

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:

1. Lý do sửa đổi Điều lệ:

- Theo quy định tại Điểm p Khoản 2 Điều 59 thì “Đại hội đồng cổ đông có thẩm quyền quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của tổ chức tín dụng có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của tổ chức tín dụng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc một tỷ lệ khác thấp hơn theo quy định tại Điều lệ của tổ chức tín dụng”. Tương tự, tại Khoản 8 Điều 63 quy định “Hội đồng quản trị có thẩm quyền quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của tổ chức tín dụng từ 10% trở lên so với vốn điều lệ của tổ chức tín dụng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, giao dịch mua, bán tài sản của tổ chức tín dụng quy định tại điểm p khoản 2 Điều 59 của Luật này”.
- Các quy định hiện nay không định nghĩa hoặc phân định rõ hoạt động “đầu tư, mua bán tài sản của TCTD” theo quy định của Luật TCTD và “hoạt động kinh doanh hàng ngày” chưa phân định được rõ giữa thẩm quyền của Hội đồng quản trị và thẩm quyền của Tổng Giám đốc trong việc phê duyệt, quyết định các hoạt động kinh doanh, hoạt động nghiệp vụ ngân hàng cung cấp cho khách hàng.
- Ngoài ra, Điều lệ hiện hành của Techcombank mới có qui định cho phép HĐQT phân cấp, ủy quyền cho các Hội đồng, ủy ban mà chưa quy định rõ việc cho phép Hội đồng quản trị phân cấp, ủy quyền cho cá nhân (Tổng Giám đốc hoặc các chức danh quản lý khác) và cơ chế phân cấp, ủy quyền lại của Hội đồng Quản trị.

2. Mục đích sửa đổi

- i. Để thuận lợi, phù hợp với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, cần làm rõ thẩm quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT trong hoạt động đầu tư, mua bán tài sản của Techcombank và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo hướng: Hội đồng quản trị có thẩm quyền quản lý, quyết định toàn bộ hoạt động ngân hàng và toàn quyền nhân danh Techcombank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Techcombank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông; đồng thời HĐQT có thể ủy quyền quyết định các hoạt động đầu tư, mua bán tài sản của Techcombank cho Hội đồng, ủy ban hoặc các cá nhân có thẩm quyền.
- ii. Phân định rõ thẩm quyền của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc trong hoạt động của Ngân hàng, trong đó có hoạt động kinh doanh hàng ngày.

3. Nội dung sửa đổi chi tiết

- i. Sửa đổi Điểm b Khoản 1 Điều 55 Điều lệ thành “*Quản lý toàn bộ hoạt động của Techcombank, có toàn quyền nhân danh Techcombank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Techcombank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao*”.

Lý do: Nội dung này đã được đề cập tại Khoản 1 Điều 54 Điều lệ hiện hành, tuy nhiên nhắc lại nội dung này trong Điều về Nhiệm vụ, quyền hạn sẽ thể hiện rõ hơn vai trò và thẩm quyền của Hội đồng quản trị.

- ii. Sửa đổi Điểm a Khoản 1 Điều 55 Điều lệ thành:

Được phân cấp, ủy quyền các công việc đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho các Ủy ban, Hội đồng hoặc cá nhân do Hội đồng quản trị quyết định.

Được phân cấp, ủy quyền và xây dựng hệ thống phân cấp, ủy quyền lại theo quyết định của Hội đồng quản trị liên quan đến các công việc thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị (ngoài các công việc được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền).

Lý do: Điều lệ hiện tại mới chỉ đề cập đến việc Hội đồng quản trị được ủy quyền lại những công việc đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền, mà chưa nêu rõ các công việc khác ngoài phạm vi đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền thì Hội đồng quản trị có được ủy quyền lại hay không, cũng như chưa quy định rõ việc cho phép người được ủy quyền được ủy quyền lại.

- iii. Sửa đổi Điểm a Khoản 1 Điều 71 Điều lệ thành: “*Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến công việc kinh doanh hàng ngày của Techcombank theo quy định của Hội đồng quản trị*”.

Lý do: Việc sửa đổi này nhằm mục đích Hội đồng quản trị có thể cho phép Tổng Giám đốc được quyết định toàn bộ hoặc giới hạn về hoạt động kinh doanh hàng ngày mà Tổng Giám đốc được phép quyết định (phù hợp với Quy chế hoạt động của Ban Điều hành đã được Hội đồng quản trị ban hành đã cho phép Tổng Giám đốc được quyết định các hoạt động kinh doanh hàng ngày). Trường hợp cần thiết thì HĐQT có thể thay đổi nội dung này tại các Quy định của Hội đồng quản trị mà không cần tiến hành sửa đổi Điều lệ.

Trên đây là nội dung các sửa đổi cơ bản của Dự thảo Điều lệ trên cơ sở mục đích và lý do đã đề cập và kèm theo là Dự thảo Điều lệ chi tiết, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua nội dung sửa đổi nêu trên và ủy quyền cho HĐQT rà soát, bổ sung nội dung chỉnh sửa khác phù hợp quy định pháp luật (nếu cần thiết/hoặc theo yêu cầu của cơ quan quản lý nhà nước) để trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp nhận đăng ký/chuẩn y và thông báo cho cổ đông trên trang website của Techcombank.

Kính trình.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VPHĐQT, PC

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(đã ký)

Hồ Hùng Anh