dựng và thay thế các mục 14: quyền điều tra sổ sách và hồ sơ ngân hàng; mục 16: phân chia lợi nhuận; mục 17: hệ thống kiểm toán và kiểm tra nội bộ, quỹ dự trữ, năm tài chính, hệ thống kế toán; mục 18: báo cáo hàng năm, trách nhiệm cung cấp thông tin, thông báo ra công chúng; mục 19: kiểm toán ngân hàng; mục 22: thông tin và bảo mật. Trong đó có một số vấn đề liên quan đến chế độ tài chính - kế toán được quy định theo nguyên tắc chung, các quy định cụ thể về hệ thống kiểm toán và kiểm tra nội bộ đã được quy định chi tiết tại văn bản riêng do Hội đồng quản trị ban hành.

6. **Chương 6: Giải quyết tranh chấp, tổ chức lại, giải thể, phá sản**

Điều 84: Giải quyết tranh chấp nội bộ

Điều 85: Tổ chức lại

Điều 86: Giải thể

Điều 87: Kiểm soát đặc biệt và phá sản

*Lý do sửa đổi:* Nội dung Chương 6 được xây dựng và thay thế mục 20: chấm dứt hoạt động và thanh lý; mục 21: giải quyết tranh chấp nội bộ.

7. **Chương 7: Điều khoản thi hành**

*Lý do sửa đổi:* Nội dung Chương 7 được xây dựng và thay thế mục 23: ngày hiệu lực của Điều lệ.

Ngoài ra, các quy định khác có liên quan được nêu chi tiết tại Dự thảo Điều lệ đính kèm.

Trên đây là bản giải trình các nội dung sửa đổi cơ bản của Dự thảo Điều lệ trên tinh thần sửa đổi, bổ sung theo quy định tại Luật các TCTD 2010, gửi kèm theo Bản giải trình này là bản Dự thảo Điều lệ chi tiết.

Luật các TCTD 2010 đã chính thức có hiệu lực từ ngày 01/01/2011 với nhiều điểm thay đổi so với các văn bản pháp luật trước đây. Vì vậy, Hội đồng quản trị kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền toàn bộ cho Hội đồng quản trị tiếp tục rà soát, quyết định các vấn đề cần bổ sung, chỉnh sửa nhằm phù hợp với quy định pháp luật và tạo sự linh hoạt, thuận lợi cho hoạt động quản trị, kiểm soát, điều hành ngân hàng để trình Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chuẩn y và thông báo cho cổ đông trên trang website của Techcombank.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông Techcombank thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VPHDQT, PC

