

TỜ TRÌNH

V/v Thông qua điều lệ đã sửa đổi, tiếp tục sửa đổi, bổ sung Điều lệ,
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động

Trân trọng kính trình Đại hội

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 (Luật TCTD);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006;
- Căn cứ Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/7/2009 (Nghị định 59);
- Căn cứ Thông tư 06/2010/TT-NHNN ngày 26/2/2010 (Thông tư 06);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Việt;
- Căn cứ vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700169765 Ngân hàng TMCP Nam Việt thay đổi lần thứ 6 ngày 01/3/2011.
- Căn cứ Giấy phép hoạt động Ngân hàng TMCP Sông Kiên số 0057/NH-GP do Ngân hàng nhà nước Việt Nam cấp ngày 18/9/1995.

I. **Căn cứ vào các văn bản pháp luật nêu trên, hiện nay Điều lệ của Navibank đã không còn phù hợp. Vì vậy, Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội chấp thuận việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Navibank (Sau đây gọi tắt là Điều lệ) với những nội dung thay đổi cơ bản như sau:**

1. Thay đổi về hoạt động của Ngân hàng: Ngân hàng được phép hoạt động trên tất cả các lĩnh vực mà Luật TCTD (từ Điều 97 đến Điều 107) cho phép.
2. Thay đổi về việc kinh doanh bất động sản của Ngân hàng: Theo Điều 132 Luật TCTD, Ngân hàng được phép mua, đầu tư sở hữu bất động sản để làm trụ sở và cho thuê một phần trụ sở để kinh doanh nếu chưa sử dụng hết, đồng thời được nắm giữ bất động sản do việc xử lý nợ vay trong vòng 03 năm.
3. Bổ sung một số quy định về tỷ lệ đảm bảo an toàn của TCTD đúng theo tinh thần của Điều 130, 131 Luật TCTD.
4. Quy định về cổ đông: Thay đổi cho phù hợp với Điều 52 Luật TCTD và Nghị định 59 chẳng hạn như: số lượng cổ đông tối thiểu là 100 cổ đông và không hạn chế số lượng tối đa, quy định về việc cổ phần của Navibank được mua bằng tiền Việt Nam và phải thanh toán đủ một lần, trong khi quy định cũ là cổ phần có thể được mua bằng tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng, quyền sử dụng đất v.v.v...
5. Sửa đổi bổ sung giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông tại Navibank theo đúng quy định của Luật TCTD.
6. Bổ sung quy định về việc chào bán cổ phần, thu hồi cổ phần và mua lại cổ phần của Navibank theo quy định tại Luật TCTD và Thông tư 06.
7. Sửa đổi, bổ sung các quy định về quyền, nghĩa vụ của cổ đông, các quy định về Đại hội cổ đông cho phù hợp với quy định của Luật TCTD và Nghị định 59 và một số quy định của Luật chứng khoán.
8. Sửa đổi bổ sung quy định về cơ cấu, nhiệm vụ, quyền hạn, điều kiện của thành viên



HĐQT, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc cho phù hợp với quy định của Luật TCTD.

9. Bổ sung các thay đổi về hệ thống kiểm toán nội bộ và kiểm tra kiểm soát nội bộ cho phù hợp với quy định của Luật TCTD.
10. Bổ sung và sửa đổi một số quy định khác về chế độ tài chính, quỹ dự trữ, sử dụng vốn của Navibank theo đúng quy định của Luật TCTD.

Trên đây là những thay đổi chính trong Điều lệ mới của Navibank. Chi tiết nội dung các điều khoản sửa đổi, Navibank đã nêu chi tiết trong bảng giải trình dự thảo đính kèm để Đại hội xem xét thông qua.

II. Căn cứ vào Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động của Navibank hiện nay thì các nội dung hoạt động và ngành nghề kinh doanh của Navibank chưa đầy đủ theo quy định của Luật TCTD và Điều lệ sửa đổi bổ sung. Do đó, để Navibank được thực hiện đầy đủ các nội dung hoạt động theo quy định của pháp luật, HĐQT kính trình Đại hội chấp thuận việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động và ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động.

1. Nội dung hoạt động: Navibank được phép hoạt động trên tất cả các lĩnh vực mà Luật TCTD cho phép (từ Điều 97 đến Điều 107 và Điều 132).
2. Việc chỉnh sửa điều lệ, bổ sung nội dung hoạt động của Navibank là nhằm mục đích để phù hợp với quy định pháp luật hiện hành theo hướng bảo vệ quyền lợi của các cổ đông, kiểm soát hoạt động của Ngân hàng chặt chẽ và an toàn đúng quy định của pháp luật.

Trân trọng kính trình Đại hội xem xét chấp thuận:

1. Thông qua Điều lệ đã sửa đổi, tiếp tục sửa đổi bổ sung Điều lệ của Navibank theo bảng giải trình dự thảo đính kèm.
2. Sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động của Navibank.
3. Ủy quyền cho HĐQT quyết định điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung Điều lệ, nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép hoạt động theo hướng dẫn yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán, các cơ quan liên quan khác trong trường hợp các cơ quan này đề nghị trong quá trình Navibank thực hiện.
4. Thời gian ủy quyền để thực hiện các nội dung trên: từ khi được Đại hội chấp thuận cho đến khi thực hiện xong việc bổ sung đầy đủ các nội dung hoạt động của Navibank theo quy định của Luật các TCTD.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, chấp thuận.

Trân trọng kính trình.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



NGUYỄN VINH THỌ