

## 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

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Nam Việt

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa 12 kỳ họp thứ 7 thông qua ngày 16/06/2010;
  - Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa 11 thông qua ngày 29/12/2005;
  - Căn cứ Luật chứng khoán số 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa 11 kỳ họp thứ 9 thông qua ngày 29/06/2006;
  - Căn cứ Luật số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2010 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán năm 2010;
  - Căn cứ Nghị định số 59/2009/NĐ-CP ngày 16/07/2009 của Chính phủ quy định về tổ chức và hoạt động của ngân hàng thương mại;
  - Căn cứ Thông tư số 06/2010/TT-NHNN ngày 26/02/2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam;
  - Căn cứ Điều lệ và Điều lệ sửa đổi, bổ sung của Ngân hàng TMCP Nam Việt được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chuẩn y theo Quyết định số 1490/QĐ-NHNN ngày 22/11/2004; Quyết định số 1332/QĐ-NHNN ngày 04/07/2006; Quyết định số 1972/QĐ-NHNN ngày 16/10/2006; Quyết định số 543/QĐ-NHNN ngày 16/03/2009; Quyết định số 348/QĐ-NHNN ngày 24/02/2010 và Quyết định số 3138/QĐ-NHNN ngày 28/12/2010;
  - Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700169765 Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Việt thay đổi lần thứ 7 ngày 25/01/2013.
- I. Căn cứ vào văn bản pháp luật nêu trên, hiện nay Điều lệ của Navibank đã không còn phù hợp. 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. Vì vậy, Hội đồng Quản trị 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 các tổ chức tín dụng năm 2010 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 các tổ chức tín dụng năm 2010, 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 và dự phòng rủi ro của tổ chức tín dụng đúng theo tinh thần của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.
4. Quy định về cổ đông: Thay đổi cho phù hợp với Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 và Nghị định số 59/2009/NĐ-CP 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..
5. Sửa đổi bổ sung giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông tại Navibank theo đúng quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.
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 các tổ chức tín dụng năm 2010 và Thông tư số 06/2010/TT-NHNN.
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 các tổ chức tín dụng và Nghị định số 59 và một số quy định của Luật chứng khoán năm 2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán năm 2010.
8. Sửa đổi bổ sung quy định về cơ cấu, nhiệm vụ, quyền hạn, điều kiện của thành viên Hội đồng Quản trị, Thường trực Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc cho phù hợp với quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010.
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 các tổ chức tín dụng năm 2010.
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 các tổ chức tín dụng năm 2010.
11. Thay đổi địa điểm trụ sở chính về địa chỉ số 3-3A-3B-5 Sương Nguyệt Ánh, Phường Bến Thành, Quận 1, TP.Hồ Chí Minh.

Trên đây là những thay đổi chính trong Điều lệ mới của Navibank. 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 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 các tổ chức tín dụng năm 2010 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, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội chấp thuận việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh và địa chỉ trụ sở chính trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.**

1. Nội dung hoạt động: Navibank được phép hoạt động trên tất cả các lĩnh vực mà Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 cho phép từ Điều 97 đến Điều 107 và Điều 132.
2. Thay đổi địa điểm trụ sở chính về địa chỉ số 3-3A-3B-5 Sương Nguyệt Ánh, Phường Bến Thành, Quận 1, TP.Hồ Chí Minh.

**Trân trọng kính trình Đại hội xem xét chấp thuận:**

1. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ phù hợp với các quy định của pháp luật

hiện hành theo bảng giải trình dự thảo đính kèm.

2. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Navibank phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.
3. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xem xét và quyết định thực hiện các thủ tục pháp lý để trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận, chuẩn y việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, sửa đổi nội dung hoạt động, ngành nghề kinh doanh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp theo hướng dẫn hoặc theo yêu cầu của Ngân hàng nhà nước, Ủy ban chứng khoán hoặc 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 tổ chức tín dụng và được Ngân hàng nhà nước chấp thuận phê duyệt.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



*Nguyễn Vĩnh Thọ*  
Nguyễn Vĩnh Thọ



