

Hà Nội, ngày 06 tháng 4 năm 2016

## BÁO CÁO

*(Kết quả sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank 2015)*

### Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2014;
- 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 vào Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Techcombank thông qua ngày 18/4/2015,

Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông Techcombank thông qua ngày 18/4/2015, Hội đồng quản trị đã tiến hành thủ tục đăng ký sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Techcombank năm 2015 với Ngân Hàng Nhà nước. Trong suốt quá trình trao đổi, làm việc với Ngân Hàng Nhà Nước, Hội đồng quản trị đã rà soát, chỉnh sửa theo yêu cầu của Ngân Hàng Nhà Nước, do vậy, hầu hết các điểm sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Techcombank năm 2015 được Ngân Hàng Nhà Nước chấp thuận. Tuy nhiên, cũng còn một số điểm chưa được Ngân Hàng Nhà Nước xem xét, mặc dù quy định theo luật Doanh nghiệp năm 2014 nhưng chưa phù hợp với Luật các Tổ chức tín dụng là luật chuyên ngành (chi tiết theo Phụ lục đính kèm).

Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng cảm ơn.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu BTL HĐQT, PC.

(đã ký)

**Hồ Hùng Anh**

**PHỤ LỤC CHI TIẾT NỘI DUNG SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ 2015 CỦA TECHCOMBANK  
CHƯA ĐƯỢC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC XEM XÉT**  
(So sánh với Điều lệ 2014)

T	Vấn đề liên quan	Nội dung cũ (theo Điều Lệ 2014)	Nội dung đề nghị sửa đổi nhưng chưa được xem xét (theo Điều Lệ 2015)
	Sửa đổi điểm đ khoản 1 Điều 1: khái niệm “Người có liên quan”	“Người có liên quan” được định nghĩa theo khoản 28 điều 4 Luật các TCTD năm 2010.	Sửa đổi định nghĩa về người có liên quan như sau: ““ <i>Người có liên quan</i> ”: tùy từng trường hợp cụ thể, Techcombank sẽ áp dụng và thực hiện theo quy định tại các Luật có liên quan.” <b>Lý do:</b> Riêng đối với khái niệm ”người có liên quan” vì hoạt động TCB phải chịu sự điều chỉnh của Luật TCTD và Luật Doanh nghiệp nên khái niệm này sẽ được áp dụng trong từng trường hợp cụ thể theo Luật chuyên ngành.
	Bổ sung khoản 3 Điều 3: nội dung: “Đại diện theo pháp luật.”	Chưa quy định	Bổ sung thêm khoản 3 vào Điều 3 của Điều lệ:  “3. <i>Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị được quyền quyết định bổ sung thêm hoặc thay đổi Người đại diện theo pháp luật được bổ sung đó, khi xét thấy cần thiết tùy từng thời kỳ</i> ”  <b>Lý do:</b> Sửa đổi cho phù hợp với quy định tại điều 13 và điều 14 Luật Doanh nghiệp 2014 điều lệ phải quy định quyền lợi và nghĩa vụ của Người đại diện theo pháp luật.
	Bổ sung khoản 6 Điều 7: nghiệp vụ đầu tư trái phiếu doanh nghiệp	Chưa quy định	Bổ sung vào khoản 6 Điều 7 Điều lệ như sau: “6. <i>Đầu tư trái phiếu doanh nghiệp</i> ” <b>Lý do:</b> Bổ sung đầu tư trái phiếu doanh nghiệp vào các hoạt động cấp tín dụng theo quy định tại Điều 7 Thông tư 36/2014/TT-NHNN
	Bỏ điểm f, khoản 1 Điều 43: quy định về “Nghĩa vụ của cổ đông” tại	Điểm f, khoản 1 Điều 43 Điều lệ: ”f. <i>Chịu trách nhiệm cá nhân khi nhân danh Techcombank dưới mọi hình thức để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật, tiến hành kinh doanh và các giao dịch khác để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác;</i> ”	Bãi bỏ. <b>Lý do:</b> Bỏ để phù hợp với Điều 114 Luật Doanh nghiệp

	<p>Bổ sung điểm b, c khoản 2 Điều 46: về thẩm quyền của Đại Hội đồng cổ đông</p>	<p>Điểm b, c khoản 2 Điều 46 Điều lệ:</p> <p><i>“b.Trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua tại cuộc họp khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;</i></p> <p><i>c.Đối với quyết định về các vấn đề quy định tại các điểm b, h, p và q khoản 1 Điều này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận;”</i></p>	<p>Sửa đổi nội dung sau vào điểm b, c khoản 2 Điều 46 Điều lệ:</p> <p><i>“b.Trừ trường hợp quy định tại điểm c khoản này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông được thông qua khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp chấp thuận trong trường hợp biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông hoặc được thông qua nếu được số cổ đông đại diện ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết tán thành trong trường hợp lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản ;</i></p> <p><i>c.Đối với quyết định về các vấn đề quy định tại các điểm b, h, p và q khoản 1 Điều này thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành và thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;”</i></p> <p><u>Lý do:</u> Sửa để phù hợp với Luật Doanh nghiệp mới, cụ thể Điều 143, 144 Luật Doanh nghiệp</p>
	<p>Bỏ điểm p khoản 1 Điều 71 Điều lệ: quyền hạn của Tổng Giám đốc</p>	<p>Điểm p khoản 1 Điều 71 Điều lệ quy định như sau:</p> <p><i>“Ký kết hợp đồng nhân danh Techcombank theo quy định của Điều lệ và quy định nội bộ của Techcombank;”</i></p>	<p>Bãi bỏ</p> <p><u>Lý do:</u> Bỏ đi để phù hợp với chức năng của người đại diện theo pháp luật theo Điều 13 Luật Doanh nghiệp.</p>