

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM



191 Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội
MSDN: 0100230800 đăng ký lần đầu ngày 07/9/1993 tại Sở KH và ĐT Hà Nội

THÔNG BÁO MỜI HỌP

*Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam
trân trọng kính mời:*

Quý Cổ đông:
Địa chỉ:
Điện thoại:
Số ĐKSH:

Tham dự Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2022 của Ngân hàng

Thời gian: 9h00 thứ bảy, ngày 23/4/2022 (đón tiếp Quý Cổ đông đăng ký dự họp từ 8h00)
Địa điểm: Trung tâm Hội nghị Quốc tế Almaz, Đường Hoa Hồng,
Khu đô thị Vinhomes Riverside, Phường Phúc Lợi, Quận Long Biên, Hà Nội.

- Chi tiết chương trình, nội dung cuộc họp, mẫu ủy quyền tham dự và tài liệu họp được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Techcombank tại địa chỉ: <https://www.techcombank.com.vn/nha-dau-tu/dai-hoi-co-dong>.
- Đăng ký và xác nhận tham dự:
 - Đối với trường hợp tham dự trực tiếp: Kính đề nghị Quý Cổ đông mang theo Thông báo mời họp (được gửi đến địa chỉ đăng ký của cổ đông) cùng Giấy tờ pháp lý cá nhân.
 - Đối với trường hợp tham dự theo ủy quyền: Kính đề nghị người được ủy quyền dự họp mang theo các giấy tờ sau:
 - Thông báo mời họp;
 - Bản gốc Giấy ủy quyền được điền thông tin đầy đủ theo mẫu của Techcombank;
 - Giấy tờ pháp lý cá nhân của Người được ủy quyền.
 - Để thuận tiện cho công tác tổ chức, kính mong Quý cổ đông xác nhận tham dự trước 17h ngày 20/4/2022 với Bộ phận Quản lý Cổ đông, TCBS, Tầng 27 Techcombank, 119 Trần Duy Hưng, Quận Cầu Giấy, Hà Nội. Điện thoại: 024 - 3944.6368 (máy lẻ 1507; 5316).

Trân trọng!

Hà Nội, ngày ... tháng ... năm 2022

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Hồ Hùng Anh

DANH MỤC TÀI LIỆU
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2022

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2021 và kế hoạch kinh doanh năm 2022;
2. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Hội đồng Quản trị và thực hiện nhiệm vụ của thành viên Hội đồng Quản trị năm 2021;
3. Báo cáo của Ban kiểm soát về hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2021;
4. Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2021 của Techcombank và các công ty con/công ty trực thuộc đã được kiểm toán và Báo cáo của kiểm toán độc lập; (*Báo cáo chi tiết Quý vị vui lòng tham khảo tại website Techcombank*)
5. Tờ trình về trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2021;
6. Tờ trình về sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank + Dự thảo Điều lệ;
7. Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ Techcombank năm 2022 và các vấn đề khác có liên quan;
8. Tờ trình về sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank + Dự thảo Quy chế;
9. Tờ trình về thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính và sửa đổi Điều lệ về địa chỉ đặt trụ sở chính;
10. Tờ trình về miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024;
11. Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.

No: 0215/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 01 tháng 4 năm 2022

BÁO CÁO VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021, KẾ HOẠCH NĂM 2022

PHẦN I

**BÁO CÁO VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021
VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022**

Ban lãnh đạo Ngân hàng xin báo cáo Đại hội đồng Cổ đông “*Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và báo cáo kế hoạch kinh doanh năm 2022*” như sau:

I. KẾT QUẢ KINH DOANH TRONG NĂM 2021

A. Những kết quả chính – Tiếp tục một năm với những kết quả ấn tượng:

- (i) Tại thời điểm 31/12/2021, tổng tài sản toàn Ngân hàng đạt: 568.729 tỷ đồng, tăng 29,4% so với năm 2020 và tổng huy động (bao gồm chứng chỉ tiền gửi cho khách hàng cá nhân) đạt 331.983 tỷ đồng, tăng 14,6% so với năm 2020.
- (ii) Lợi nhuận trước thuế hợp nhất cả năm của toàn Ngân hàng đạt 23.238 tỷ đồng, tăng 47,1% so với năm 2020 nhờ biên thu nhập lãi thuần được cải thiện và sự tăng trưởng mạnh của thu nhập phí thuần.
- (iii) Tổng dư nợ tín dụng⁽¹⁾ tính đến cuối năm 2021 đạt 388.308 tỷ đồng, tăng 22,1% so với năm 2020, trong hạn mức tăng trưởng được Ngân hàng nhà nước cho phép.
- (iv) Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo Thông tư 41 tại 31/12/2021 đạt khoảng 15,0%, cao hơn so với hạn mức 8,0% theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- (v) Tỷ lệ nợ 3-5 tăng nhẹ so với 2020 và ở mức 0,7%.

Đơn vị: tỷ VND

Mục	Năm 2020	Năm 2021		% So sánh với	
		Kế hoạch	Thực hiện	2020	Kế hoạch
Dư nợ tín dụng ⁽¹⁾	318.035	356.199	388.308	22,1%	9,0%
Tổng Huy động từ khách hàng ⁽²⁾	289.784	334.291	331.983	14,6%	-0,7%
Tổng tài sản	439.603		568.729	29,4%	
Lợi nhuận trước thuế	15.800	19.800	23.238	47,1%	17,4%
Tỷ lệ nợ 3-5	0,5%	<2,0%	0,7%	0,2%	

⁽¹⁾ Số dư tín dụng riêng lẻ được tính theo quy định của Ngân hàng nhà nước

⁽²⁾ Bao gồm chứng chỉ tiền gửi cho khách hàng cá nhân

B. Đánh giá chung về hoạt động kinh doanh năm 2021

2021 là một năm chưa từng có với những tác động của COVID đến mọi khía cạnh của xã hội và nền kinh tế. Mục tiêu của Ngân hàng là luôn đồng hành cùng với khách hàng và các cán bộ nhân viên. Là một phần của chương trình hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng của COVID, khoảng 11,8 nghìn tỷ dư nợ đã được Techcombank tái cơ cấu cho khách hàng trong năm 2020-2021. Cùng với sự phục hồi từ khách hàng, số dư nợ này đã giảm xuống mức 1,9 nghìn tỷ (tương đương với 0,5% tổng dư nợ) vào cuối năm 2021. Ngân hàng cũng đồng thời hỗ trợ giảm lãi suất 540 tỷ đồng. Để hỗ trợ các cá nhân và cộng đồng bị ảnh hưởng nặng nề nhất, Techcombank đã đóng góp khoảng 400 tỷ đồng cho các hoạt động xã hội, bao gồm ủng hộ quỹ vắc xin, đóng góp xây dựng bệnh viện, trang thiết bị y tế và các khoản hỗ trợ trực tiếp khác cho người bệnh và gia đình của họ. Nhờ những khoản đầu tư trước đây vào công nghệ và cơ sở hạ tầng, Techcombank đã có thể duy trì tất cả các dịch vụ ngân hàng, ngay cả trong thời gian giãn cách kéo dài, đồng thời cung cấp môi trường làm việc an toàn cho nhân viên.

1. Huy động vốn

Phù hợp với nhu cầu ngày càng tăng của khách hàng, Techcombank đã tiếp tục đa dạng hóa các sản phẩm đầu tư và đẩy mạnh nền tảng kỹ thuật số để duy trì các giao dịch tài chính cần thiết cho khách hàng ngay cả trong thời gian giãn cách xã hội kéo dài và tối ưu chi phí huy động. Sự gia tăng mạnh mẽ về số lượng và giá trị giao dịch ở cả khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp là yếu tố chính đóng góp vào mức tăng trưởng đột phá của tiền gửi không kỳ hạn (CASA), trong đó phân khúc khách hàng cá nhân tăng 30,8% và phân khúc khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ tăng 24,7% so với năm trước, góp phần đưa tỷ lệ CASA lên mức 50,5%, thiết lập kỷ lục mới của toàn ngành ngân hàng Việt Nam. Bên cạnh việc tập trung vào CASA, trong năm 2021 Techcombank cũng đã hoàn tất khoản vay đồng tài trợ từ nước ngoài lớn nhất Việt Nam từ trước đến nay trị giá 800 triệu USD với chi phí cạnh tranh so với thị trường tài chính trong nước nhờ xếp hạng tín dụng cao của Ngân hàng và sự tin tưởng vượt trội từ các nhà cho vay quốc tế.

2. Sử dụng vốn

Năm 2021 là một năm khó khăn đối với cả khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp khi mọi hoạt động kinh tế đều chững lại, đặc biệt là trong Quý 2 và Quý 3. Dịch bệnh và giãn cách xã hội đã ảnh hưởng đáng kể đến nhu cầu tín dụng của khách hàng và các hoạt động kinh doanh của ngân hàng. Techcombank đã nhanh chóng điều chỉnh chính sách tín dụng phù hợp hướng tới cho vay cá nhân. Nhu cầu tín dụng từ phân khúc này đã hồi phục nhanh chóng, đặc biệt sau thời gian giãn cách vào Quý 4/21. Điều này đã cho phép Techcombank duy trì được mức tăng trưởng tín dụng ổn định và đạt hạn mức do NHNN cho phép là 22,1% vào cuối năm 2021. Cơ cấu tín dụng tiếp tục cho thấy sự đa dạng hóa, trong đó tỷ trọng khách

hàng doanh nghiệp giảm xuống 44,9% (từ 49,7% trong năm 2020) và tỷ trọng khách hàng cá nhân tăng từ 34,3% lên 39,4% trong năm 2021, theo đúng chiến lược tập trung vào khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ.

3. Các hoạt động phi tín dụng

Cùng diễn biến với hoạt động tín dụng, các hoạt động liên quan đến cung cấp dịch vụ phí cũng bị ảnh hưởng, đặc biệt trong Quý 2 và Quý 3/21. Tuy nhiên, những đầu tư liên tục từ trước đây và trong năm 2021 vào các hoạt động số hóa đã giúp Techcombank không chỉ duy trì chất lượng dịch vụ mà còn đáp ứng sự gia tăng mạnh mẽ về số lượng và triển khai những dịch vụ mới. Điều này đã mang lại sự tăng trưởng ấn tượng 42,4% ở doanh thu phí từ dịch vụ⁽¹⁾, sau khi đã tăng mạnh 47,6% và 31,5% trong năm 2019 và 2020. Tất cả các sản phẩm phí dịch vụ của Ngân hàng đã có sự tăng trưởng mạnh mẽ ở mức 2 con số trong năm 2021 và bám sát theo những nỗ lực của Ngân hàng trong việc đa dạng hóa các nguồn thu nhập từ phí – thúc đẩy môi giới bảo hiểm, thẻ, ngân hàng giao dịch... Sau khi thực hiện rà soát toàn diện hoạt động kinh doanh dịch vụ bảo hiểm Techcombank cùng với Manulife đã hợp tác, giới thiệu những sản phẩm mới, kết hợp với hiểu biết khách hàng thông qua phân tích dữ liệu, số hóa các quy trình cốt lõi/tương tác với khách hàng, qua đó cải thiện trải nghiệm khách hàng rõ rệt. Kết quả mang lại là tỷ lệ tăng trưởng 88,4% so với năm trước của doanh thu phí từ dịch vụ bảo hiểm và nâng tỷ trọng đóng góp vào tổng thu nhập hoạt động dịch vụ từ 15,2% lên 20,1%.

⁽¹⁾ Bao gồm mua bán ngoại tệ & phân phối trái phiếu

4. Quản lý nguồn nhân lực

Nhân tài, Số hóa và Dữ liệu là 3 trụ cột cốt lõi trong chiến lược cạnh tranh của Techcombank. Niềm tin sâu sắc của Ngân hàng là thành công của mỗi nhân viên sẽ là nền tảng cho sự thành công của Ngân hàng. Trong 2021, ngân hàng đã tập trung vào chiến lược nhân tài để thúc đẩy sự thành công của nhân viên, bắt đầu bằng việc làm mới chương trình Định vị Giá trị Nhân viên (EVP) để thu hút, giữ chân và tăng độ gắn kết của những nhân tài phù hợp nhất.

Với Định vị Giá trị Nhân viên mới này, Techcombank không những thu hút được các nhân tài trong khu vực và trên toàn thế giới mà còn giữ chân và phát triển các cán bộ nhân viên hiện tại bằng nhiều sáng kiến về đào tạo. Ngân hàng đã tuyển dụng được 4.375 cán bộ, bao gồm 32 cán bộ nước ngoài trên toàn thế giới, 201 quản lý cao cấp và 3 thành viên điều hành. Hơn 17% số lượng nhân viên này làm việc trong lĩnh vực công nghệ theo chiến lược của Ngân hàng về việc tập trung vào xây dựng nhân sự hỗ trợ về Dữ liệu và Số hóa cho giai đoạn 2021-2025. Đến cuối năm 2021, tổng số lượng nhân viên của Techcombank đã vượt 12.500 người với thời gian làm việc trung bình là 4,6 năm.

Trong năm 2021, ngân hàng đã triển khai 2.871 chương trình đào tạo thông qua các lớp học trực tuyến, e-learning và các buổi đào tạo trực tiếp. Đi theo chiến lược chuyển đổi của ngân hàng, nội dung đào tạo tập trung vào Dữ liệu & Số hóa, bao gồm hợp tác chặt chẽ với đối tác chiến lược AWS. Sau khi hệ thống Quản lý Đào tạo (LMS) đi vào hoạt động từ tháng 10/2021, tích hợp với các nền tảng học trực tuyến như PluralSight, LinkedIn Learning, Percipio, AWS và đã đạt hơn 220.000 lượt truy cập. Hệ thống đào tạo được tích hợp với hệ thống Quản trị nhân sự & Thu hút nhân tài mới, vì vậy từ khi gia nhập cho đến khi trở thành nhân viên của Techcombank, mọi nhân viên đều có được kế hoạch phát triển sự nghiệp rõ ràng gắn với kỳ vọng nghề nghiệp của họ.

Xuyên suốt thời gian dịch bệnh, Techcombank vẫn cam kết đảm bảo việc làm, thu nhập ổn định, chăm sóc sức khỏe, hỗ trợ vắc xin & hỗ trợ tài chính cho các cán bộ nhân viên.

Với những nỗ lực không ngừng này, Techcombank đã vinh dự nhận được giải thưởng quốc tế danh giá Stevie's Awards for Great Employers trong hạng mục “Nhà tuyển dụng của năm - Ngành Ngân hàng” năm 2021. Kết quả Khảo sát Gắn kết Nhân viên (EES) năm 2021 của Techcombank đứng trong Top 12% các công ty tại Đông Nam Á có điểm số cao nhất về Gắn kết và Trao quyền, trong đó 91% người phản hồi cho rằng họ nghĩ và sẽ “Giới thiệu Techcombank là một nơi làm việc tốt”.

5. Công nghệ và số hóa

Trong năm 2021, Techcombank ưu tiên triển khai các nền tảng về ngân hàng giao dịch và tín dụng cho cả khách hàng cá nhân và doanh nghiệp với mục tiêu làm cho hoạt động ngân hàng ngày càng trở nên đơn giản, trực quan, dễ sử dụng và giảm thời gian xử lý thông qua năng lực thẩm định được nâng cao.

Ngân hàng đã áp dụng chiến lược ‘Cloud First’ cho các nền tảng hạ tầng công nghệ. Phần lớn các ứng dụng sẽ được tích hợp lên điện toán đám mây trong khi các ứng dụng mới sẽ được thiết lập trên đó. Để đạt được mục đích này, Techcombank ký kết hợp tác chiến lược với Amazon Web Services (AWS), nhà cung cấp dịch vụ điện toán đám mây hàng đầu thế giới, để hoàn tất chuyển đổi trong vòng 2-3 năm tới. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng đã triển khai bộ giải pháp Phát triển-Bảo mật-Vận hành (DevSecOps) để tự động hóa các công việc thủ công, lặp lại, giảm thiểu lỗi, cung cấp các phân tích chuyên sâu hơn cũng như cải thiện năng suất lao động với mục đích cuối cùng là rút ngắn thời gian đưa các sản phẩm dịch vụ mới ra thị trường. Đồng thời, Ngân hàng cũng đã nâng cấp năng lực bảo mật công nghệ thông tin để tăng cường giám sát và giảm thiểu rủi ro an ninh mạng cùng với việc tuân thủ các tiêu chuẩn PCI – DSS theo quy định của các tổ chức thanh toán và phát hành thẻ.

Nhằm giảm thời gian đưa ra thị trường và tăng hiệu quả, Techcombank đã triển khai **hệ thống quản lý Giao diện lập trình ứng dụng (API) hàng đầu thế giới** với định vị là Ngân hàng hàng đầu của những tiêu chuẩn API mở trong tương lai gần. Ngân hàng cũng triển khai

hệ thống giám sát khóa theo thời gian thực với các cảnh báo sớm, qua đó có thể chủ động ứng phó với các sự cố tiềm ẩn, mang lại trải nghiệm ngày một tốt hơn cho khách hàng.

Về các nền tảng mới, trọng tâm của Ngân hàng là triển khai các nền tảng mới về ngân hàng giao dịch và thẩm định tín dụng, bao gồm:

- **Ứng dụng di động cho khách hàng cá nhân:** Techcombank tin rằng thiết bị di động sẽ trở thành công cụ chính, kết nối tất cả giao dịch cá nhân, do đó mục tiêu của ứng dụng di động này là để những giao dịch này được đơn giản hóa, trực quan và cá nhân hóa. Được triển khai từ tháng 11/2021, nền tảng này đã giúp đẩy nhanh và trực quan hóa các giao dịch thanh toán, giảm đáng kể những khó khăn của khách hàng trong thao tác hàng ngày. Ứng dụng cũng bao gồm các khuyến nghị và cá nhân hóa các dịch vụ tài chính cá nhân như tối đa hóa lợi nhuận các khoản đầu tư, chủ động đề xuất các dịch vụ thích hợp và sẽ được triển khai toàn diện cho tất cả khách hàng trong vào năm 2022.
- **Ứng dụng di động cho khách hàng doanh nghiệp:** Là một phần trong quá trình số hóa, đơn giản hóa phần lớn các dịch vụ và đảm bảo mức độ sẵn sàng mọi lúc mọi nơi thông qua đa kênh để mang lại trải nghiệm khách hàng tốt hơn, Ngân hàng đã thử nghiệm thành công ứng dụng ngân hàng trên web và trên điện thoại di động cho khách hàng doanh nghiệp. Ra mắt và triển khai ứng dụng này với tất cả các tính năng được dự kiến diễn ra vào Quý 2/22.
- **Các nền tảng cho vay thế hệ mới:** Techcombank đã triển khai ‘Tín dụng thông minh’ (Smart credit) trong năm 2021, một nền tảng cho vay dựa trên điện toán đám mây với nhiều hệ thống API bên trong và bên ngoài [Techcombank]. Sáng kiến công nghệ mới này là một bước tiến quan trọng trong việc nâng cấp các cơ chế, nền tảng số hóa, dữ liệu và chuẩn hóa quy trình đưa ra quyết định tín dụng của Ngân hàng. Các tiến bộ đáng kể của nền tảng tín dụng doanh nghiệp (BCDE) đã đạt được bao gồm việc ra mắt và triển khai nền tảng cho vay khách hàng doanh nghiệp (nền tảng xếp hạng và quản lý doanh nghiệp đã được triển khai trong 2020). Phần lớn các khách hàng hiện tại và tất cả khách hàng mới đều được thực hiện trên nền tảng mới này trong 2021. *Tham khảo phần Quản lý rủi ro để biết thêm chi tiết.*
- **Nền tảng phòng chống rửa tiền (AML):** Một hệ thống hàng đầu dựa trên nền tảng điện toán đám mây sẽ giúp đảm bảo tính tuân thủ các quy định nghiêm ngặt này. Hệ thống này bao gồm tất cả hoạt động xác minh khách hàng và kiểm soát giao dịch. Ngân hàng sẽ tiếp tục triển khai các nền tảng tiếp từ Quý 2/22 đến năm 2023, qua đó đáp ứng những chuẩn mực hàng đầu thế giới.

6. Năng lực dữ liệu

Dữ liệu là kim chỉ nam cần thiết giúp khách hàng có những lựa chọn sáng suốt và giúp ngân hàng tạo ra các giải pháp phù hợp với nhu cầu của từng cá nhân. Để đạt được điều này, trong năm 2021 Techcombank đã tập trung vào:

- (1) xây dựng **kho dữ liệu tích hợp điện toán đám mây với Amazon Web Services (AWS)**
- (2) sử dụng **các dữ liệu và phân tích để phát triển các mô hình xu hướng tiên tiến** nhằm dự đoán hành vi của khách hàng, tăng số lượng các phễu khách hàng tiềm năng
- (3) cải tiến **quản trị dữ liệu** để thực hiện các chính sách và chuẩn mực mới; xác định kiến trúc và công nghệ mục tiêu

Văn phòng Dữ liệu và Phân tích (DnA) mới thành lập được giao nhiệm vụ thực hiện những ưu tiên này trong năm 2021. Một thành tựu quan trọng là xây dựng nền tảng của hồ dữ liệu các thể hệ tiếp theo, hiện đang tích hợp được hơn 60% hệ thống kinh doanh trọng yếu, và đã trở thành công cụ trong:

- các sáng kiến tạo thêm giá trị cho thẻ tín dụng và trong quy trình ra quyết định xét duyệt, theo dõi rủi ro cho vay mua nhà
- giảm thời gian phê duyệt từ nhiều tuần xuống còn vài giờ
- cải thiện trải nghiệm số hóa cho khách hàng

Mặc dù mới vẫn đang ở giai đoạn đầu, Ngân hàng đã kỳ vọng gia tăng 400 tỷ doanh thu từ các sáng kiến về dữ liệu.

7. Quản lý rủi ro

Chất lượng tài sản của Techcombank tiếp tục được cải thiện trong năm 2021 mặc dù làn sóng COVID có những diễn biến phức tạp tại Việt Nam. Chính sách cho vay thận trọng theo khẩu vị rủi ro đã giúp duy trì hệ số CAR ở mức 15,0%, nợ nhóm 3-5 ở mức 0,7% và giảm chi phí tín dụng xuống 0,7% (từ 0,9% trong năm 2020). Ngân hàng đã thành công trong việc giảm gần 80% danh mục cơ cấu vì ảnh hưởng của COVID. Techcombank sẽ tiếp tục theo đuổi chiến lược tăng trưởng an toàn trên toàn bộ các lĩnh vực kinh tế, phân khúc khách hàng mục tiêu phù hợp với các mô hình kinh doanh đã được kiểm chứng.

Chiến lược **chuyển đổi hoạt động tín dụng** để thiết kế các quy trình tín dụng có thể mở rộng, các mô hình rủi ro đồng thời tái cấu trúc các quy trình quản lý dịch vụ để điều chỉnh tương thích giữa chi phí với rủi ro đã có những tiến triển tốt trong năm 2021 và sẽ tiếp tục được thực hiện trong năm 2022, giúp mở rộng quy mô cho vay trong các danh mục và phân khúc khách hàng mục tiêu. Những tiêu điểm chính như sau:

- Ngân hàng đã ra mắt **nền tảng cho vay bán lẻ đa kênh Omni** hàng đầu thị trường (**Tín dụng thông minh-Smart credit**) đưa ra các quyết định phê duyệt trước, tức thì với chất lượng tín dụng tốt hơn cho thẻ tín dụng và cho vay mua nhà. Sáng kiến này cung cấp cho ngân hàng khả năng quản lý vòng đời tín dụng tiêu dùng với các ý tưởng sáng tạo để cho ra đời các sản phẩm, dịch vụ mới và quản lý chất lượng tín dụng trong phạm vi khâu vị rủi ro. Việc ra quyết định được kích hoạt bởi Hệ thống khởi tạo khoản vay (LOS). Tùy thuộc vào các phân khúc khách hàng và sản phẩm cung cấp, thời gian phê duyệt dao động từ 5-15 phút, trong khi thời gian quyết định khách hàng được phê duyệt trước và phê duyệt nguyên tắc chỉ ít hơn 3 giây. Mô hình tính điểm và các chính sách tín dụng mới mang lại sức mạnh cho nền tảng ‘tín dụng thông minh’ tích hợp khoảng 300 tính năng ra quyết định dựa trên 2.000 cấu phần dữ liệu thô từ 15 nguồn dữ liệu bên trong và bên ngoài. Kể từ khi ra mắt ứng dụng ‘tín dụng thông minh’, nền tảng thẻ tín dụng của Techcombank đã cho thấy sự tăng trưởng đáng kể về số lượng thẻ, trong đó 92% số thẻ đang hoạt động với mức độ hài lòng của khách hàng rất cao là 96%.
- Trong năm 2021, Techcombank tiếp tục mở rộng **nền tảng cho vay thương mại doanh nghiệp (BCDE)** với những tính năng chuyên biệt được thiết kế để tự động hóa và quản lý hiệu quả chuỗi giá trị quản lý tín dụng cho các danh mục tín dụng doanh nghiệp. Nền tảng này tích hợp các mô hình về vòng đời tín dụng được rà soát và cải tiến hàng năm nhằm hợp lý hóa toàn bộ vòng đời tín dụng từ việc tiếp cận khách hàng đến quản lý sau giải ngân bao gồm cả việc tuân thủ các thỏa thuận. Trong khi Techcombank triển khai nền tảng này từ cuối năm 2020 thì sự chuyển đổi đã thật sự diễn ra trong năm 2021 và sẽ tiếp tục trong năm 2022 với mục tiêu là giảm thời gian từ khi yêu cầu đến giải ngân xuống dưới 5 ngày làm việc, mang lại những trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng. Nền tảng này lúc đầu được chạy trên hệ thống tại chỗ và đã được chuyển lên điện toán đám mây.
- Nền tảng & quy trình thu hồi nợ đã được đẩy mạnh để phù hợp với trạng thái bình thường mới và việc số hóa các tương tác của khách hàng đang được triển khai.
- Ra mắt nền tảng quản lý rủi ro gian lận hàng đầu thị trường bao gồm xác thực sử dụng 2 yếu tố thông tin khách hàng và thẻ (Visa 3D secure 2.0) cho phép khách hàng “mua sắm an toàn” trong hệ thống sinh thái thương mại điện tử ngày càng mở rộng.

Tuân thủ thông qua quản lý rủi ro: Techcombank là Ngân hàng đầu tiên triển khai IFRS 9 tại Việt Nam trong năm 2018, và tuân thủ hoàn toàn Thông tư 41 trong năm 2019, cũng như hoàn thành 3 cột trụ Basel II trong năm 2020. Vào năm 2021, Techcombank đã nâng cấp các tiêu chuẩn tuân thủ Basel, IFRS và đặc biệt là mô hình kiểm tra căng thẳng (stress test) trên các lĩnh vực quản lý rủi ro tín dụng, thanh khoản và hoạt động. Khối Quản trị rủi ro và bộ phận Nguồn vốn đã triển khai hệ thống Kamakura, một nền tảng quản lý thanh khoản và rủi

ro thị trường hàng đầu. Kết hợp với chiến lược tiếp tục mở rộng kho dữ liệu rủi ro như một phần của hồ dữ liệu, Techcombank sẽ có nền tảng quản lý tốt nhất thị trường đến cuối năm 2022 cùng với khả năng nâng cao năng lực rủi ro.

8. Các Công ty con

8.1 Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản (Techcombank AMC)

Năm 2021 tiếp tục là một năm khó khăn đối với tất cả các doanh nghiệp tại Việt Nam do ảnh hưởng của đại dịch. Thời gian đóng cửa và giãn cách xã hội kéo dài đã ảnh hưởng đến việc thu hồi nợ của Công ty. Tuy nhiên, Techcombank AMC vẫn cố gắng đạt được tổng số tiền thu hồi nợ năm 2021 là 1.923 tỷ đồng, trong đó Techcombank AMC đã đóng góp 1.121 tỷ đồng vào lợi nhuận của Techcombank.

Công ty ghi nhận tổng doanh thu và lợi nhuận trước thuế lần lượt là 243 tỷ đồng và 52 tỷ đồng trong năm 2021, tăng trưởng lần lượt 1,1% và 6,2% so với cùng kỳ năm trước.

8.2 Công ty cổ phần chứng khoán Kỹ thương (TCBS)

Chiến lược 5 năm của Công ty cổ phần chứng khoán Kỹ thương (TCBS) bắt đầu từ năm 2021, đồng nhất với chiến lược của Ngân hàng trong giai đoạn 2021-2025. Mặc dù chịu ảnh hưởng của dịch bệnh, các chỉ tiêu tài chính chủ chốt của TCBS tiếp tục duy trì ở mức lành mạnh. Tổng doanh thu trong năm 2021 ghi nhận 5,2 nghìn tỷ, tăng 59,4% và lợi nhuận trước thuế đạt 3,8 nghìn tỷ đồng, tăng 41,5% so với năm 2020. Biên lợi nhuận trước thuế đạt rất cao 73%, và tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu đạt 39,6%.

Trong năm 2021, TCBS tiếp tục dẫn đầu thị phần môi giới trái phiếu năm thứ 6 liên tiếp. Trong cả năm, TCBS đã phân phối khoảng 41,4 nghìn tỷ đồng trái phiếu doanh nghiệp iBond, tăng 20,1% so với năm 2020.

Trong tháng 12/2021, TCBS giải ngân thành công khoản vay tín chấp 83 triệu USD (tương đương 1,9 nghìn tỷ đồng) từ các định chế tài chính nước ngoài. Đây là một trong những khoản cấp tín dụng tín chấp lớn nhất dành cho một CTCK Việt Nam, từ các định chế tài chính quốc tế trong năm 2021.

8.3 Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương (TCC)

Trong năm 2021, TCC ghi nhận doanh thu và lợi nhuận trước thuế đạt lần lượt là 429 tỷ đồng và 276 tỷ đồng, tương ứng tăng 45,2% và 17,6% so với cùng kỳ năm 2020. Tài sản đang quản lý của quỹ mở trong nước (AUM) hiện là 22.241 tỷ đồng, chiếm 53% thị phần, tiếp tục giữ vững vị trí số 1 tại Việt Nam.

Tổng giá trị tài sản ròng của TCBF tại thời điểm 31/12/2021 đạt 21,6 nghìn tỷ đồng với gần 80.000 khách hàng cá nhân giúp TCBF giữ vững vị trí quỹ trái phiếu nội địa lớn nhất thị

trường với thị phần 87%. Chi từ 10.000 đồng, khách hàng có thể mua chứng chỉ quỹ đầu tư trên ứng dụng TCInvest.

Quỹ đầu tư chứng khoán Techcom Top 30 (TCEF), với lợi nhuận kỳ vọng 12%/năm, đã thu hút hơn 14.000 nhà đầu tư. Trong cả năm 2021, TCC đã phân phối 979 tỷ đồng chứng chỉ quỹ TCEF, tăng 30,6 lần so với năm ngoái. Cũng trong năm 2021, TCC thành lập một quỹ đầu tư mới là Quỹ đầu tư giá trị Techcom (TCVF) - quỹ thành viên, với vốn điều lệ 50 tỷ đồng.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2022

Dựa trên những thành quả đạt được trong những năm qua, Techcombank sẽ tiếp tục đặt khách hàng làm trọng tâm và cung cấp cho khách hàng các giải pháp tài chính toàn diện một cách có trách nhiệm trong năm 2022.

1. Các chỉ tiêu tài chính quan trọng cho năm 2022

- | | |
|--------------------------------------|--|
| (i) Dự nợ tín dụng ⁽¹⁾ : | 446.554 tỷ đồng (tăng trưởng 15,0% hoặc cao hơn trong mức Ngân hàng Nhà nước cho phép) |
| (ii) Huy động vốn: | Được quản lý phù hợp với tăng trưởng tín dụng thực tế nhằm tối ưu hóa nguồn huy động |
| (iii) Lợi nhuận trước thuế hợp nhất: | 27.000 tỷ đồng (tăng trưởng 16,2%) |
| (iv) Nợ nhóm 3-5: | thấp hơn 1,5% |

(1) số dư tín dụng riêng Ngân hàng được tính theo quy định của Ngân hàng nhà nước

Để kịp thời chủ động triển khai kế hoạch kinh doanh với tình hình biến động như hiện nay, kính trình Đại hội đồng cổ đông đồng ý/chấp thuận giao Hội đồng Quản trị xem xét, quyết định thực hiện, bao gồm cả việc điều chỉnh các chỉ tiêu nêu trên để phù hợp với hạn mức tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng nhà nước phê duyệt và/hoặc quy định của Ngân hàng nhà nước tại từng thời kỳ.

2. Phương hướng kinh doanh

Tăng trưởng GDP của Việt Nam trong năm 2022 dự kiến trong khoảng 5,5%-6,0% theo dự báo của Ngân hàng thế giới và Chính phủ. Tăng trưởng này chủ yếu được thúc đẩy bởi các biện pháp mở cửa nền kinh tế, cải thiện các chỉ số vĩ mô và thực hiện tiêm chủng toàn dân nhằm giảm thiểu tác động tổng thể của COVID. Những tác động đầy đủ của căng thẳng hiện đang diễn ra giữa Nga-Ukraine đối với nền kinh tế toàn cầu và Việt Nam vẫn chưa thật sự rõ ràng. Techcombank đang thực hiện mọi biện pháp để xác định và bảo vệ lợi ích của các bên liên quan – duy trì vị thế của Ngân hàng, đảm bảo một năm tăng trưởng lành mạnh từ cả doanh thu hoạt động và lợi nhuận cho cổ đông.

Techcombank đã bước sang năm thứ hai trong hành trình 5 năm chuyển đổi, Ngân hàng sẽ tiếp tục củng cố nền tảng trên các lĩnh vực dữ liệu, số hóa và nhân tài. Ngân hàng sẽ đẩy mạnh tập trung vào việc thu hút và gắn kết khách hàng dựa trên các nền tảng số hóa, sử dụng sức mạnh của dữ liệu để cá nhân hóa các dịch vụ, khuyến khích khách hàng và đồng thời đảm bảo tương tác với khách hàng với những nội dung phù hợp được thiết kế phù hợp nhu cầu và mong muốn của họ.

Điều này có nghĩa là Ngân hàng sẽ tăng cường tập trung vào việc đưa ra các giải pháp phù hợp với nhu cầu khách hàng, gia tăng thị phần ngân hàng giao dịch chính. Để thực hiện điều này, Ngân hàng sẽ triển khai các gói dịch vụ theo từng cấp độ dành cho khách hàng. Mỗi cấp độ sẽ là những giải pháp và tư vấn cho khách hàng mục tiêu, bao gồm cả các giải pháp số hóa. Ngân hàng cũng sẽ tận dụng mô hình máy học và xu hướng để định danh khách hàng sớm hơn và cung cấp cho họ những giải pháp dựa trên các phân tích chuyên sâu.

Techcombank sẽ tiếp tục đẩy mạnh các nền tảng giao dịch cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp – bổ sung thêm các tính năng mới giúp đơn giản hóa, trực quan và có những phân tích chuyên sâu hơn cho khách hàng. Khách hàng sẽ có thể sử dụng nền tảng của Ngân hàng ngay từ đầu nhằm đáp ứng nhu cầu về dịch vụ, ngân hàng, đầu tư, tín dụng, kế hoạch tài chính. Với sức mạnh từ dữ liệu, các nền tảng sẽ cung cấp những phân tích chuyên sâu và khuyến nghị cho khách hàng, hướng dẫn thông qua các quyết định tài chính của họ.

Khi khách hàng có nhu cầu bảo vệ cho bản thân và gia đình của mình cũng như những cơ hội mới xuất hiện cho các cá nhân và doanh nghiệp khi nền kinh tế phục hồi sau COVID, Ngân hàng sẽ có những gói giải pháp và cung cấp cho khách hàng qua nhiều kênh tạo điều kiện thuận lợi để khách hàng được tiếp cận với những dịch vụ này. Hơn thế nữa, Ngân hàng cũng sẽ tiếp tục hoàn thiện quá trình số hóa cho quy trình tư vấn, giúp lực lượng bán có thể đề xuất những giải pháp phù hợp dựa trên sự am hiểu sâu sắc hơn với mỗi khách hàng. Ngân hàng sẽ triển khai các chương trình tích điểm và đổi thưởng nhằm đẩy mạnh gắn kết khách hàng không chỉ trong các dịch vụ ngân hàng và còn trong hệ sinh thái với các đối tác nhằm mở rộng tập khách hàng và đưa ra những định vị giá trị thuyết phục.

Techcombank sẽ tiếp tục đầu tư vào chuyển đổi tín dụng để đạt được tầm nhìn trở thành ngân hàng có khả năng sinh lời tốt nhất nhưng vẫn phù hợp và bền vững qua các chu kỳ kinh tế. Điều này giúp đảm bảo các sáng kiến kinh doanh được thực thi trên cơ sở quản trị rủi ro hoàn thiện (rủi ro tín dụng & phi tín dụng) nhằm giúp gia tăng sự tin tưởng của khách hàng khi giao dịch với Ngân hàng (nói cách khác là Tiền của họ được an toàn), tối ưu hóa lợi nhuận, tuân thủ các quy định, đảm bảo tăng trưởng bền vững... Riêng trong năm 2022, Ngân hàng sẽ tập trung vào các mô hình vòng đời tín dụng của khách hàng cá nhân, doanh nghiệp vừa & nhỏ và doanh nghiệp lớn, sử dụng thêm nhiều dữ liệu có chất lượng để tiếp tục cải thiện mức độ chính xác và hiệu quả của các cơ chế ra quyết định tín dụng, đặc biệt nhấn mạnh vào việc

hoàn thiện giải pháp cung cấp cho khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, tập trung vào các hoạt động kinh tế nhất định bám sát khâu vị rủi ro của Ngân hàng. Các mô hình tín dụng này sẽ được thúc đẩy bằng việc sử dụng các dữ liệu truyền thống và phi truyền thống giúp cải thiện độ chính xác và quản lý rủi ro một cách thận trọng. Thêm vào đó, lực lượng bán phục vụ khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ sẽ được trang bị các công cụ nhằm giải thích, khắc họa và đáp ứng nhu cầu khách hàng. Điều này sẽ cho phép Ngân hàng đáp ứng được các nhu cầu liên tục của khách hàng để tăng trưởng, mở rộng và thúc đẩy hoạt động kinh doanh của họ. Ngoài ra, Techcombank sẽ số hóa các hệ thống và quy trình cảnh báo sớm bên cạnh việc tiếp tục đẩy mạnh hoạt động thu hồi nợ thông qua nhắc nhở thông minh và các chiến lược dựa trên dữ liệu để tăng cường cho các mô hình vận hành thu hồi.

Với tầm nhìn dẫn đầu về Quản trị rủi ro doanh nghiệp cũng như Quản trị rủi ro tín dụng, Techcombank sẽ tiếp tục nâng cao năng lực, tập trung vào 3 cấu phần:

- i. Rủi ro môi trường, xã hội và quản trị doanh nghiệp (ESG)
- ii. Rủi ro công nghệ, vận hành và tội phạm tài chính (TOFC)
- iii. Quản trị rủi ro mô hình (MRM)

Để hỗ trợ các phân khúc khách hàng và mô hình kinh doanh mục tiêu, Techcombank sẽ tiếp tục nâng cấp và bổ sung tính thanh khoản và quản trị rủi ro thị trường như một phần của năng lực quản trị rủi ro doanh nghiệp. Điều này sẽ bao gồm việc tiếp tục tập trung vào các bài kiểm tra tính căng thẳng và các chỉ số bắt buộc theo yêu cầu của Basel và các quy định pháp lý. Trong khi trọng tâm sẽ là năng lực xây dựng nền tảng cho ESG và MRM, Ngân hàng sẽ đẩy nhanh các tiếp cận để sở hữu năng lực vượt trội cho TOFC, cung cấp sự bảo vệ đáng tin cậy cho các ngân hàng, khách hàng và hệ sinh thái.

Tiếp tục với cách tiếp cận đã được xác định và thực hiện, Techcombank sẽ tiếp tục xây dựng năng lực phục vụ khách hàng thông qua chuỗi giá trị. Đồng thời, Ngân hàng sẽ đẩy nhanh quá trình đa dạng hóa sang các lĩnh vực khác, xây dựng khả năng giao dịch, thanh khoản và đầu tư, triển khai các giải pháp chuỗi cung ứng và số hóa các cấu phần quan trọng trong hành trình khách hàng nhằm nâng cao tính hiệu quả và đưa Techcombank trở thành ngân hàng giao dịch chính.

Cuối cùng nhưng không kém phần quan trọng, vì nhân tài là một trong những yếu tố cốt lõi cho thành công của tổ chức, Techcombank sẽ tiếp tục đầu tư vào việc thu hút, phát triển và giữ chân nhân viên. Ngân hàng sẽ tiếp tục triển khai các phương pháp tuyển dụng sáng tạo như Techathon và quan hệ đối tác với các trường đại học. Đồng thời Ngân hàng sẽ hợp tác với các tổ chức hàng đầu để xây dựng các chương trình đào tạo cho nhân viên nhằm giúp họ không ngừng phát triển bản thân, đây cũng là một trong những giá trị cốt lõi của Ngân hàng. Ngân hàng sẽ đẩy mạnh định vị giá trị nhân viên (EVP) để gắn kết và giữ chân nhân tài, khiến việc lựa chọn ở lại và phát triển cùng Ngân hàng là một trải nghiệm thỏa đáng của nhân viên.

3. Ngân sách thù lao và chi phí công vụ của Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát

3.1. Ngân sách thù lao, chi phí hoạt động và các khoản chi khác của Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát năm 2022:

Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022
Thù lao cố định	35,0 tỷ đồng	38,9 tỷ đồng
Thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích
Chi phí hoạt động, các chi phí khác ⁽¹⁾	7,9 tỷ đồng	9,2 tỷ đồng

⁽¹⁾ Ngân sách bao gồm phụ cấp y tế, hỗ trợ bảo hiểm xã hội tự nguyện và bảo hiểm trách nhiệm

3.2. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát: chịu trách nhiệm quản lý, quyết định điều chỉnh các hạng mục, quyết định các vấn đề liên quan đến thù lao, chi phí hoạt động và các khoản chi khác đảm bảo kế hoạch dự toán đã được phê duyệt và đảm bảo nguyên tắc, tiêu chuẩn, quyền lợi áp dụng cho các vị trí thuộc Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Techcombank.

PHẦN II
KIẾN NGHỊ

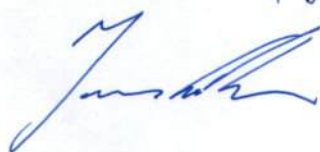
Với những nền tảng cho sự phát triển của Ngân hàng đã được tạo lập trong những năm qua và sự ủng hộ, tin tưởng của các cổ đông, Ban lãnh đạo Ngân hàng tin tưởng có đầy đủ cơ sở để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2022 và định hướng hoạt động trong thời gian tới, đảm bảo rằng chúng ta thay đổi ngân hàng để thay đổi cuộc sống của khách hàng một cách tốt hơn.

Hội đồng quản trị cùng với Tổng giám đốc và Ban lãnh đạo kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông:

1. Đồng ý/chấp thuận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2022, bao gồm ngân sách thù lao của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2022;
2. Đồng ý/chấp thuận giao Hội đồng quản trị Techcombank chịu trách nhiệm xem xét, quyết định thực hiện kế hoạch kinh doanh, ngân sách năm 2022.

Xin trân trọng cảm ơn.

TM. BAN LÃNH ĐẠO
TỔNG GIÁM ĐỐC



Jens Lottner

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Hồ Hùng Anh



BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022
(Về hoạt động của HĐQT và thực hiện nhiệm vụ của từng thành viên HĐQT)

1. Về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng kinh doanh năm 2022 được nêu chi tiết tại Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, kế hoạch kinh doanh năm 2022.
2. Về cơ cấu và hoạt động của Hội đồng quản trị:

Hội đồng quản trị hiện tại gồm 9 thành viên đảm bảo cơ cấu phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng, cụ thể như sau:

Stt	Họ và tên	Chức danh
1	Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch Hội đồng quản trị
2	Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT
3	Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch HĐQT
4	Ông Nguyễn Thiều Quang	Phó Chủ tịch HĐQT
5	Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch HĐQT
6	Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch HĐQT
7	Ông Lee Boon Huat	Thành viên HĐQT
8	Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên HĐQT
9	Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập

Tổng kết các cuộc họp của Hội đồng quản trị và các quyết định của Hội đồng quản trị:

Hội đồng quản trị đã đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng về việc tổ chức các cuộc họp, thông qua nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các cuộc họp của Hội đồng quản trị. Trong năm 2021, Hội đồng quản trị đã có 127 Nghị quyết được thông qua dưới hình thức họp trực tiếp và/hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.

3. Về việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội Đồng cổ đông năm 2021:

Trong năm 2021, Hội đồng quản trị đã chủ động, kịp thời ban hành các nghị quyết, quyết định nhằm triển khai hiệu quả Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, kết quả như sau:

- 3.1. Hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021;

- 3.2. Hoàn thành việc phát hành cổ phần thông qua Chương trình ESOP và việc tăng vốn điều lệ năm 2021 lên mức 35.109.147.980.000 đồng;
- 3.3. Hoàn thành việc sửa đổi thông tin về mức vốn điều lệ mới tại Giấy phép hoạt động và Giấy chứng Chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp;
- 3.4. Hoàn thành việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại Techcombank từ mức 22,4908% vốn điều lệ xuống mức 22,4724% vốn điều lệ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ 2021 thông qua.

4. Về việc thực hiện nhiệm vụ của Thành viên HĐQT:

- 4.1. Các thành viên HĐQT đã được phân công nhiệm vụ cụ thể và đã tích cực, nỗ lực hết mình thực hiện nhiệm vụ được giao, góp phần thành công cho kết quả kinh doanh năm 2021 mà Đại hội đồng cổ đông 2021 đã thông qua;
- 4.2. Từng thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, nhiệm vụ của mình theo quyết định được phân công và theo quy định tại Điều lệ, quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank để đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của HĐQT;
- 4.3. Đã thực hiện báo cáo Hội đồng quản trị về các giao dịch giữa Techcombank với công ty con của Techcombank; các giao dịch giữa Techcombank với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên HĐQT.

5. Về thực hiện ngân sách thù lao, lợi ích khác và chi phí hoạt động năm 2021 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:

Đơn vị: tỷ VNĐ

Chỉ tiêu	Thực hiện 2021	Kế hoạch 2022
Thù lao cố định	35 tỷ VNĐ	38,9 tỷ VNĐ
Thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích
Chi phí hoạt động, các chi phí khác ⁽¹⁾	7,9 tỷ VNĐ	9,2 tỷ VNĐ

⁽¹⁾ngân sách bao gồm phụ cấp y tế, hỗ trợ bảo hiểm xã hội tự nguyện và bảo hiểm trách nhiệm

Chi phí hoạt động bao gồm chi phí trang thiết bị văn phòng, chi phí cước điện thoại liên lạc, chi phí công tác, chi phí xe ô tô (bao gồm chi phí thuê xe, xăng xe và taxi) và chi phí đối ngoại tiếp khách để thực hiện nhiệm vụ được giao theo quy định của Techcombank.

Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát đã thống nhất không nhận chi trả thù lao thành tích năm 2021 theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trước đây.

6. Kết quả đánh giá của thành viên Hội đồng quản trị độc lập về hoạt động của Hội đồng quản trị và hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập:

6.1. Về đánh giá của Thành viên Hội đồng quản trị độc lập đối với hoạt động của Hội đồng quản trị:

Trong năm 2021, Hội đồng quản trị đã hoạt động tích cực và hiệu quả; theo đó, chủ động, kịp thời ban hành các nghị quyết, quyết định nhằm triển khai hiệu quả Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2021, cụ thể một số nội dung sau:

- (i) Các Thành viên Hội đồng quản trị đã tích cực, nỗ lực thực hiện nhiệm vụ được giao một cách cẩn trọng, trung thực, góp phần thành công cho kết quả kinh doanh năm 2021 của Techcombank;
- (ii) Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị, Ủy ban Quản lý rủi ro (BRC) và Ủy ban Nhân sự (NORCO); thông qua các vấn đề nêu tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua khác dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản;
- (iii) Đã hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn trong vai trò, các vị trí được đảm nhiệm theo phân công của Hội đồng quản trị tại Quyết định số 0420/2019/QĐ-HĐQT ngày 13/4/2019 và Quyết định số 0300/2021/QĐ-HĐQT ngày 24/4/2021 về phân công nhiệm vụ các Thành viên Hội đồng quản trị;
- (iv) Đã thực hiện báo cáo, công bố thông tin đầy đủ theo quy định của pháp luật hiện hành khi thực hiện giao dịch cổ phiếu Techcombank đối với Người có liên quan tại Techcombank;
- (v) Đã báo cáo Hội đồng quản trị về các giao dịch giữa Techcombank với Công ty con của Techcombank, Thành viên Hội đồng quản trị và người liên quan của các Thành viên Hội đồng quản trị;
- (vi) Đã xem xét báo cáo tài chính của Techcombank do đơn vị kiểm toán độc lập chuẩn bị, đưa ra ý kiến, yêu cầu Tổng giám đốc, đơn vị kiểm toán độc lập và bộ phận kiểm toán nội bộ giải trình và đã nhận được phản hồi từ các đơn vị liên quan;
- (vii) Đã báo cáo kịp thời, đầy đủ với Hội đồng quản trị về các khoản thù lao nhận được từ các Công ty khác (nếu có).

6.2. Về hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập:

- (i) Cùng các Thành viên HĐQT chỉ đạo, giám sát và đôn đốc Tổng giám đốc/Giám đốc các Khối/Đơn vị triển khai hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021 được Đại hội đồng cổ đông 2021 phê duyệt;
- (ii) Thực hiện vai trò, chức năng, nhiệm vụ của Thành viên HĐQT độc lập trong việc giám sát Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được Hội đồng quản trị giao, phân công;

- (iii) Thực hiện xem xét và phê duyệt việc miễn nhiệm, bổ nhiệm các chức danh quản thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị;
- (iv) Thực hiện xem xét và phê duyệt việc ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động nghiệp vụ của Techcombank thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;
- (v) Giám sát Tổng giám đốc trong việc tổ chức thực hiện hoạt động kiểm soát, vận hành và duy trì hệ thống thông tin quản lý và cơ chế trao đổi thông tin, duy trì văn hóa kiểm soát và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp trong Techcombank, giám sát việc xử lý các hành vi vi phạm nội bộ và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp;
- (vi) Đưa ra ý kiến góp ý, trao đổi về việc triển khai chiến lược hàng năm, kế hoạch phát triển chung của Techcombank;
- (vii) Đưa ra những quyết định về các vấn đề liên quan đến giải pháp phát triển thị trường, tiếp thị và công nghệ;
- (viii) Đã đưa ra các quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro tại Techcombank;
- (ix) Ngoài ra, thực hiện các nhiệm vụ khác theo phân công, chỉ đạo của Chủ tịch Hội đồng quản trị và hướng dẫn Ngân hàng Nhà nước.

7. Về hoạt động của các Hội đồng/Ủy ban:

- 7.1. Hai ủy ban được thành lập theo quy định của pháp luật gồm Ủy ban Quản lý rủi ro (BRC) và Ủy ban Nhân sự (NORCO) (được đổi tên từ Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng - NORCO) có chức năng tham mưu cho HĐQT về các vấn đề liên quan.
- 7.2. Hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro (BRC) trong năm rất sâu sát và đầy đủ trong việc đánh giá và tham mưu HĐQT đưa ra các quyết sách liên quan đến khẩu vị, chính sách rủi ro, hoàn thiện và triển khai 3 trụ cột quản trị theo Basel 2 theo quy định của Ngân hàng nhà nước;
- 7.3. Các thành viên HĐQT đã tích cực tham gia thảo luận, đưa ra quyết sách các vấn đề quan trọng về nhân sự cấp cao, các vị trí quản lý n-1, các chuyên gia cao cấp tài chính, quản trị rủi ro, công nghệ, data, số hóa v.v. và hoàn thiện cơ chế hoạt động vận hành của Hội đồng điều hành, điều chỉnh hoàn thiện lại chính sách thu nhập, lương thưởng, ESOP cạnh tranh, áp dụng trong hệ thống gắn liền với kết quả hoàn thành kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, đơn vị, cá nhân cũng như mục tiêu và kết quả phát triển và giá trị dài hạn của Ngân hàng và nâng cao phúc lợi cho cán bộ nhân viên Ngân hàng;
- 7.4. Ngoài ra, trong năm 2021, Hội đồng quản trị tiếp tục kiện toàn mô hình hoạt động của các Hội đồng/Ủy ban khác, điều chỉnh chức năng, nhiệm vụ của các Khối/Đơn vị liên

quan để kịp thời triển khai các dự án theo chiến lược đã đề ra và quản trị hoạt động kinh doanh ngân hàng.

8. Về kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc

Hội đồng quản trị đã chỉ đạo, đôn đốc và giám sát Tổng giám đốc, Giám đốc Khối và các đơn vị của Techcombank tập trung triển khai thực hiện hiệu quả các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2021. Đồng thời chỉ đạo kịp thời để xử lý các khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước, Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ nhằm thực hiện hiệu quả mục tiêu phát triển bền vững, quản lý và kiểm soát rủi ro nhằm tuân thủ các quy định rủi ro, tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng nhà nước để từng bước triển khai hiệu quả chiến lược kinh doanh theo mục tiêu đã đề ra và tiếp tục hoàn hệ thống khung quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế.

9. Kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2022:

Ngoài nội dung theo kế hoạch trình bày tại mục 1 nêu trên. Trong năm 2022, Hội đồng quản trị và các Thành viên Hội đồng quản trị sẽ tiếp tục nỗ lực hơn nữa, cùng Tổng giám đốc triển khai để đạt kế hoạch kinh doanh năm 2022 và tiếp tục triển khai chiến lược 5 năm được Đại hội đồng cổ đông thông qua với mục đích luôn vì lợi ích cao nhất của Techcombank và mang lại giá trị cho cổ đông.

Hội đồng quản trị kính trình Đại Hội đồng cổ đông.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Hồ Hùng Anh



Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2022

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung Luật các tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát của Ngân hàng thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam.

Ban Kiểm soát (“BKS”) Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (“Techcombank”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) các nội dung như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021

Năm 2021, trong bối cảnh dịch bệnh Covid 19 diễn biến phức tạp, BKS đã nỗ lực thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định, góp phần cùng toàn hệ thống Techcombank hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh và nhiệm vụ được ĐHĐCĐ năm 2021 thông qua, cụ thể:

1. Về kết quả thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021:

BKS đã thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam và thống nhất xác nhận như sau: “*Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Techcombank tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam và các công ty con cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính*”.

(Chi tiết được nêu tại Báo cáo tài chính hợp nhất của Techcombank)

Theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán nêu trên, Techcombank luôn đáp ứng các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) tại 31/12/2021 đạt 15,03% (cao hơn mức tối thiểu 8% theo quy định của NHNN). Hầu hết các chỉ tiêu tài chính đều hoàn thành và vượt so với năm 2020 và kế hoạch năm 2021, cụ thể như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

Mục	Năm 2020	Năm 2021		% So sánh với	
		Kế hoạch	Thực hiện	Kỳ 2020	Kế hoạch
Dư nợ tín dụng tại TCB ⁽¹⁾	318.035	356.199	388.308	22,1%	9,0%
Tổng huy động từ khách hàng ⁽²⁾	289.784	334.291	331.983	14,6%	-0,7%
Lợi nhuận trước thuế	15.800	19.800	23.238	47,1%	17,4%
Tỷ lệ nợ xấu (NPL)	0,5%	Thấp hơn 2%	0,7%	0,2%	Thấp hơn 2%
Vốn chủ sở hữu, trong đó:	74.615	-	93.041	24,7%	-
- Vốn điều lệ	35.049	-	35.109	0,2%	-

⁽¹⁾ Số dư tín dụng riêng lẻ được tính theo quy định của Ngân hàng nhà nước

⁽²⁾ Bao gồm chứng chỉ tiền gửi cho khách hàng cá nhân

2. Về việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2021:

- Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2021 đã được Ban lãnh đạo ngân hàng tích cực triển khai hiệu quả. Kết quả, các chỉ tiêu đều đạt và vượt kế hoạch, được thể hiện cụ thể tại điểm 1 nêu trên.

- Việc trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2020: Đã được thực hiện theo báo cáo của HĐQT và nghị quyết chấp thuận phê duyệt của ĐHĐCĐ.

- Hoàn thành thủ tục sửa đổi, ban hành và công bố thông tin về Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ của Techcombank, Quy chế tổ chức hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát, theo quyết định của ĐHĐCĐ.

- Việc tăng vốn điều lệ thông qua hình thức phát hành, bán cổ phần cho người lao động (theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2021): Đã được hoàn thành theo báo cáo của HĐQT; Techcombank đã tăng vốn điều lệ năm 2020 lên mức 35.109 tỷ đồng.

- Thù lao HĐQT và BKS và chi phí hoạt động: Được chi trả theo chế độ gắn với vị trí công việc, mức độ hoàn thành nhiệm vụ và trong hạn mức ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc ngân sách hoạt động chung của Techcombank và được quản lý theo quy định tài chính của Techcombank.

3. Công tác triển khai nhiệm vụ của Ban kiểm soát

Nhân sự BKS có 3 người (gồm: ông Hoàng Huy Trung – Trưởng BKS; bà Bùi Thị Hồng Mai – Thành viên BKS chuyên trách và ông Mag Rer Soc Oec Romauch Hannes – Thành viên BKS). Trưởng BKS đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong BKS nhằm triển khai nhiệm vụ của BKS theo quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

00230
GÂN
HƯON
CỔ P
KỶ TH
VIỆT
BÁ TRƯ

3.1. Về giám sát hoạt động quản trị, điều hành:

Về nhân sự HĐQT gồm 09 thành viên; trong đó: 01 Chủ tịch, 05 Phó Chủ tịch, 02 thành viên và 01 thành viên độc lập. Chủ tịch HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong HĐQT theo quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

Các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định của HĐQT và ĐHĐCĐ được thực hiện theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

HĐQT đã triển khai công tác quản trị, giám sát hoạt động điều hành của Tổng giám đốc (“TGD”) theo quy định pháp luật; trong đó: Tiếp tục hoàn thiện Hệ thống kiểm soát nội bộ với mô hình 3 tuyến bảo vệ độc lập; Cơ chế trao đổi thông tin; Chính sách, quy định quản trị rủi ro đối với các hoạt động trọng yếu và rủi ro trọng yếu; Giám sát, đôn đốc việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo kiến nghị của các cơ quan có thẩm quyền. ...

TGD đã tích cực tổ chức, điều hành hoạt động ngân hàng nhằm triển khai kế hoạch kinh doanh và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro theo chỉ đạo của HĐQT và Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

Các thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc đã thực hiện công khai lợi ích có liên quan và kê khai người có liên quan. Giao dịch giữa Techcombank với các công ty con của Techcombank và/hoặc giao dịch giữa Techcombank với thành viên HĐQT, BKS, Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc, người điều hành khác và những người có liên quan của họ đã được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy hoạt động quản trị, điều hành đã được triển khai phù hợp theo quy định pháp luật. HĐQT đã kịp thời ban hành các Nghị quyết, Chỉ thị nhằm triển khai các quy định pháp luật và chỉ đạo của NHNN về quản lý, kiểm soát hoạt động ngân hàng, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng.

Chủ tịch, các Phó Chủ tịch cùng các thành viên Hội đồng quản trị đã tích cực triển khai công tác quản trị ngân hàng, kịp thời xem xét, có các nghị quyết, quyết định nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện cho Tổng Giám đốc và bộ máy điều hành triển khai hoạt động kinh doanh và/hoặc xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động kinh doanh.

Ban lãnh đạo Ngân hàng đã nỗ lực hoàn thành, vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2021 đã được ĐHĐCĐ Techcombank thông qua.

3.2. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc:

Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc và cán bộ quản lý khác của Techcombank được đảm bảo theo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Techcombank và vì lợi ích chung của Ngân hàng. HĐQT, Tổng giám đốc tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ. Các kiến nghị của BKS và Kiểm toán nội bộ đã được HĐQT, Tổng giám đốc xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

3.3. Về việc thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát

Trong năm 2021, BKS đã nỗ lực thực hiện hiệu quả nhiệm vụ theo quy định pháp luật, kế hoạch định hướng hoạt động đã đề ra; cụ thể:

Tổ chức đầy đủ các cuộc họp định kỳ hàng quý, đột xuất và thường xuyên trao đổi, thảo luận nhằm kịp thời xử lý công việc theo kế hoạch.

Chỉ đạo việc sửa đổi, ban hành, triển khai Quy định về tổ chức hoạt động của KTNB, Quy trình kiểm toán, ... nhằm hoàn thiện bộ máy tổ chức, tăng cường năng lực, hiệu quả hoạt động của KTNB, tăng cường hoạt động giám sát.

Triển khai hoạt động KTNB, chủ động kiến nghị Ban lãnh đạo ngân hàng Techcombank tiếp tục hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro về một số vấn đề như:

✓ Hoàn thiện hệ thống cảnh báo về hạn mức rủi ro, tuân thủ, cơ chế phối hợp hiệu quả hơn trong hệ thống giám sát, kiểm tra về tuân thủ và rủi ro hoạt động.

✓ Tăng cường tuân thủ đầy đủ quy định nội bộ về: Xây dựng, quản trị cây sản phẩm; Quản lý tài sản CNTT, sử dụng dịch vụ CNTT của bên thứ ba; Quản lý và vận hành dịch vụ kho quỹ và ATM; Quản lý rủi ro trong hoạt động thanh toán phí bảo hiểm nhân thọ; Tổ chức vận hành hiệu quả hơn hoạt động của các chốt kiểm soát tại khối/đơn vị chức năng thuộc các tuyến bảo vệ và/hoặc thuộc quy trình nghiệp vụ....

Trong năm 2021, Trưởng BKS và các thành viên BKS đã tích cực hoàn thành nhiệm vụ được phân công. Qua đó đã kịp thời phê duyệt, quyết định các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS nhằm triển khai hiệu quả hoạt động theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Techcombank.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022:

Căn cứ Điều lệ Techcombank, Quy chế tổ chức, hoạt động của BKS và kế hoạch hoạt động của Techcombank, BKS báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt thông qua:

1. Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2021 nêu trên và định hướng hoạt động năm 2022, cụ thể:

1.1. Tiếp tục nâng cao năng lực hoạt động của Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ trong việc triển khai chức năng kiểm toán và giám sát nội bộ hoạt động của hệ thống Techcombank theo quy định pháp luật, Điều lệ Techcombank.

1.2. Tổ chức triển khai có hiệu quả Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022.

2. Danh sách Công ty kiểm toán độc lập được xem xét, lựa chọn cung cấp dịch vụ kiểm toán cho Techcombank giữa hai kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên, bao gồm:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam
- Công ty TNHH PwC Việt Nam.

Xin trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng Quản trị;
- Lưu: văn thư BKS&KTNB.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Hoàng Huy Trung

Số: 0217/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 01 tháng 4 năm 2022

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Về việc trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2021

Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, Hội đồng quản trị xin báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua kế hoạch trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2021 như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
Lợi nhuận trước thuế TNDN năm 2021 của Ngân hàng	19.819.018	Số Kiểm toán
Thuế TNDN phải nộp	(4.017.235)	Số Kiểm toán
Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để trích lập các quỹ năm 2021	15.801.783	
Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(790.089)	5% lợi nhuận sau thuế theo quy định của Nghị định số 93/2017/NĐ-CP của Chính phủ về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Điều lệ Ngân hàng TCB
Trích quỹ dự phòng tài chính	(1.580.178)	10% lợi nhuận sau thuế theo quy định của Nghị định số 93/2017/NĐ-CP của Chính phủ về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Điều lệ Ngân hàng TCB
Trích quỹ phúc lợi	(38.000)	Trong đó: Trích 7 tỷ đồng cho Quỹ Nhân Ái
Lợi nhuận còn lại năm 2021 sau khi nộp thuế và trích lập các quỹ (A)	13.393.516	
Lợi nhuận chưa sử dụng các năm trước tại ngày 1/1/2021 (B)	26.743.391	
Lợi nhuận còn lại có thể phân phối (C)=(A)+(B)	40.136.907	Duy trì dưới hình thức lợi nhuận không chia nhằm phục vụ cho hoạt động kinh doanh của TCB

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2021 như trên, không chia cổ tức năm 2021 nhằm bổ sung vốn phục vụ cho hoạt động kinh doanh của Techcombank.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Hồ Hùng Anh

NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM



ĐIỀU LỆ

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

(Bản sửa đổi toàn văn lần 1 năm 2022 theo Nghị quyết ngày
...../...../2022 của Đại Hội Đồng Cổ Đông)

MỤC LỤC

CHƯƠNG I	4
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG	4
MỤC I.....	4
GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ.....	4
Điều 1: Định nghĩa	4
MỤC II.....	6
TÊN GỌI, TRỤ SỞ, MỤC TIÊU VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG.....	6
Điều 2: Tên, hình thức, trụ sở chính, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động.....	6
Điều 3: Người Đại diện theo pháp luật.....	7
Điều 4: Mục tiêu của Techcombank.....	7
Điều 5: Phạm vi hoạt động	7
MỤC III.....	7
CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA TECHCOMBANK	7
Điều 6: Hoạt động Vay vốn, Nhận tiền gửi.....	7
Điều 7: Hoạt động Cấp tín dụng.....	8
Điều 8: Hoạt động Cung ứng phương tiện, dịch vụ thanh toán.....	8
Điều 9: Tham gia thị trường tiền tệ	8
Điều 10: Mở tài khoản.....	8
Điều 11: Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán.....	8
Điều 12: Góp vốn, mua cổ phần.....	8
Điều 13: Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh.....	9
Điều 14: Hoạt động ngân hàng đầu tư.....	9
Điều 15: Nghiệp vụ ủy thác và đại lý.....	10
Điều 16: Các hoạt động kinh doanh khác.....	10
Điều 17: Các hạn chế để đảm bảo an toàn trong hoạt động	10
CHƯƠNG II	12
VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU	10
MỤC I.....	10
VỐN ĐIỀU LỆ	10
Điều 18: Vốn điều lệ.....	10
Điều 19: Thay đổi vốn điều lệ	10
MỤC II	11
CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU	11
Điều 20: Cổ phần.....	11
Điều 21: Cổ phiếu.....	12
Điều 22: Tỷ lệ sở hữu cổ phần.....	12
Điều 23: Chào bán cổ phần và Chuyển nhượng cổ phần	12
Điều 24: Phát hành/Tặng thưởng/Bán/phân phối, thu hồi/mua lại cổ phần và các loại chứng khoán khác theo chương trình lựa chọn dành cho Cán bộ nhân viên, người lao động và người làm việc tại Techcombank	13
Điều 25: Thừa kế cổ phần.....	13
Điều 26: Mua lại cổ phần, cổ phiếu.....	13
Điều 27: Phát hành Trái phiếu.....	15
CHƯƠNG III	16
CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ TECHCOMBANK	16
MỤC I.....	16
CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ	16
Điều 28: Cơ cấu tổ chức quản lý	16
MỤC II	16
TIÊU CHUẨN, ĐIỀU KIỆN ĐỐI VỚI NGƯỜI QUẢN LÝ, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH VÀ MỘT SỐ CHỨC DANH KHÁC CỦA TECHCOMBANK.....	16

Điều 29: Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng Quản trị	16
Điều 30: Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban Kiểm soát	17
Điều 31: Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng Giám đốc	17
Điều 32: Tiêu chuẩn điều kiện đối với Phó Tổng Giám đốc (nếu có), Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc công ty con và các chức danh tương đương:.....	18
MỤC III	18
NHỮNG TRƯỜNG HỢP KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ - KHÔNG CÙNG ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ - ĐÌNH CHỈ, TẠM ĐÌNH CHỈ	18
Điều 33: Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ.....	18
Điều 34: Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ.....	19
Điều 35: Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc	20
Điều 36: Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc	21
Điều 37: Đình chỉ, tạm đình chỉ chức danh Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc.....	21
MỤC IV	21
CÔNG KHAI LỢI ÍCH LIÊN QUAN, NGHĨA VỤ CỦA CÁC THÀNH VIÊN.....	21
Điều 38: Công khai các lợi ích có liên quan.....	21
Điều 39: Nghĩa vụ của thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, người điều hành, Giám đốc chi nhánh, Giám đốc công ty con, Giám đốc đơn vị sự nghiệp	22
Điều 40: Thù lao, tiền lương và lợi ích khác của thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc.....	23
MỤC V	23
CỔ ĐÔNG	23
Điều 41: Cổ đông.....	23
Điều 42: Quyền của cổ đông	23
Điều 43: Nghĩa vụ của cổ đông	24
Điều 44: Sổ đăng ký cổ đông và xác lập danh sách cổ đông.....	25
MỤC VI.....	26
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG	26
Điều 45: Đại hội đồng cổ đông.....	26
Điều 46: Nhiệm vụ và quyền hạn Đại hội đồng cổ đông	26
Điều 47: Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông	27
Điều 48: Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông	29
Điều 49: Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.....	30
Điều 50: Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông và biên bản	31
Điều 51: Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản	32
Điều 52: Yêu cầu huỷ bỏ quyết định của Đại hội đồng cổ đông.....	33
Điều 53: Hiệu lực các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông	35
MỤC VII	33
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	Error! Bookmark not defined.
Điều 54: Thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị	33
Điều 55: Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng Quản trị	35
Điều 56: Nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng Quản trị	37
Điều 57: Nhiệm vụ, quyền hạn của thành viên Hội đồng Quản trị	38
Điều 58: Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị.....	39
Điều 59: Điều kiện tiến hành cuộc họp Hội đồng Quản trị	40
Điều 60: Thông báo và chuẩn bị nội dung họp, hình thức tổ chức họp Hội đồng Quản trị	40
Điều 61: Biên bản họp Hội đồng Quản trị.....	41
Điều 62: Quyết định thông qua tại cuộc họp Hội đồng Quản trị.....	41
Điều 63: Tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị bằng văn bản	42
MỤC VIII	43
BAN KIỂM SOÁT	Error! Bookmark not defined.
Điều 64: Ban Kiểm soát và cơ cấu Ban Kiểm soát	43
Điều 65: Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát.....	44
Điều 66: Nhiệm vụ và quyền hạn của Trưởng Ban Kiểm soát.....	45

Điều 67: Nhiệm vụ và quyền hạn của thành viên Ban Kiểm soát.....	45
Điều 68: Cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản của thành viên Ban Kiểm soát.....	46
Điều 69: Thông qua quyết định của Ban Kiểm soát.....	46
MỤC IX.....	47
TỔNG GIÁM ĐỐC.....	Error! Bookmark not defined.
Điều 70: Tổng Giám đốc và bộ máy giúp việc.....	47
Điều 71: Nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc	47
CHƯƠNG IV	48
MỐI QUAN HỆ GIỮA TECHCOMBANK VỚI CÔNG TY CON, CÔNG ĐOÀN	48
VÀ NGƯỜI LAO ĐỘNG.....	48
Điều 72: Mối quan hệ giữa Techcombank với Công ty con.....	48
Điều 73: Người lao động và công đoàn.....	48
CHƯƠNG V	49
CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH - KẾ TOÁN, THÔNG TIN - BÁO CÁO	49
MỤC I.....	49
TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN VÀ BÁO CÁO.....	49
Điều 74: Chế độ tài chính, năm tài chính	49
Điều 75: Hệ thống kế toán.....	49
Điều 76: Báo cáo tài chính	49
Điều 77: Kiểm toán độc lập.....	50
Điều 78: Sử dụng vốn.....	50
MỤC II	50
TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN CHIA LỢI NHUẬN	51
Điều 79: Trích lập các quỹ	51
Điều 80: Trả cổ tức.....	51
MỤC III.....	52
CHẾ ĐỘ THÔNG TIN, BÁO CÁO.....	52
Điều 81: Thông tin và bảo mật thông tin.....	52
Điều 82: Báo cáo và công bố thông tin ra công chúng.....	52
Điều 83: Chế độ lưu giữ tài liệu	52
CHƯƠNG VI	53
GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP, TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN	53
Điều 84: Giải quyết tranh chấp nội bộ.....	53
Điều 85: Tổ chức lại Techcombank	53
Điều 86: Giải thể	53
Điều 87: Kiểm soát đặc biệt và phá sản	54
CHƯƠNG VII.....	55
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH.....	55
Điều 88: Hiệu lực của Điều lệ	55

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

ĐIỀU LỆ

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

PHẦN MỞ ĐẦU

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “**Techcombank**”, hoặc “**TCB**”) là một tổ chức tín dụng được thực hiện hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác có liên quan vì mục tiêu lợi nhuận, góp phần đáp ứng nhu cầu dịch vụ của các tổ chức, cá nhân và phát triển kinh tế, xã hội. Tổ chức và hoạt động của Techcombank được thực hiện theo Điều lệ này, các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định của pháp luật khác có liên quan.

Nội dung tại Điều lệ đã được thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Techcombank năm 2022 được tổ chức vào ngày tháng năm 2022 tại Hà Nội.

CHƯƠNG I

NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

MỤC I

GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ TRONG ĐIỀU LỆ

Điều 1: Định nghĩa

- Trong Điều lệ này, trừ trường hợp ngữ cảnh cụ thể có quy định khác, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:
 - "Pháp luật"**: có nghĩa là tất cả các luật, pháp lệnh, nghị định, quy định, thông tư, quyết định và các văn bản pháp luật khác được các cơ quan Nhà nước Việt Nam ban hành theo từng thời kỳ liên quan đến các hoạt động của Techcombank.
 - "Ngân hàng Nhà nước"**: là Ngân hàng nhà nước Việt Nam.
 - "Địa bàn kinh doanh"**: là phạm vi địa lý mà tại đó Techcombank được thiết lập các điểm hoạt động hoặc hiện diện thương mại theo quy định của pháp luật.
 - "Ngày thành lập"**: có nghĩa là ngày mà Techcombank được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ký quyết định cấp Giấy phép thành lập và hoạt động.
 - "Vốn điều lệ"**: là tổng mệnh giá cổ phần đã bán hoặc được đăng ký mua khi thành lập Techcombank và được ghi vào Điều lệ này.

- f. **“Vốn pháp định”**: là mức vốn tối thiểu phải có theo quy định của luật pháp để thành lập ngân hàng.
- g. **“Cổ tức”**: là khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác.
- h. **“Cổ đông sáng lập”**: có nghĩa là cổ đông sở hữu hợp pháp ít nhất một hoặc một số cổ phần phổ thông và ký tên trong danh sách cổ đông sáng lập của Techcombank.
- i. **“Cổ đông”**: là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu hợp pháp một hoặc một số cổ phần của Techcombank và đã được đăng ký tên trong sổ đăng ký cổ đông của Techcombank.
- j. **“Cổ đông lớn”**: là cổ đông sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Techcombank.
- k. **“Giấy tờ pháp lý của cá nhân”** là một trong các loại giấy tờ sau đây: thẻ Căn cước công dân, Giấy chứng minh nhân dân, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác.
- l. **“Giấy tờ pháp lý của tổ chức”** là một trong các loại giấy tờ sau đây: Quyết định thành lập, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, tài liệu tương đương khác.
- m. **“Cổ phần”** là Vốn điều lệ được chia thành các phần bằng nhau.
- n. **“Cổ phiếu”** là bút toán ghi sổ xác nhận quyền sở hữu một hoặc một số cổ phần của Techcombank.
- o. **“Sổ đăng ký cổ đông”** là tài liệu bằng văn bản giấy, tệp dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông công ty. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu theo quy định của Luật Doanh nghiệp.
- p. **“Người điều hành Techcombank”**: bao gồm Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc (nếu có), Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh.
- q. **“Người quản lý Techcombank”**: bao gồm Chủ tịch và thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc.
- r. **“Người có liên quan”**: được định nghĩa theo khoản 28 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng cho các vấn đề về tổ chức, hoạt động của Techcombank mà được quy định bởi pháp luật về các tổ chức tín dụng. Đối với việc công bố thông tin và các vấn đề khác mà pháp luật về các tổ chức tín dụng không quy định, người có liên quan được xác định tương ứng theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Luật Chứng khoán.
- s. **“Người nội bộ”**: được định nghĩa theo Khoản 45 Điều 4 Luật Chứng khoán.
- t. **“Người có quan hệ gia đình”**: được định nghĩa theo Khoản 22 Điều 4 Luật Doanh nghiệp.
- u. **“Công ty con của Techcombank”**: là công ty thuộc một trong các trường hợp sau:
 - (i). Techcombank hoặc Techcombank và người có liên quan của Techcombank sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% vốn cổ phần có quyền biểu quyết;
 - (ii). Techcombank có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng Quản trị, Hội đồng thành viên, Giám đốc hoặc Tổng Giám đốc của Công ty con;
 - (iii). Techcombank có quyền quyết định việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Công ty con.
 - (iv). Techcombank và người có liên quan của Techcombank trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Hội đồng thành viên của công ty con.

- v. **“Công ty liên kết của Techcombank”**: là công ty trong đó Techcombank hoặc Techcombank và người có liên quan của Techcombank sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc trên 11% vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con của Techcombank.
- w. **“Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập”**: là thành viên Hội đồng Quản trị đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Khoản 5 Điều 29 của Điều lệ này.
- x. **“Thời gian hoạt động”**: có nghĩa là khoảng thời gian Techcombank được tiến hành các hoạt động kinh doanh theo quy định của pháp luật, kể từ ngày được Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép thành lập và hoạt động. Techcombank được gia hạn thời hạn hoạt động trên cơ sở quyết định của Đại hội đồng cổ đông và phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận theo quy định của pháp luật.
- y. **“Hoạt động ngân hàng”**: là việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên một hoặc một số các nghiệp vụ sau đây:
- (i). Nhận tiền gửi;
 - (ii). Cấp tín dụng;
 - (iii). Cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản;
 - (iv). Các nghiệp vụ/hoạt động ngân hàng khác phù hợp với quy định của pháp luật tại từng thời kỳ.
- z. **“Việt Nam”**: có nghĩa là nước Cộng hòa xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.
2. Trong Điều lệ này, bất kỳ dẫn chiếu nào tới bất cứ quy định hoặc văn bản pháp luật nào sẽ bao gồm cả những sửa đổi hoặc văn bản pháp luật thay thế của chúng.
3. Các tiêu đề (Chương, Mục, Điều) trong Điều lệ này được sử dụng nhằm thuận tiện cho việc theo dõi và không ảnh hưởng tới nội dung của Điều lệ này.
4. Các từ ngữ, thuật ngữ, khái niệm chưa được định nghĩa trong Điều lệ này, sẽ được hiểu theo các quy định pháp luật có liên quan.

MỤC II

TÊN GỌI, TRỤ SỞ, MỤC TIÊU VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG

Điều 2: Tên, hình thức, trụ sở chính, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động

1. Tên Ngân hàng:
 - Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam.
 - Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Ngân hàng Kỹ thương Việt Nam
 - Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank
 - Tên viết tắt bằng tiếng Anh: Techcombank
2. Trụ sở chính:
 - Địa chỉ : 191 Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 - Điện thoại : (8424) 39 44 63 68
 - Fax : (8424) 39 44 63 62
 - Telex : 411349HSBCTCB
 - Email : ho@techcombank.com.vn
 - Website : www.techcombank.com.vn

- SWIFT : VTCB VNVX
3. Hình thức: Techcombank thuộc loại hình công ty cổ phần, có tư cách pháp nhân phù hợp với pháp luật của Việt Nam.
 4. Techcombank được mở chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp, phòng giao dịch, máy giao dịch tự động (viết tắt là ATM), các công ty con/công ty liên kết và các hình thức hiện diện thương mại khác để thực hiện các mục tiêu hoạt động của Techcombank phù hợp với quy định của pháp luật và theo Điều lệ này.
 5. Thời gian hoạt động là 99 năm và có thể được gia hạn theo quy định của pháp luật.

Điều 3: Người Đại diện theo pháp luật

1. Techcombank có một (01) người đại diện theo pháp luật là Chủ tịch Hội đồng Quản trị.
2. Người đại diện theo pháp luật của Techcombank có toàn quyền đại diện cho Techcombank thực hiện các quyền và nghĩa vụ phát sinh từ giao dịch của Techcombank, đại diện cho Techcombank với tư cách người yêu cầu giải quyết việc dân sự, nguyên đơn, bị đơn, người có quyền lợi, nghĩa vụ liên quan trước Trọng tài, Tòa án và các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.
3. Người đại diện theo pháp luật của Techcombank là đại diện Techcombank (đại diện chủ tài khoản) đối với các Tài khoản Nostro, tài khoản thanh toán, tài khoản khác của Techcombank.
4. Người đại diện theo pháp luật của Techcombank được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc của người đại diện theo pháp luật theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank, nếu có.

Điều 4: Mục tiêu của Techcombank

Mục tiêu hoạt động và phát triển của Techcombank là:

1. Chuyển đổi ngành tài chính, nâng tầm giá trị sống.
2. Dẫn dắt hành trình số hóa của ngành tài chính, tạo động lực cho mỗi cá nhân, doanh nghiệp và tổ chức phát triển bền vững và bứt phá thành công.

Điều 5: Phạm vi hoạt động

1. Techcombank được phép tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và đăng ký thuế và Điều lệ này phù hợp với quy định của pháp luật và thực hiện các biện pháp phù hợp để đạt được các mục tiêu của Techcombank.
2. Techcombank có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác được pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ đông thông qua hoặc Hội đồng Quản trị quyết định theo quy định tại Điều lệ này.
3. Techcombank có phạm vi kinh doanh và hoạt động cả trong nước và nước ngoài.

MỤC III

CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA TECHCOMBANK

Điều 6: Hoạt động Vay vốn, Nhận tiền gửi

1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác;
2. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài;
3. Vay vốn của các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính và tổ chức khác trong nước và nước ngoài theo quy

định của pháp luật;

4. Vay vốn ngắn hạn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
5. Các hình thức khác phù hợp với quy định của pháp luật;
6. Việc huy động vốn có thể bằng tiền đồng Việt Nam, ngoại tệ, vàng và các công cụ tài chính khác theo quy định của pháp luật.

Điều 7: Hoạt động Cấp tín dụng

Techcombank cấp tín dụng cho cá nhân, tổ chức trong và nước ngoài dưới các hình thức sau:

1. Cho vay;
2. Bảo lãnh ngân hàng;
3. Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
4. Phát hành thẻ tín dụng;
5. Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế với các ngân hàng được phép thanh toán quốc tế;
6. Các hình thức cấp tín dụng khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

Điều 8: Hoạt động Cung ứng phương tiện, dịch vụ thanh toán

1. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
2. Cung ứng các phương tiện thanh toán;
3. Cung ứng các dịch vụ thanh toán sau đây:
 - (i). Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;
 - (ii). Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế và các dịch vụ thanh toán khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

Điều 9: Tham gia thị trường tiền tệ

Techcombank được tham gia đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.

Điều 10. Mở tài khoản

1. Techcombank phải mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước và duy trì trên tài khoản tiền gửi này số dư bình quân không thấp hơn mức dự trữ bắt buộc.
2. Techcombank được mở tài khoản thanh toán tại Tổ chức tín dụng khác.
3. Techcombank được mở tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật ngoại hối.

Điều 11. Tổ chức và tham gia các hệ thống thanh toán

1. Techcombank được tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
2. Techcombank được tham gia hệ thống thanh toán quốc tế sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.

Điều 12: Góp vốn, mua cổ phần

1. Techcombank chỉ được dùng vốn điều lệ và quỹ dự trữ để góp vốn, mua cổ phần theo quy định tại Điều lệ này.

2. Techcombank phải thành lập hoặc mua lại công ty con, công ty liên kết để thực hiện hoạt động kinh doanh sau đây:
 - (i). Bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán; quản lý, phân phối chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và mua, bán cổ phiếu;
 - (ii). Cho thuê tài chính;
 - (iii). Bảo hiểm.
3. Techcombank được thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản, kiều hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng.
4. Techcombank góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp hoạt động trong các lĩnh vực sau đây:
 - (i). Bảo hiểm, chứng khoán, kiều hối, kinh doanh ngoại hối, vàng, bao thanh toán, phát hành thẻ tín dụng, tín dụng tiêu dùng, dịch vụ trung gian thanh toán, thông tin tín dụng;
 - (ii). Lĩnh vực khác không quy định tại điểm (i) khoản này.
5. Việc thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết theo quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều này và việc góp vốn, mua cổ phần của Techcombank theo quy định tại điểm (ii) khoản 4 Điều này phải được sự chấp thuận trước bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước. Điều kiện, thủ tục và trình tự thành lập công ty con, công ty liên kết của Techcombank thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan.
6. Techcombank, công ty con của Techcombank được mua, nắm giữ cổ phiếu của Tổ chức tín dụng khác với điều kiện và trong giới hạn quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 13: Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh

1. Sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản, Techcombank được kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các sản phẩm sau đây:
 - (i). Ngoại hối;
 - (ii). Phái sinh về lãi suất;
 - (iii). Phái sinh liên quan đến ngoại hối theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước;
 - (iv). Ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác.
2. Việc cung ứng dịch vụ ngoại hối của Techcombank cho khách hàng thực hiện theo quy định của pháp luật về ngoại hối.
3. Trên cơ sở giấy phép của Ngân hàng nhà nước, Techcombank được cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa theo quy định pháp luật.

Điều 14: Hoạt động ngân hàng đầu tư

Techcombank trực tiếp hoặc thông qua các công ty con, công ty liên kết theo quy định pháp luật để thực hiện các hoạt động ngân hàng đầu tư dưới đây:

1. Tư vấn thẩm định và phân tích các dự án đầu tư;
2. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, đầu tư chứng khoán;
3. Bảo lãnh phát hành;
4. Tư vấn phát hành giấy tờ có giá;
5. Tư vấn quản lý danh mục đầu tư tài chính;
6. Quản lý danh mục đầu tư và hoạt động ngân hàng đầu tư khác (nếu có);

7. Bảo lãnh phát hành chứng khoán và lưu ký chứng khoán (trong đó bao gồm bảo lãnh phát hành trái phiếu và lưu ký trái phiếu);
8. Các trường hợp khác theo quy định pháp luật và Điều lệ này.

Điều 15: Nghiệp vụ ủy thác và đại lý

Techcombank được quyền ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của Ngân hàng nhà nước.

Điều 16: Các hoạt động kinh doanh khác

Theo quy định của pháp luật, Techcombank được thực hiện các hoạt động khác trên cơ sở giấy phép của Ngân hàng nhà nước bao gồm các lĩnh vực nhưng không hạn chế ở các loại hình sau:

1. Tư vấn quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính;
2. Tư vấn mua, bán hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
3. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp;
4. Dịch vụ môi giới tiền tệ;
5. Lưu ký chứng khoán, kinh doanh vàng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;
6. Các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
7. Thực hiện các hoạt động khác mà pháp luật cho phép và/hoặc không cấm.
- 8.

Điều 17: Các hạn chế để đảm bảo an toàn trong hoạt động

Trong quá trình hoạt động, Techcombank phải tuân thủ các quy định về bảo đảm an toàn và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

CHƯƠNG II

VỐN ĐIỀU LỆ, CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU

MỤC I

VỐN ĐIỀU LỆ

Điều 18: Vốn điều lệ

1. Vốn điều lệ của Techcombank là: **35.109.147.980.000 đồng** (*bằng chữ: Ba mươi lăm nghìn một trăm linh chín tỷ một trăm bốn mươi bảy triệu chín trăm tám mươi nghìn đồng*).
2. Vốn điều lệ sẽ được điều chỉnh và ghi nhận trong Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Techcombank tại từng thời điểm.
3. Vốn điều lệ được hạch toán bằng đồng Việt Nam (VND).

Điều 19: Thay đổi vốn điều lệ

Việc thay đổi vốn điều lệ của Techcombank (tăng hoặc giảm) phải được thực hiện trên cơ sở quyết định của Đại hội đồng cổ đông và phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản trước khi thực hiện việc thay đổi vốn điều lệ theo đúng quy định của pháp luật.

1. Các hình thức tăng vốn điều lệ của Techcombank:
 - a. Tăng từ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; Quỹ thặng dư vốn cổ phần; lợi nhuận để lại và các nguồn khác theo quy định của pháp luật;
 - b. Phát hành cổ phiếu ra công chúng, phát hành cổ phiếu riêng lẻ;
 - c. Chuyển đổi từ trái phiếu chuyển đổi đã phát hành thành cổ phiếu công thông;
 - d. Thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu mới của Techcombank;
 - e. Kết chuyển nguồn thặng dư vốn để bổ sung tăng vốn điều lệ;
 - f. Vốn do cổ đông góp thêm;
 - g. Phát hành cổ phiếu mới làm cơ sở chào bán chứng chỉ lưu ký tại nước ngoài.
 - h. Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với quy định của pháp luật.
2. Các hình thức giảm vốn điều lệ của Techcombank:
 - a. Techcombank mua lại và hủy bỏ số lượng cổ phiếu có mệnh giá tương ứng với số vốn dự kiến được điều chỉnh giảm;
 - b. Techcombank thu hồi và hủy bỏ số lượng cổ phiếu có mệnh giá tương ứng với số vốn dự kiến được điều chỉnh giảm;
 - c. Các hình thức khác do Đại hội đồng cổ đông quyết định, phù hợp với quy định của pháp luật.
3. Trình tự, thủ tục, hồ sơ xin chấp thuận thay đổi vốn điều lệ thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và theo quy định của pháp luật.
4. Sau khi đã thay đổi vốn điều lệ, Techcombank phải đăng ký với cơ quan đăng ký kinh doanh về số vốn điều lệ mới, đồng thời đăng báo theo quy định của pháp luật về số vốn điều lệ mới.
5. Hội đồng Quản trị phải chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc thẩm định hồ sơ, thủ tục, điều kiện để Techcombank thay đổi vốn điều lệ theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ này.

MỤC II

CỔ PHẦN, CỔ PHIẾU, TRÁI PHIẾU

Điều 20: Cổ phần

1. Một cổ phần của Techcombank có mệnh giá là 10.000 đồng (Mười nghìn đồng).
2. Tại thời điểm thông qua Điều lệ này, toàn bộ cổ phần của Techcombank là cổ phần phổ thông; tất cả các cổ đông của Techcombank là cổ đông phổ thông.
3. Techcombank có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi hoặc cổ phần ưu đãi kèm chứng quyền khi có sự chấp thuận của Đại hội đồng cổ đông và phù hợp với quy định của pháp luật.
4. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho người sở hữu nó các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau.
5. Việc mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông sẽ theo các quy định của pháp luật liên quan về chứng khoán.
6. Cổ phần phổ thông phải được ưu tiên chào bán cho các cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần phổ thông của mỗi cổ đông trong Techcombank, trừ trường hợp Đại hội đồng cổ đông quyết định khác.

Điều 21: Cổ phiếu

1. Việc phát hành, quản lý cổ phiếu Techcombank dưới hình thức bút toán ghi sổ. Cổ phiếu của Techcombank có các nội dung theo quy định của pháp luật;
2. Cổ phiếu của Techcombank không được sử dụng để cầm cố tại chính Techcombank.

Điều 22: Tỷ lệ sở hữu cổ phần

Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, tỷ lệ sở hữu cổ phần cụ thể tại Techcombank như sau:

1. Một cổ đông cá nhân không được sở hữu vượt quá 5% vốn điều lệ của Techcombank.
2. Một cổ đông là tổ chức không được sở hữu vượt quá 15% vốn điều lệ của Techcombank, trừ các trường hợp sau đây:
 - a. Sở hữu cổ phần tại Techcombank khi Techcombank được kiểm soát đặc biệt theo phương án cơ cấu lại được cấp có thẩm quyền phê duyệt;
 - b. Sở hữu cổ phần của tổ chức tín dụng tại công ty con, công ty liên kết theo quy định tại khoản 2 và khoản 3 Điều 103, khoản 3 Điều 110 Luật Các tổ chức tín dụng;
 - c. Sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài quy định tại khoản 2 Điều 16 Luật Các tổ chức tín dụng.
3. Cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu vượt quá 20% vốn điều lệ của Techcombank, trừ trường hợp quy định tại các điểm a, b và c khoản 2 Điều này. Cổ đông lớn của Techcombank và người có liên quan của cổ đông đó không được sở hữu cổ phần từ 5% trở lên vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng khác.
4. Tỷ lệ sở hữu quy định tại các khoản 1, 2 và 3 Điều này bao gồm cả phần vốn ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác mua cổ phần.
5. Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Techcombank là 22,4724 %.

Điều 23: Chào bán cổ phần và Chuyển nhượng cổ phần

1. Techcombank có thể tăng thêm số lượng cổ phần, loại cổ phần được quyền chào bán để tăng vốn điều lệ theo các hình thức sau đây:
 - a. Chào bán cổ phần ra công chúng;
 - b. Chào bán cổ phần riêng lẻ;
 - c. Các hình thức chào bán, phát hành cổ phần khác và cho các đối tượng khác theo quy định của pháp luật.
2. Các hình thức chào bán theo khoản 1 Điều này được Techcombank thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan.
3. Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Techcombank không được chuyển nhượng cổ phần của mình trong thời gian đảm nhiệm chức vụ.
4. Trong thời gian đang xử lý hậu quả theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo quyết định của Ngân hàng Nhà nước do trách nhiệm cá nhân, thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc không được chuyển nhượng cổ phần, trừ một trong các trường hợp sau đây:
 - a. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc là đại diện theo ủy quyền của cổ đông tổ chức bị sáp nhập, hợp nhất, chia, tách, giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật;
 - b. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc bị buộc chuyển nhượng cổ phần theo quyết định của Tòa án;
 - c. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc chuyển nhượng cổ phần

cho các nhà đầu tư khác nhằm thực hiện phương án cơ cấu lại đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

Điều 24: Phát hành/tặng thưởng/Bán/phân phối, thu hồi/mua lại cổ phần và các loại chứng khoán khác theo chương trình lựa chọn dành cho Cán bộ nhân viên, người lao động và người làm việc tại Techcombank

1. Techcombank có quyền áp dụng phát hành/tặng thưởng/bán/phân phối cổ phần và các loại chứng khoán khác do Techcombank bán, phát hành theo chương trình lựa chọn dành cho Cán bộ nhân viên, người lao động, người làm việc tại Techcombank và do Techcombank thu hút từ bên ngoài. Các loại chứng khoán, các tiêu chuẩn, điều kiện được tặng thưởng cổ phần/bán/phân phối cổ phần và các loại chứng khoán khác do Techcombank bán, phát hành sẽ thực hiện theo quy định do Hội đồng Quản trị ban hành.
2. Techcombank có quyền thực hiện việc mua lại/thu hồi cổ phần và các loại chứng khoán khác do Techcombank phát hành đối với Cán bộ nhân viên, người lao động và người làm việc tại Techcombank nghỉ việc, vi phạm kỷ luật..., theo quy định sau:
 - a. Tổng số lượng cổ phiếu của người lao động đã được Techcombank mua lại để giảm vốn điều lệ phải được báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông thường niên;
 - b. Techcombank phải làm thủ tục giảm vốn điều lệ tương ứng với tổng giá trị tính theo mệnh giá số cổ phiếu được Techcombank mua lại trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại điểm a khoản này.

Các trường hợp, điều kiện mua lại, thu hồi cổ phần và các loại chứng khoán khác do Techcombank đã phát hành cho các đối tượng này được thực hiện theo quy định do Hội đồng Quản trị ban hành.

3. Việc phát hành/tặng thưởng/bán/phân phối, thu hồi/mua lại cổ phần và các loại chứng khoán khác do Techcombank phát hành đối với cán bộ nhân viên, người lao động và người làm việc tại Techcombank thực hiện theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank.

Điều 25: Thừa kế cổ phần

1. Việc thừa kế cổ phần của cổ đông cá nhân thực hiện theo quy định của Điều lệ này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
2. Sau khi xuất trình đầy đủ các giấy tờ chứng minh tư cách thừa kế hợp pháp, người thừa kế thực hiện và sau khi hoàn thành các nghĩa vụ theo quy định của pháp luật về thừa kế và thủ tục đăng ký các loại cổ phần được thừa kế hoặc nhận thừa kế các loại cổ phần đã lưu ký, niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán theo quy định của pháp luật và cơ quan có thẩm quyền sẽ trở thành cổ đông của Techcombank, được hưởng các quyền lợi và nghĩa vụ của cổ đông mà họ thừa kế phù hợp với quy định tại Điều lệ này và các quy định của pháp luật có liên quan.
3. Người thừa kế cổ phần của các cổ đông cá nhân là thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các chức danh quản lý khác của Techcombank không đương nhiên được thừa kế quyền nắm giữ các chức danh đó.

Điều 26: Mua lại cổ phần, cổ phiếu

1. Việc Techcombank mua lại cổ phiếu của chính mình phải đáp ứng các điều kiện sau đây:
 - a. Có quyết định của Đại hội đồng cổ đông thông qua việc mua lại cổ phiếu để giảm vốn điều lệ, phương án mua lại, trong đó nêu rõ số lượng, thời gian thực hiện, nguyên tắc xác định giá mua lại;
 - b. Có đủ nguồn để mua lại cổ phiếu từ các nguồn sau đây: thặng dư vốn cổ phần, quỹ đầu tư phát triển, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối, quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được sử dụng để bổ sung

vốn điều lệ theo quy định của pháp luật;

- c. Có công ty chứng khoán được chỉ định thực hiện giao dịch;
- d. Đáp ứng các điều kiện theo quy định của pháp luật trong trường hợp Techcombank thuộc ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện;
- e. Không thuộc các trường hợp sau đây:
 - (i) Techcombank đang có nợ phải trả quá hạn căn cứ vào báo cáo tài chính năm gần nhất được kiểm toán; trường hợp thời điểm dự kiến mua lại cổ phiếu quá 06 tháng kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính, việc xác định nợ quá hạn được căn cứ vào báo cáo tài chính 06 tháng gần nhất được kiểm toán;
 - (ii) Techcombank đang trong quá trình chào bán, phát hành cổ phiếu để huy động thêm vốn;
 - (iii) Cổ phiếu của Techcombank đang là đối tượng chào mua công khai;
 - (iv) Techcombank đã thực hiện việc mua lại cổ phiếu của chính mình trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày báo cáo kết quả mua lại hoặc vừa kết thúc đợt chào bán, phát hành cổ phiếu để tăng vốn không quá 06 tháng kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, phát hành.
- f. Trừ trường hợp mua lại cổ phiếu tương ứng với tỷ lệ sở hữu trong Techcombank hoặc mua lại cổ phiếu theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc mua lại cổ phiếu thông qua giao dịch thực hiện theo phương thức khớp lệnh, Techcombank không được mua lại cổ phiếu của các đối tượng sau đây:
 - (i) Người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ theo quy định của Luật Chứng khoán;
 - (ii) Người sở hữu cổ phiếu có hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;
 - (iii) Cổ đông lớn của Techcombank.

2. Các trường hợp Techcombank mua lại cổ phiếu:

- a. Mua lại cổ phần, cổ phiếu theo yêu cầu của Techcombank:

Techcombank có quyền mua lại không quá 30% tổng số cổ phần phổ thông đã bán, một phần hoặc toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức đã bán theo quy định của pháp luật. Hội đồng Quản trị có quyền quyết định mua lại không quá 10% tổng số cổ phần của từng loại đã bán trong thời hạn mười hai (12) tháng. Trong trường hợp khác, việc mua lại cổ phần do Đại hội đồng cổ đông quyết định. Quyết định mua lại cổ phần của Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông phải bao gồm những nội dung được xác định như sau: Số lượng cổ phần hoặc tỷ lệ cổ phần sẽ mua lại; Nguồn vốn dùng mua lại cổ phần; cách thức mua lại cổ phần; giá mua lại cổ phần hoặc nguyên tắc xác định giá mua lại cổ phần; quyền lợi, trách nhiệm của cổ đông; các vấn đề khác phù hợp quy định của pháp luật.

- b. Mua lại cổ phần, cổ phiếu theo yêu cầu của cổ đông:

- (i) Cổ đông đã biểu quyết không thông qua quyết định về việc tổ chức lại Techcombank hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại bản Điều lệ này có quyền yêu cầu Techcombank mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu Techcombank mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến Trụ sở chính của Techcombank trong thời hạn mười (10) ngày, kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua quyết định về các vấn đề nêu trên.
- (ii) Techcombank phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại điểm a khoản 2 nêu

trên trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được yêu cầu với mức giá do hai bên thỏa thuận. Trường hợp hai bên không thỏa thuận được về giá thì cổ đông đó có thể bán cổ phần cho người khác, hoặc các bên có thể yêu cầu một tổ chức thẩm định giá định giá. Techcombank sẽ giới thiệu ít nhất ba tổ chức thẩm định giá để cổ đông lựa chọn một trong số ba tổ chức đó và lựa chọn này là quyết định cuối cùng.

- c. Mua lại cổ phiếu của người lao động theo quy chế phát hành cổ phiếu cho người lao động của Techcombank, mua lại cổ phiếu lẻ theo phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu.
- d. Việc mua lại cổ phiếu được nêu tại điểm b, c khoản 2 Điều này được miễn trừ điều kiện quy định tại các điểm a, b, c, d khoản 1 Điều này.

3. Điều kiện thanh toán và xử lý cổ phần được mua lại:

- a. Techcombank chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định; trường hợp mua lại cổ phần dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Techcombank thì phải được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận trước bằng văn bản.
 - b. Cổ phiếu được mua lại theo quy định tại Điều này được bán ra ngay sau khi mua lại trong các trường hợp sau đây:
 - (i) Techcombank mua lại cổ phiếu lẻ theo phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu;
 - (ii) Techcombank mua lại cổ phiếu lô lẻ theo yêu cầu của cổ đông.
 - c. Việc mua lại theo Điều này các cổ phần đã lưu ký và niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và sàn giao dịch chứng khoán liên quan.
 - d. Sau khi thanh toán hết số cổ phần mua lại, nếu tổng giá trị tài sản được ghi trong sổ kế toán của Techcombank giảm hơn 10% thì Techcombank phải thông báo cho tất cả các chủ nợ biết trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày thanh toán hết số cổ phần mua lại.
 - e. Khi thực hiện mua lại cổ phiếu của chính mình theo quy định tại Khoản 1 và điểm b Khoản 2 Điều này, Techcombank phải thực hiện thủ tục giảm vốn điều lệ tương ứng với tổng giá trị tính theo mệnh giá số cổ phiếu được Techcombank mua lại trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày hoàn thành việc thanh toán mua lại cổ phiếu.
 - f. Techcombank phải tiêu hủy ngay Cổ phiếu xác nhận quyền sở hữu cổ phần đã được mua lại sau khi cổ phần tương ứng đã được thanh toán đủ.
- 4. Báo cáo mua lại cổ phiếu, công bố thông tin và thực hiện việc mua lại cổ phiếu: thực hiện theo quy định của pháp luật Chứng khoán và các quy định do cấp có thẩm quyền của Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.**

Điều 27: Phát hành Trái phiếu

Ngoài việc tuân thủ theo các quy định của pháp luật về chứng khoán, việc phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền và các loại trái phiếu khác của Techcombank phải đảm bảo các quy định sau:

1. Tuân thủ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật khác có liên quan;
2. Đối với trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền:
 - a. Trái phiếu chuyển đổi là loại trái phiếu do Techcombank phát hành và có thể được chuyển đổi thành

- cổ phiếu phổ thông của Tecombank theo các điều kiện đã được xác định trong phương án phát hành;
- b. Trái phiếu kèm chứng quyền là loại trái phiếu được Techcombank phát hành kèm theo chứng quyền, cho phép người sở hữu chứng quyền được quyền mua một số cổ phiếu phổ thông của Techcombank theo điều kiện, điều khoản đã được xác định tại phương án phát hành trái phiếu.
 - c. Phương án Techcombank phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua và được cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận bằng văn bản;
 - d. Hội đồng Quản trị Techcombank quy định cụ thể các nội dung chưa được quy định chi tiết trong phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền và các nội dung khác liên quan đến việc phát hành trái phiếu;
 - e. Thủ tục, hồ sơ xin phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền được thực hiện theo quy định của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các quy định của pháp luật hiện hành khác có liên quan.

CHƯƠNG III

CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ TECHCOMBANK

MỤC I

CƠ CẤU TỔ CHỨC QUẢN LÝ

Điều 28: Cơ cấu tổ chức quản lý

Cơ cấu tổ chức quản lý của Techcombank bao gồm:

1. Đại hội đồng cổ đông;
2. Hội đồng Quản trị;
3. Ban Kiểm soát;
4. Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
5. Tổng Giám đốc.

MỤC II

TIÊU CHUẨN, ĐIỀU KIỆN ĐỐI VỚI NGƯỜI QUẢN LÝ, NGƯỜI ĐIỀU HÀNH VÀ MỘT SỐ CHỨC DANH KHÁC CỦA TECHCOMBANK

Điều 29: Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Hội đồng Quản trị

Thành viên Hội đồng Quản trị phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau

1. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 33 Điều lệ này;
2. Có đạo đức nghề nghiệp;
3. Có bằng đại học trở lên và có ít nhất ba (03) năm là người quản lý, người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất năm (05) năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với ngân hàng thương mại cổ phần hoặc có ít nhất năm (05) năm làm việc trực tiếp tại các bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
4. Không được là người có quan hệ gia đình của Tổng Giám đốc và thành viên Ban Kiểm soát của Techcombank;

5. Đối với thành viên Hội đồng Quản trị độc lập, ngoài những tiêu chuẩn, điều kiện nêu tại Khoản 1, 2, 3 và 4 Điều này, thành viên Hội đồng Quản trị độc lập phải đảm bảo yêu cầu về tiêu chuẩn và tính độc lập như sau:
 - a. Không phải là người đang làm việc cho chính tổ chức tín dụng hoặc Công ty con của của tổ chức tín dụng đó hoặc đã làm việc cho chính tổ chức tín dụng hoặc Công ty con của tổ chức tín dụng đó trong ba (03) năm liền kề trước đó;
 - b. Không phải là người đang hưởng lương và thù lao, phụ cấp khác của tổ chức tín dụng ngoài những khoản được hưởng theo tiêu chuẩn thành viên Hội đồng Quản trị được hưởng theo quy định;
 - c. Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là (i) cổ đông lớn của Techcombank hoặc (ii) thành viên Hội đồng Quản trị của Techcombank hoặc (iii) người quản lý hoặc thành viên Ban Kiểm soát của Công ty con của Techcombank;
 - d. Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của tổ chức tín dụng; không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Techcombank;
 - e. Không phải là người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của tổ chức tín dụng tại bất kỳ thời điểm nào trong năm (05) năm liền kề trước đó.

Điều 30: Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên Ban Kiểm soát

Thành viên Ban Kiểm soát phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

1. Không thuộc đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 33 Điều lệ này;
2. Có đạo đức nghề nghiệp;
3. Có bằng Đại học hoặc trên Đại học về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán; có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong ngành tài chính ngân hàng, kế toán, kiểm toán;
4. Không phải là người có liên quan, người có quan hệ gia đình của người quản lý Techcombank;
5. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm (đối với thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách);
6. Không thuộc đối tượng không được đảm nhiệm, không cùng đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 33, Điều 34 Điều lệ này.
7. Không là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của Techcombank trong 03 năm liền trước đó.
8. Không được là người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại Techcombank.

Điều 31: Tiêu chuẩn và điều kiện đối với Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

1. Không thuộc đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 33 Điều lệ này;
2. Có đạo đức nghề nghiệp trên cơ sở tuân thủ quy định tại Điều lệ của Techcombank và quy định của pháp luật về trách nhiệm công khai các lợi ích có liên quan và nghĩa vụ của người quản lý đối với Techcombank thỏa mãn điều kiện quy định tại Điều 38 Điều lệ này;
3. Có bằng Đại học hoặc trên Đại học về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật;
4. Có trình độ chuyên môn và kinh nghiệm, thể hiện qua việc đáp ứng một trong các điều kiện sau:
 - a. Có ít nhất 05 năm là người điều hành của tổ chức tín dụng; hoặc

- b. Có ít nhất năm (05) năm làm Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc, (Phó giám đốc) doanh nghiệp có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định của ngân hàng thương mại cổ phần và có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán; hoặc
 - c. Có ít nhất mười (10) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán hoặc kiểm toán;
5. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm; Không thuộc đối tượng không được đảm nhiệm, không cùng đảm nhiệm chức vụ quy định tại Điều 33, Điều 34 Điều lệ này.
 6. Không được là người có quan hệ gia đình của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Techcombank.
 7. Không được là người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại Techcombank.

Điều 32: Tiêu chuẩn điều kiện đối với Phó Tổng Giám đốc (nếu có), Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc công ty con và các chức danh tương đương:

Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc Chi nhánh, Giám đốc công ty con và người giữ các chức danh tương đương phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn và điều kiện sau:

1. Không thuộc đối tượng quy định tại khoản 2 Điều 33 của Điều lệ này; đối với Phó Tổng Giám đốc không thuộc đối tượng quy định tại khoản 1 Điều 33 của Điều lệ này;
2. Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm; hoặc có bằng đại học trở lên ngoài các ngành, lĩnh vực nêu trên và có ít nhất ba (03) năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính hoặc lĩnh vực chuyên môn mà mình sẽ đảm nhiệm;
3. Cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.

MỤC III

NHỮNG TRƯỜNG HỢP KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ - KHÔNG CÙNG ĐẢM NHIỆM CHỨC VỤ - ĐÌNH CHỈ, TẠM ĐÌNH CHỈ

Điều 33: Những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ

1. Những người sau đây không được là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc (nếu có) và chức danh tương đương của Techcombank:
 - a. Thuộc đối tượng quy định tại khoản 2 Điều này;
 - b. Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;
 - c. Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Giám đốc (Tổng Giám đốc), Chủ tịch và các thành viên Hội đồng Quản trị, Hội đồng thành viên, Ban Kiểm soát của doanh nghiệp, Chủ nhiệm và các thành viên Ban Quản trị hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã đó bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng;
 - d. Người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó;
 - e. Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị,

- Trưởng Ban Kiểm soát, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của ngân hàng theo quy định tại Điều 37 Điều lệ này hoặc bị cơ quan quản lý nhà nước, cơ quan pháp luật xác định người đó có sai phạm dẫn đến việc ngân hàng bị thu hồi giấy phép thành lập và hoạt động;
- f. Người có liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị của Techcombank, Tổng Giám đốc của Techcombank không được là thành viên Ban Kiểm soát của Techcombank;
 - g. Người có liên quan của Chủ tịch Hội đồng Quản trị không được là Tổng Giám đốc của Techcombank.
 - h. Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng.
2. Những người sau đây không được là Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh, Giám đốc công ty con của tổ chức tín dụng:
- a. Người chưa thành niên; người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;
 - b. Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành bản án, quyết định về hình sự của Tòa án;
 - c. Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích; người đã từng bị kết án về các tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;
 - d. Cán bộ, công chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ những người được cử làm đại diện theo ủy quyền để quản lý phần vốn góp nhà nước tại Techcombank;
 - e. Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ những người được cử làm đại diện theo ủy quyền để quản lý phần vốn góp nhà nước tại Techcombank;
3. Bố mẹ (gồm cả bố mẹ nuôi), vợ, chồng, con (gồm cả con nuôi), anh, chị, em ruột của thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và vợ, chồng của những người này không được là Kế toán trưởng hoặc là người phụ trách tài chính của Techcombank.

Điều 34: Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ

1. Thành viên Hội đồng Quản trị của Techcombank:
 - a. Không được đồng thời là người quản lý của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức tín dụng đó là Công ty con của Techcombank, hoặc là thành viên Ban Kiểm soát của Techcombank;
 - b. Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Techcombank không được đồng thời là người điều hành của Techcombank; không được đồng thời là thành viên Hội đồng Quản trị, người điều hành tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức tín dụng đó là Công ty con của Techcombank.
 - c. Không được đồng thời là thành viên Hội đồng Quản trị tại quá năm (05) công ty khác.
 - d. Chủ tịch Hội đồng Quản trị của Techcombank không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh

tương đương của doanh nghiệp khác.

2. Thành viên Ban Kiểm soát của Techcombank:
 - a. Không được đồng thời là thành viên Hội đồng Quản trị, người điều hành, nhân viên của Techcombank hoặc Công ty con của Techcombank; hoặc nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc của Techcombank là thành viên Hội đồng Quản trị, người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó;
 - b. Không được đồng thời là thành viên Hội đồng Quản trị, người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban Kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng Quản trị, người điều hành tại Techcombank;
 - c. Trưởng Ban Kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban Kiểm soát, người quản lý của tổ chức tín dụng khác.
3. Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc (nếu có) và các chức danh tương đương không được đồng thời là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát của tổ chức tín dụng khác, trừ trường hợp tổ chức tín dụng đó là Công ty con của Techcombank. Riêng đối với Tổng Giám đốc không được đồng thời là Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Chủ tịch công ty, Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó Giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác. Phó Tổng Giám đốc (Phó giám đốc) và các chức danh tương đương của Techcombank không được đồng thời là Tổng Giám đốc (Giám đốc), Phó Tổng Giám đốc (Phó giám đốc) hoặc các chức danh tương đương của doanh nghiệp khác.

Điều 35: Đương nhiên mất tư cách thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc

1. Các trường hợp đương nhiên mất tư cách:
 - a. Mất năng lực hành vi dân sự hoặc chết;
 - b. Vi phạm quy định tại Khoản 1 Điều 33 Điều lệ này về những trường hợp không được đảm nhiệm chức vụ;
 - c. Là người đại diện phần vốn góp của một tổ chức là cổ đông của Techcombank khi tổ chức đó bị chấm dứt tư cách pháp nhân;
 - d. Không còn là người đại diện phần vốn góp theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức;
 - e. Bị trục xuất khỏi lãnh thổ nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam;
 - f. Khi tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;
 - g. Khi hợp đồng thuê Tổng Giám đốc hết hiệu lực;
 - h. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
2. Hội đồng Quản trị của Techcombank phải có văn bản báo cáo kèm tài liệu chứng minh về việc các đối tượng đương nhiên mất tư cách theo quy định tại khoản 1 Điều này gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn năm (05) ngày làm việc, kể từ ngày xác định được đối tượng trên đương nhiên mất tư cách và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo này; thực hiện các thủ tục bầu, bổ nhiệm chức danh bị khuyết theo quy định của pháp luật.
3. Sau khi đương nhiên mất tư cách, thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Techcombank phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.

Điều 36: Bãi nhiệm, miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám

đốc

1. Các trường hợp bãi nhiệm, miễn nhiệm:
 - a. Năng lực hành vi dân sự bị hạn chế.
 - b. Có đơn xin từ chức (trong đó nêu rõ lý do xin từ chức) gửi Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát của Techcombank.
 - c. Không tham gia các hoạt động của Hội đồng Quản trị (đối với thành viên Hội đồng Quản trị) của Ban Kiểm soát (đối với thành viên Ban Kiểm soát) trong 06 tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng.
 - d. Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 29, Điều 30, Điều 31 và Điều 32 Điều lệ này và pháp luật có liên quan.
 - e. Thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị không bảo đảm yêu cầu về tính độc lập.
- a. Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này và theo quy định của pháp luật.
2. Sau khi bị miễn nhiệm, bãi nhiệm, Chủ tịch, thành viên Hội đồng Quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban Kiểm soát; Tổng Giám đốc của Techcombank phải chịu trách nhiệm về các quyết định của mình trong thời gian đương nhiệm.
3. Trong thời hạn mười ngày (10) ngày làm việc, kể từ ngày thông qua quyết định miễn nhiệm, bãi nhiệm đối với các đối tượng theo quy định tại khoản 1 Điều này, Hội đồng Quản trị của Techcombank có văn bản kèm tài liệu liên quan báo cáo Ngân hàng Nhà nước.

Điều 37: Đình chỉ, tạm đình chỉ chức danh Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc

1. Ngân hàng Nhà nước có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, các thành viên Hội đồng Quản trị, Trưởng ban, các thành viên Ban Kiểm soát, người điều hành Techcombank vi phạm quy định tại Điều 34 Điều lệ này, quy định khác của pháp luật có liên quan trong quá trình thực hiện quyền, nghĩa vụ được giao; yêu cầu cơ quan có thẩm quyền miễn nhiệm, bầu, bổ nhiệm người thay thế hoặc chỉ định người thay thế nếu xét thấy cần thiết.
2. Ban Kiểm soát đặc biệt có quyền đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ của Chủ tịch, thành viên Hội đồng Quản trị; Trưởng ban, thành viên Ban Kiểm soát; người điều hành của Techcombank bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt nếu xét thấy cần thiết.
3. Người bị đình chỉ, tạm đình chỉ việc thực thi quyền, nghĩa vụ theo quy định tại khoản 1 và khoản 2 Điều này phải có trách nhiệm tham gia xử lý các tồn tại và vi phạm có liên quan đến trách nhiệm cá nhân khi có yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát của Techcombank hoặc Ban Kiểm soát đặc biệt.

MỤC IV

**NGĂN NGỪA XUNG ĐỘT LỢI ÍCH VÀ CÔNG KHAI LỢI ÍCH LIÊN QUAN,
NGHĨA VỤ CỦA CÁC THÀNH VIÊN**

Điều 38: Quy định về ngăn ngừa xung đột lợi ích và công khai các lợi ích có liên quan

1. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và những người quản lý khác của Techcombank phải công khai các lợi ích liên quan của họ với Techcombank theo đúng quy định tại Điều 164 Luật Doanh nghiệp và các quy định pháp luật khác có liên quan; cụ thể:
 - a. Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và

các chức danh tương đương của Techcombank phải công khai các lợi ích liên quan của họ với ngân hàng, bao gồm:

- (i) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp, tổ chức kinh tế mà mình và người có liên quan đứng tên sở hữu phần vốn góp, cổ phần hoặc ủy quyền, ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác đứng tên từ 05% vốn điều lệ trở lên;
 - (ii) Tên, địa chỉ trụ sở chính, ngành, nghề kinh doanh, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp mà mình và những người có liên quan đang là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc.
- b. Việc công khai thông tin quy định tại điểm a khoản 1 Điều này và việc thay đổi thông tin liên quan phải được thực hiện bằng văn bản trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày phát sinh hoặc có thay đổi thông tin.
2. Techcombank phải công khai thông tin quy định tại điểm a Khoản 1 Điều này định kỳ hàng năm cho Đại hội đồng cổ đông của Techcombank và được niêm yết, lưu trữ tại trụ sở chính của Techcombank.
 3. Techcombank có trách nhiệm áp dụng các biện pháp cần thiết để ngăn ngừa thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, người quản lý khác của Techcombank, cổ đông và những người có liên quan can thiệp vào hoạt động của Techcombank, gây tổn hại cho lợi ích của Techcombank; tuân thủ các quy định về giao dịch với cổ đông, người quản lý Techcombank và người có liên quan của các đối tượng này; bảo đảm quyền, lợi ích hợp pháp của người có quyền lợi liên quan đến Techcombank.
 4. Techcombank có nghĩa vụ báo cáo, công bố đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin định kỳ, thông tin bất thường về tình hình hoạt động sản xuất, kinh doanh, tài chính, tình hình quản trị công ty cho cổ đông, công chúng và các thông tin khác nếu thông tin đó có khả năng ảnh hưởng đến giá chứng khoán, quyết định của cổ đông và nhà đầu tư.

Điều 39: Nghĩa vụ của thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, người điều hành, Giám đốc chi nhánh, Giám đốc công ty con, Giám đốc đơn vị sự nghiệp

Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, người điều hành, Giám đốc chi nhánh, Giám đốc công ty con, Giám đốc đơn vị sự nghiệp có nghĩa vụ:

1. Thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao theo đúng quy định của pháp luật, Điều lệ này, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc chủ sở hữu hoặc thành viên góp vốn của ngân hàng;
2. Thực hiện các quyền và nhiệm vụ được giao một cách trung thực, cẩn trọng, tốt nhất vì lợi ích của Techcombank;
3. Trung thành với lợi ích của Techcombank; không sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh doanh của Techcombank, lạm dụng địa vị, chức vụ và tài sản của Techcombank để thu lợi cá nhân hoặc để phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác hoặc làm tổn hại tới lợi ích của Techcombank;
4. Bảo đảm lưu trữ hồ sơ của Techcombank để cung cấp được các số liệu phục vụ cho hoạt động quản lý, điều hành, kiểm soát mọi hoạt động của Techcombank, hoạt động thanh tra, giám sát, kiểm tra của Ngân hàng Nhà nước;
5. Am hiểu về các loại rủi ro trong hoạt động của Techcombank;
6. Thông báo kịp thời, đầy đủ, chính xác cho Techcombank về quyền lợi có thể gây xung đột mà họ có được ở các tổ chức kinh tế, các giao dịch hoặc cá nhân khác và chỉ được sử dụng những cơ hội đó khi Hội đồng Quản trị đã xem xét và chấp thuận;

7. Không được tạo điều kiện để cá nhân mình hoặc người có liên quan của mình vay vốn, sử dụng các dịch vụ ngân hàng khác của Techcombank với các điều kiện ưu đãi, thuận lợi hơn so với quy định chung của pháp luật và của Techcombank;
8. Không được tăng lương, thù lao hoặc yêu cầu trả thưởng khi Techcombank thua lỗ;
9. Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của pháp luật.

Điều 40: Tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc

Tiền lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác của thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông xem xét, quyết định trên cơ sở phù hợp với quy định tại Điều 163 và 172 Luật Doanh nghiệp.

MỤC V

CỔ ĐÔNG

Điều 41: Cổ đông

1. Cổ đông là người sở hữu cổ phần của Techcombank, có các quyền và nghĩa vụ tương ứng với số cổ phần và loại cổ phần mà họ sở hữu.
2. Cổ đông chỉ được công nhận chính thức khi thông tin về cổ đông quy định tại Điều 44 Điều lệ này được ghi vào Sổ đăng ký cổ đông của Techcombank hoặc theo quy định của pháp luật về chứng khoán (đối với cổ đông nắm giữ cổ phần được lưu ký và niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán)
3. Techcombank phải có tối thiểu 100 cổ đông và không hạn chế số lượng tối đa, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác.

Điều 42: Quyền của cổ đông

1. Cổ đông phổ thông có các quyền sau:
 - a. Tham dự, phát biểu ý kiến trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết thông qua các hình thức sau với mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết:
 - (i) Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
 - (ii) Ủy quyền cho người khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;
 - (iii) Tham dự và biểu quyết thông qua họp trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
 - (iv) Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, thư điện tử
 - b. Được nhận cổ tức với mức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - c. Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông tại Techcombank.
 - d. Được chuyển nhượng cổ phần cho cổ đông khác của Techcombank hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;
 - e. Xem xét, tra cứu và trích lục thông tin về tên và địa chỉ liên lạc trong danh sách cổ đông có quyền biểu quyết và yêu cầu sửa đổi thông tin không chính xác của mình;
 - f. Xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ của Techcombank, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông;
 - g. Được nhận một phần tài sản còn lại tương ứng với tỷ lệ sở hữu cổ phần tại Techcombank khi

Techcombank giải thể hoặc phá sản;

- h. Được ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện các quyền, nghĩa vụ của mình; người được ủy quyền không được ứng cử với tư cách của chính mình;
 - i. Được ứng cử, đề cử người vào Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật và của Techcombank. Hội đồng Quản trị quy định về thủ tục đề cử, ứng cử, thời hạn tiếp nhận đơn đề cử, ứng cử và các vấn đề khác liên quan;
 - j. Các quyền khác theo quy định của Pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước.
2. Cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau:
- a. Đề cử, ứng cử người vào Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát;
 - b. Yêu cầu triệu tập Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp quy định tại khoản 3 Điều này;
 - c. Xem xét, tra cứu, trích lục sổ biên bản và nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị, báo cáo tài chính giữa năm và hằng năm, báo cáo của Ban Kiểm soát, hợp đồng, giao dịch phải thông qua Hội đồng Quản trị và tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của Techcombank;
 - d. Yêu cầu Ban Kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến hoạt động kinh doanh của ngân hàng khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải lập bằng văn bản, trong đó có các nội dung gồm: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của công ty; vấn đề kiểm tra, mục đích kiểm tra.
3. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại khoản 2 Điều này có quyền yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp Hội đồng Quản trị vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao.

Yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải được lập bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của Techcombank, căn cứ và lý do yêu cầu triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông. Kèm theo yêu cầu triệu tập họp phải có các tài liệu, chứng cứ về các vi phạm của Hội đồng Quản trị, mức độ vi phạm hoặc về quyết định vượt quá thẩm quyền.

4. Cổ đông là tổ chức có quyền cử một hoặc một số người đại diện theo ủy quyền thực hiện các quyền cổ đông của mình theo quy định của pháp luật; trường hợp có nhiều hơn một người đại diện theo ủy quyền được cử thì phải xác định cụ thể số cổ phần và số phiếu bầu của mỗi người đại diện. Việc cử, chấm dứt hoặc thay đổi người đại diện theo ủy quyền phải được thông báo bằng văn bản đến Trụ sở chính của Techcombank trong thời hạn sớm nhất. Thông báo phải có các nội dung theo quy định của pháp luật.
5. Việc đưa ra yêu cầu và tổ chức thực hiện các yêu cầu của cổ đông tuân theo các quy định do cấp có thẩm quyền của Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.

Điều 43: Nghĩa vụ của cổ đông

1. Cổ đông của Techcombank phải thực hiện các nghĩa vụ sau:
 - a. Thanh toán đủ số cổ phần cam kết mua trong thời hạn do Techcombank quy định; chịu trách nhiệm về các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác của Techcombank trong phạm vi số vốn đã góp vào

Techcombank;

- b. Không được rút vốn cổ phần đã góp ra khỏi ngân hàng dưới mọi hình thức dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của Techcombank;
 - c. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại Techcombank; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của Techcombank; không được góp vốn, mua cổ phần của Techcombank dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật;
 - d. Tuân thủ Điều lệ và các quy chế quản lý nội bộ của Techcombank;
 - e. Chấp nhận nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị;
 - f. 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;
 - g. Cổ đông lớn không được lợi dụng ưu thế của mình gây ảnh hưởng đến các quyền, lợi ích của công ty, của các cổ đông khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ; có nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật;
 - h. Bảo mật các thông tin được Techcombank cung cấp theo quy định tại Điều lệ và pháp luật; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; không phát tán hoặc sao, gửi thông tin được công ty cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác;
 - i. Đăng ký địa chỉ thư điện tử và địa chỉ liên lạc khác và cập nhật khi có thay đổi để nhận các thông tin, tài liệu, thông báo từ Techcombank, bao gồm nhưng không giới hạn các thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông, phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản và các tài liệu liên quan khác;
 - j. Các nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và các quy định pháp luật khác có liên quan.
2. Cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư; nếu không cung cấp thông tin cho Techcombank, trong trường hợp Techcombank phát hiện ra chủ sở hữu thực sự, Techcombank có quyền đình chỉ các quyền cổ đông liên quan đến số cổ phần không công khai chủ sở hữu thực sự.

Điều 44: Sổ đăng ký cổ đông và xác lập danh sách cổ đông

1. Sổ đăng ký cổ đông được lập và lưu giữ dưới dạng văn bản giấy, tập dữ liệu điện tử ghi nhận thông tin về sở hữu cổ phần của các cổ đông. Sổ đăng ký cổ đông phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính của Techcombank;
 - b. Tổng số cổ phần được quyền chào bán, loại cổ phần được quyền chào bán và số cổ phần được quyền chào bán của từng loại;
 - c. Tổng số cổ phần đã bán của từng loại và giá trị vốn cổ phần đã góp;
 - d. Họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức;
 - e. Số lượng cổ phần từng loại của mỗi cổ đông, ngày đăng ký cổ phần.
2. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Techcombank hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Techcombank trong sổ đăng ký cổ đông trong giờ làm việc của tổ chức lưu giữ sổ đăng ký cổ

đồng.

3. Trường hợp cổ đông có thay đổi địa chỉ liên lạc thì phải thông báo kịp thời với Techcombank để cập nhật vào sổ đăng ký cổ đông. Techcombank không chịu trách nhiệm về việc không liên lạc được với cổ đông do không được thông báo thay đổi địa chỉ liên lạc của cổ đông. Techcombank phải cập nhật kịp thời thay đổi cổ đông trong sổ đăng ký cổ đông theo yêu cầu của cổ đông có liên quan theo quy định tại Điều lệ công ty.
4. Xác lập danh sách cổ đông:
 - a. Hội đồng Quản trị quy định cụ thể về thời điểm xác lập danh sách các cổ đông được hưởng các quyền của cổ đông và phải đảm bảo cổ đông có đủ thời gian để đăng ký những thay đổi về bản thân và số cổ đông mà mình sở hữu với Techcombank trước thời điểm nói trên;
 - b. Các giao dịch chuyển nhượng cổ phần phát sinh trong khoảng thời gian từ sau ngày chốt danh sách cổ đông đến ngày quyền của cổ đông được thực hiện, người chuyển nhượng là người được hưởng các quyền của cổ đông.

MỤC VI

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 45: Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Techcombank.
2. Đại hội đồng cổ đông thông qua các quyết định thuộc thẩm quyền bằng hình thức: (i) biểu quyết tại cuộc họp; hoặc (ii) lấy ý kiến bằng văn bản.
3. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề được quy định tại điểm a, b, d, f, h, k, p, q khoản 1 Điều 46 Điều lệ này phải được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
4. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên, hoặc bất thường để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền theo khoản 1 Điều 46 Điều lệ này.
5. Đại hội đồng cổ đông phải họp thường niên trong thời hạn 04 tháng, kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Theo đề nghị của Hội đồng Quản trị, Cơ quan đăng ký kinh doanh có thể gia hạn, nhưng không quá 06 tháng, kể từ ngày kết thúc năm tài chính.

Điều 46: Nhiệm vụ và quyền hạn Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông có các quyền và nghĩa vụ sau đây:
 - a. Thông qua định hướng phát triển của Techcombank;
 - b. Quyết định sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank;
 - c. Phê chuẩn quy chế quản trị nội bộ; quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát;
 - d. Quyết định số lượng thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát từng nhiệm kỳ; Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát phù hợp với các điều kiện và tiêu chuẩn theo quy định của Điều lệ này và theo quy định của pháp luật;
 - e. Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát;

- f. Xem xét và xử lý theo thẩm quyền các vi phạm của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát gây thiệt hại cho Techcombank và cổ đông của Techcombank;
 - g. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Techcombank;
 - h. Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ, thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;
 - i. Chấp thuận việc mua lại cổ phần đã bán theo quy định của pháp luật;
 - j. Thông qua phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền;
 - k. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm, phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và nghĩa vụ tài chính khác của Techcombank;
 - l. Thông qua báo cáo của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ quyền hạn được giao;
 - m. Chấp thuận các hợp đồng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của Techcombank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Techcombank với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn, người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông lớn của Techcombank; công ty con, công ty liên kết của Techcombank;
 - n. Quyết định thành lập công ty con;
 - o. Thông qua phương án góp vốn, liên doanh, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Techcombank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - p. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của Techcombank có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của Techcombank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - q. Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản Techcombank;
 - r. Quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Techcombank;
 - s. Quyết định phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán đối với Techcombank;
 - t. Quyết định mức tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Techcombank vào từng thời kỳ; và
 - u. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật có liên quan.
2. Điều kiện và hình thức thông qua nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:
- a. Trừ trường hợp quy định tại điểm b 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;
 - b. 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.
3. Việc bầu thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát phải được thực hiện dưới hình thức bầu dồn phiếu theo quy định của pháp luật.

Điều 47: Thẩm quyền triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông

1. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên được tổ chức mỗi năm một lần do Hội đồng Quản trị triệu tập họp trong thời hạn bốn (04) tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính. Hội đồng Quản trị quyết định gia hạn họp Đại hội đồng cổ đông thường niên trong trường hợp cần thiết, nhưng không quá 06 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính.
2. Đại hội đồng cổ đông họp thường niên thảo luận và thông qua các vấn đề sau đây:
 - a. Kế hoạch kinh doanh hằng năm của Techcombank;
 - b. Báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán;
 - c. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về quản trị và kết quả hoạt động năm của Hội đồng Quản trị và từng thành viên Hội đồng Quản trị;
 - d. Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả kinh doanh của Techcombank, về kết quả hoạt động năm của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc;
 - e. Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động năm của Ban Kiểm soát và thành viên của Ban Kiểm soát;
 - f. Mức cổ tức đối với mỗi cổ phần của từng loại;
 - g. Phương án phân phối lợi nhuận trong năm tài chính;
 - h. Các vấn đề khác thuộc thẩm quyền.
3. Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong các trường hợp sau:
 - a. Hội đồng Quản trị xét thấy cần thiết vì lợi ích của Techcombank;
 - b. Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát còn lại ít hơn số lượng thành viên tối thiểu theo quy định của pháp luật;
 - c. Theo yêu cầu bằng văn bản của cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông của Techcombank trở lên. Văn bản yêu cầu triệu tập họp phải nêu rõ lý do và mục đích của cuộc họp, có đủ chữ ký của các cổ đông liên quan;
 - d. Theo yêu cầu của Ban Kiểm soát;
 - e. Theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước;
 - f. Các trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định của pháp luật.
4. Hội đồng Quản trị phải triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày số thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát còn lại như quy định tại điểm b khoản 3 Điều này hoặc nhận được yêu cầu quy định tại điểm c, d khoản 3 Điều này.
5. Trường hợp Hội đồng Quản trị không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại khoản 4 Điều này thì trong thời hạn ba mươi (30) ngày tiếp theo, Ban Kiểm soát được thay thế Hội đồng Quản trị triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông.
6. Trường hợp Ban Kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Khoản 5 Điều này thì cổ đông hoặc nhóm cổ đông quy định tại điểm c khoản 3 Điều này đã yêu cầu có quyền đại diện Techcombank triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Luật Doanh nghiệp. Trong trường hợp này, cổ đông hoặc nhóm cổ đông triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có thể đề nghị cơ quan đăng ký kinh doanh giám sát việc triệu tập và tiến hành họp nếu xét thấy cần thiết.
7. Người triệu tập phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông, cung cấp thông tin và giải quyết khiếu nại liên quan đến danh sách cổ đông, lập chương trình và nội dung cuộc họp, dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông theo nội dung dự kiến của cuộc họp; danh sách và thông tin chi tiết của

các ứng cử viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, chuẩn bị tài liệu, xác định thời gian và địa điểm họp, gửi thông báo mời họp đến từng cổ đông có quyền dự họp theo quy định tại Điều lệ này và các quy định pháp luật có liên quan.

8. Chi phí hợp lý và hợp pháp cho việc triệu tập và tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại các khoản 4, 5 và 6 của Điều này sẽ được Techcombank hoàn lại.
9. Trường hợp Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát không triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông như quy định tại khoản 4, 5 Điều này thì Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát phải bồi thường thiệt hại phát sinh đối với Techcombank.
10. Địa điểm họp Đại hội đồng cổ đông được xác định là nơi chủ tọa dự họp và phải ở trên lãnh thổ Việt Nam.
11. Thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát phải tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên để trả lời các câu hỏi của cổ đông tại cuộc họp (nếu có); trường hợp bất khả kháng không tham dự được, thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát phải báo cáo bằng văn bản với Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát.
12. Trường hợp Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính năm của Techcombank có các khoản ngoại trừ trọng yếu, ý kiến kiểm toán trái ngược hoặc từ chối, Techcombank phải mời đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Techcombank dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và đại diện tổ chức kiểm toán được chấp thuận nêu trên có trách nhiệm tham dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên của Techcombank.

Điều 48: Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông

1. Danh sách cổ đông có quyền dự họp:
 - a. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập dựa trên sổ đăng ký cổ đông của Techcombank. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông được lập không quá 10 ngày trước ngày gửi thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông. Techcombank công bố thông tin về việc lập danh sách cổ đông có quyền tham dự họp Đại hội đồng cổ đông tối thiểu hai mươi (20) ngày trước ngày đăng ký cuối cùng.
 - b. Danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần từng loại, số và ngày đăng ký cổ đông của từng cổ đông.
 - c. Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu, trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông; yêu cầu sửa đổi thông tin sai lệch hoặc bổ sung thông tin cần thiết về mình trong danh sách cổ đông có quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông.
2. Chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông:
 - a. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải lập danh sách cổ đông có quyền dự họp và biểu quyết; chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu cuộc họp và dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp; xác định thời gian, địa điểm họp và gửi thông báo mời họp đến các cổ đông có quyền dự họp.
 - b. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% tổng số cổ phần phổ thông của Techcombank trở lên có quyền kiến nghị vấn đề đưa vào chương trình họp Đại hội đồng cổ đông. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến Techcombank chậm nhất ba ngày làm việc trước ngày khai mạc. Kiến nghị phải ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.

- c. Trường hợp người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông từ chối kiến nghị quy định tại điểm b khoản 2 Điều này thì chậm nhất là 02 ngày làm việc trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông phải trả lời bằng văn bản và nêu rõ lý do. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông chỉ được từ chối kiến nghị nếu thuộc một trong các trường hợp sau đây:
- (i) Kiến nghị được gửi đến không đúng quy định tại điểm b khoản 2 Điều này;
 - (ii) Vấn đề kiến nghị không thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
 - (iii) Kiến nghị của cổ đông không vì lợi ích chung của Techcombank.
- d. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải chấp nhận và đưa kiến nghị quy định tại Khoản 2 Điều này vào dự kiến chương trình và nội dung cuộc họp, trừ trường hợp quy định tại Khoản 3 Điều này; kiến nghị được chính thức bổ sung vào chương trình và nội dung cuộc họp nếu được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.
3. Mời họp Đại hội đồng cổ đông
- a. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là hai mươi một (21) ngày trước ngày khai mạc, cụ thể như sau:
- (i) Thông báo mời họp phải có tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh của Techcombank; tên, địa chỉ trụ sở chính, số giấy tờ pháp lý của tổ chức đối với cổ đông là tổ chức; tên, địa chỉ liên lạc đối với cổ đông là cá nhân; hoặc thông tin người đại diện theo uỷ quyền của cổ đông; thời gian và địa điểm họp;
 - (ii) Thông báo được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được cổ đông như thông qua thư điện tử hoặc địa chỉ liên lạc hoặc hình thức khác mà cổ đông đã đăng ký với Techcombank hoặc tổ chức lưu ký chứng khoán. Đồng thời, thông báo mời họp được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Techcombank;
- Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu liên quan đến các vấn đề sẽ được biểu quyết tại đại hội được gửi cho các cổ đông hoặc/và đăng trên trang thông tin điện tử của Techcombank. Trong trường hợp tài liệu không được gửi kèm thông báo họp Đại hội đồng cổ đông, thông báo mời họp phải nêu rõ đường dẫn đến toàn bộ tài liệu họp để các cổ đông có thể tiếp cận, bao gồm:
- (i) Chương trình họp, các tài liệu sử dụng trong cuộc họp;
 - (ii) Danh sách và thông tin chi tiết của các ứng viên trong trường hợp bầu thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát;
 - (iii) Phiếu biểu quyết;
 - (iv) Dự thảo nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.
- b. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến các đối tượng cần thiết theo quy định tại Khoản 11 và Khoản 12 Điều 47 của Điều lệ.

Điều 49: Quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông

1. Cổ đông là cá nhân, người đại diện theo uỷ quyền của cổ đông là tổ chức trực tiếp hoặc uỷ quyền bằng văn bản cho một hoặc một số cá nhân, tổ chức khác dự họp Đại hội đồng cổ đông hoặc dự họp thông qua một trong các hình thức quy định tại Khoản 3 Điều này. Trường hợp cổ đông là tổ chức không có người đại diện theo uỷ quyền theo quy định tại Khoản 4 Điều 42 Điều lệ này thì uỷ quyền người khác dự họp Đại hội đồng cổ đông.
2. Việc uỷ quyền cho cá nhân, tổ chức đại diện dự họp Đại hội đồng cổ đông phải lập thành văn bản. Văn bản ủy quyền được lập theo quy định của pháp luật về dân sự và phải nêu rõ tên cổ đông ủy quyền, tên cá

nhân, tổ chức được ủy quyền, số lượng cổ phần được ủy quyền, nội dung ủy quyền, phạm vi ủy quyền, thời hạn ủy quyền, chữ ký của bên ủy quyền và bên được ủy quyền.

Người được ủy quyền dự họp Đại hội đồng cổ đông phải nộp văn bản ủy quyền khi đăng ký dự họp. Trường hợp ủy quyền lại thì người tham dự họp phải xuất trình thêm văn bản ủy quyền ban đầu của cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức (nếu trước đó chưa đăng ký với Techcombank).

3. Cổ đông được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trong trường hợp sau đây:
 - a. Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
 - b. Ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác tham dự và biểu quyết tại cuộc họp;
 - c. Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
 - d. Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua gửi thư, fax, thư điện tử.

Điều 50: Các điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông và biên bản

1. Hình thức họp Đại hội đồng cổ đông:
 - a. Cuộc họp của Đại hội đồng cổ đông được tiến hành thông qua hình thức họp trực tiếp hoặc họp trực tuyến. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông có quyền quyết định hình thức họp phù hợp với tình hình và điều kiện thực tế, riêng hình thức họp trực tuyến chỉ được áp dụng khi Techcombank có đủ điều kiện về hệ thống kỹ thuật phục vụ họp và biểu quyết trực tuyến.
 - b. Việc họp và biểu quyết trực tuyến cũng phải tuân thủ các nguyên tắc, quy định tại Điều lệ này như hình thức họp trực tiếp. Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm về hệ thống kỹ thuật nhằm đảm bảo việc họp và biểu quyết trực tuyến tuân thủ các nguyên tắc, quy định này.
2. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định trên thì thông báo mời họp lần thứ hai được gửi trong thời hạn 30 ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% tổng số phiếu biểu quyết trở lên. Trường hợp cuộc họp lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định trên thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ ba được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.
3. Chủ tịch Hội đồng Quản trị làm chủ tọa hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng Quản trị khác làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông do Hội đồng Quản trị triệu tập. Trường hợp Chủ tịch Hội đồng Quản trị vắng mặt thì thành viên Hội đồng Quản trị được Chủ tịch Hội đồng Quản trị ủy quyền sẽ chủ tọa họp Đại hội đồng cổ đông. Nếu Chủ tịch Hội đồng Quản trị không ủy quyền cho bất kỳ thành viên nào hoặc tạm thời mất khả năng làm việc, thì sau khi có đủ số cổ đông và người được ủy quyền đại diện số cổ phần có quyền biểu quyết theo quy định dự họp, các thành viên Hội đồng Quản trị còn lại bầu một người trong số họ làm chủ tọa cuộc họp theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm chủ tọa thì Trưởng Ban Kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu chủ tọa cuộc họp và người có số phiếu bầu cao nhất làm chủ tọa cuộc họp. Chủ tọa được Đại hội đồng cổ đông bầu sẽ cử thư ký để lập biên bản Đại hội đồng cổ đông.
4. Trường hợp, Đại hội đồng cổ đông được triệu tập bởi Ban Kiểm soát hoặc cổ đông lớn thì sau khi có đủ số cổ đông và người được ủy quyền đại diện số cổ phần có quyền biểu quyết theo quy định dự họp, người triệu tập Đại hội đồng cổ đông có trách nhiệm tổ chức để Đại hội đồng cổ đông tiến hành biểu quyết nhằm bầu một người làm chủ tọa họp Đại hội đồng cổ đông trong số các cổ đông dự họp. Chủ tọa được Đại hội đồng cổ đông bầu sẽ đề cử thư ký để lập biên bản họp Đại hội đồng cổ đông.

5. Chủ tọa họp Đại hội đồng Cổ đông và thư ký chịu trách nhiệm bảo quản các biên bản và chuẩn bị gửi cho tất cả các cổ đông ngay khi Đại hội Cổ đông kết thúc, và các biên bản này được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc được tiến hành tại Đại hội đó. Biên bản này phải được lập bằng tiếng Việt, được chủ tọa của Đại hội và thư ký ký tên chủ yếu gồm các nội dung sau đây:
 - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh;
 - b. Thời gian và địa điểm tổ chức Đại hội Cổ đông;
 - c. Chương trình và nội dung họp;
 - d. Chủ tọa và thư ký;
 - đ. Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Đại hội đồng Cổ đông về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;
 - e. Số cổ đông và tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp, phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng;
 - g. Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến, tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
 - h. Các quyết định đã được thông qua;
 - i. Họ tên và chữ ký của Chủ tọa và thư ký.

Trường hợp chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp thì biên bản này có hiệu lực nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng Quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản này. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, thư ký từ chối ký biên bản họp.

6. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải làm xong và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp. Biên bản sẽ là bằng chứng cho các nội dung công việc đã được thực hiện tại Đại hội đồng cổ đông.
7. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, phụ lục danh sách cổ đông đăng ký dự họp, toàn văn Nghị quyết đã được thông qua và các tài liệu có liên quan gửi kèm theo thông báo mời họp phải được lưu giữ tại trụ sở của Techcombank.
8. Khi tiến hành đăng ký, Techcombank sẽ cấp cho mỗi cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp thẻ biểu quyết, trên đó có ghi số đăng ký, tên của cổ đông và người đại diện ủy quyền và số phiếu biểu quyết mà cổ đông đó có. Biểu quyết tại Đại hội sẽ được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Tổng số phiếu ủng hộ một vấn đề, phủ quyết một vấn đề, hoặc không biểu quyết, sẽ được chủ tọa thông báo ngay sau khi biểu quyết một quyết định.
9. Việc biểu quyết cũng có thể tiến hành bằng cách giơ tay nếu được Đại hội đồng cổ đông nhất trí, khi đó người chịu trách nhiệm kiểm phiếu sẽ căn cứ danh sách các cổ đông dự họp và số phiếu được ủy quyền để xác định tổng số phiếu được biểu quyết. Đại hội sẽ tự chọn trong số đại biểu những người chịu trách nhiệm kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu và nếu đại hội không chọn thì chủ tọa sẽ chọn những người đó.
10. Các cổ đông hoặc người được ủy quyền dự họp đến Đại hội đồng cổ đông muộn có quyền đăng ký ngay và sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại Đại hội, nhưng chủ tọa không có trách nhiệm dừng đại hội đó để cho những cổ đông này đăng ký và hiệu lực của các đợt biểu quyết đã tiến hành không bị ảnh hưởng.

Điều 51: Thông qua quyết định của Đại hội đồng cổ đông dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản

1. Quyết định của Đại hội đồng cổ đông có thể được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản theo quy định tại khoản 2 Điều 45, khoản 2 Điều 46 Điều lệ này.

2. Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản có giá trị như nghị quyết được Đại hội đồng cổ đông trực tiếp biểu quyết thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
3. Các nội dung khác liên quan đến việc lấy ý kiến bằng văn bản, tuân theo quy định của pháp luật.
4. Hội đồng Quản trị phải chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, dự thảo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, các tài liệu giải trình dự thảo nghị quyết và gửi đến tất cả cổ đông có quyền biểu quyết chậm nhất 10 ngày trước thời hạn phải gửi lại phiếu lấy ý kiến.
5. Biên bản kiểm phiếu được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Techcombank trong vòng hai mươi tư (24) giờ, kể từ thời điểm kết thúc kiểm phiếu.

Điều 52: Yêu cầu huỷ bỏ quyết định của Đại hội đồng cổ đông

1. Trong thời hạn chín mươi (90) ngày, kể từ ngày nhận được nghị quyết hoặc biên bản họp Đại hội đồng cổ đông hoặc biên bản kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến Đại hội đồng cổ đông, cổ đông, nhóm cổ đông theo quy định tại khoản 3 Điều 42 Điều lệ này có quyền yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài xem xét, huỷ bỏ nghị quyết hoặc một phần nội dung nghị quyết Đại hội đồng cổ đông trong các trường hợp sau đây:
 - a. Trình tự, thủ tục triệu tập họp và ra quyết định của Đại hội đồng cổ đông vi phạm nghiêm trọng quy định của Điều lệ này và Luật Doanh nghiệp, trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều 53 của Điều lệ này;
 - b. Nội dung nghị quyết vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ này.
2. Trình tự, thủ tục giải quyết vụ việc tại cơ quan Tòa án, Trọng tài thực hiện theo các quy định pháp luật có liên quan.

Điều 53: Hiệu lực các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

1. Các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông có hiệu lực kể từ ngày được thông qua hoặc từ thời điểm hiệu lực ghi tại nghị quyết đó.
2. Các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua bằng 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự, thủ tục triệu tập họp và thông qua nghị quyết đó vi phạm quy định của Điều lệ này và Luật Doanh nghiệp.
3. Trường hợp có cổ đông, nhóm cổ đông yêu cầu Tòa án hoặc Trọng tài huỷ bỏ nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 52 của Điều lệ này, thì các nghị quyết đó vẫn có hiệu lực thi hành cho đến khi quyết định huỷ bỏ nghị quyết đó của Tòa án, Trọng tài có hiệu lực, trừ trường hợp áp dụng biện pháp khẩn cấp tạm thời theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền.

MỤC VII

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 54: Thành phần và nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị

1. Hội đồng Quản trị là cơ quan quản trị 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.
2. Hội đồng Quản trị phải có không ít hơn 05 (năm) thành viên và không quá 11 (mười một) thành viên, trong đó có ít nhất 01 (một) thành viên độc lập. Hội đồng Quản trị phải có ít nhất 1/2 (một phần hai) tổng số thành viên Hội đồng Quản trị không phải là người điều hành và thành viên độc lập.

3. Nhiệm kỳ của Hội đồng Quản trị là 05 (năm) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng Quản trị không quá 05 (năm) năm. Thành viên Hội đồng Quản trị có thể được bầu lại hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng Quản trị được bổ sung hoặc thay thế là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Hội đồng Quản trị. Hội đồng Quản trị của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Hội đồng Quản trị mới tiếp quản công việc.
4. Cá nhân và người có liên quan của cá nhân đó hoặc những người là người đại diện vốn góp của một cổ đông là tổ chức và người có liên quan của những người này được tham gia Hội đồng Quản trị, nhưng không được chiếm quá 1/3 (một phần ba) tổng số thành viên của Hội đồng Quản trị, trừ trường hợp là người đại diện phần vốn góp của nhà nước.
5. Trường hợp số thành viên Hội đồng Quản trị không đủ hai phần ba (2/3) so với tổng số thành viên của nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định của pháp luật và quy định của Điều lệ này thì trong thời hạn không quá sáu mươi (60) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng thành viên theo quy định, Techcombank phải tiến hành bổ sung đủ số lượng thành viên Hội đồng Quản trị theo quy định.
6. Hội đồng Quản trị sử dụng con dấu của Techcombank để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình.
7. Hội đồng Quản trị có Thư ký để giúp việc cho Hội đồng Quản trị. Chức năng, nhiệm vụ của Thư ký do Hội đồng Quản trị quy định.
8. Hội đồng Quản trị thành lập các Ủy ban/Hội đồng để giúp Hội đồng Quản trị thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định tại Điều lệ này và theo quy định của pháp luật. Nhiệm vụ, quyền hạn của các Ủy ban/Hội đồng này do Hội đồng Quản trị quy định phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước.
9. Hội đồng Quản trị chỉ định ít nhất một (01) người làm Người phụ trách quản trị ngân hàng để hỗ trợ hoạt động quản trị ngân hàng được tiến hành một cách có hiệu quả. Nhiệm kỳ, tiêu chuẩn, quyền nghĩa vụ của Người phụ trách quản trị được quy định trong Quy chế quản trị nội bộ của Techcombank.
10. Ứng cử, đề cử thành viên Hội đồng Quản trị:
 - a. Trường hợp đã xác định được trước ứng cử viên Hội đồng Quản trị, thông tin liên quan đến các ứng viên Hội đồng Quản trị được công bố tối thiểu mười (10) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Techcombank để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng cử viên Hội đồng Quản trị phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Techcombank nếu được bầu làm thành viên Hội đồng Quản trị. Thông tin liên quan đến ứng viên Hội đồng Quản trị được công bố bao gồm:
 - (i) Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
 - (ii) Trình độ chuyên môn;
 - (iii) Quá trình công tác;
 - (iv) Các chức danh quản lý khác (bao gồm cả chức danh Hội đồng Quản trị tại công ty khác);
 - (v) Lợi ích có liên quan tới Techcombank và các bên có liên quan của Techcombank;
 - (vi) Các thông tin khác (nếu có).Techcombank phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Hội đồng Quản trị, các chức danh quản lý khác và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Hội đồng Quản trị (nếu có).
 - b. Các cổ đông nắm giữ cổ phần phổ thông có quyền gộp số quyền biểu quyết để đề cử các ứng viên Hội đồng Quản trị. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04)

ứng viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên; từ 70% đến 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng viên. Các cổ đông phổ thông hợp thành nhóm để đề cử người vào Hội đồng Quản trị phải thông báo về việc hợp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc Đại hội đồng cổ đông.

- c. Trường hợp số lượng ứng viên Hội đồng Quản trị thông qua đề cử, ứng cử vẫn không đủ số lượng cần thiết và/hoặc xét thấy ứng viên không đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện, Hội đồng Quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ công ty, quy chế nội bộ về quản trị công ty và quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị. Việc Hội đồng Quản trị đương nhiệm giới thiệu thêm ứng cử viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Hội đồng Quản trị theo quy định của pháp luật.

Điều 55: Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng Quản trị

1. Hội đồng Quản trị có các nhiệm vụ và quyền hạn sau:

- a. Chịu trách nhiệm triển khai việc thành lập, khai trương hoạt động của Techcombank sau cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đầu tiên;
- b. 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;
- c. Trình Đại hội đồng cổ đông quyết định, thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 46 Điều lệ này, trừ các vấn đề được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền theo quy định tại Điều lệ này;
- d. Quyết định việc thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp của Techcombank;
- đ. Bổ nhiệm, miễn nhiệm và quyết định mức lương, thù lao, thưởng và lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc (nếu có), Kế toán trưởng, các chức danh trực tiếp tham mưu, giúp việc cho Hội đồng Quản trị (Cố vấn Hội đồng Quản trị, Thư ký Hội đồng Quản trị, lãnh đạo Văn phòng Hội đồng Quản trị và/hoặc Ban Trợ lý Hội đồng Quản trị, Người phụ trách quản trị...), Giám đốc chi nhánh, công ty con, đơn vị sự nghiệp, Trường văn phòng đại diện và các chức danh khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị;

Kỷ luật, đình chỉ đối với các chức danh nêu trên và cán bộ khác theo quy định nội bộ của Hội đồng Quản trị trong từng thời kỳ.

- e. Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác có giá trị dưới 20% vốn điều lệ của Techcombank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- f. Cử người đại diện theo ủy quyền của Techcombank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác và quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người này (nếu có);
- g. Quyết định đầu tư, giao dịch mua, bán, tài sản của Techcombank có giá trị từ 10% đến dưới 20% so với vốn điều lệ của Techcombank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- h. Thông qua các hợp đồng đi vay, huy động vốn, cấp tín dụng, cầm cố, thế chấp tài sản của Techcombank có giá trị bằng hoặc lớn hơn 35% tổng giá trị tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Techcombank;
- i. Quyết định các khoản cấp tín dụng theo quy định tại khoản 3 Điều 127, khoản 7 Điều 128 của Luật

các Tổ chức tín dụng trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông quy định tại điểm m khoản 1 Điều 46 Điều lệ này;

- j. Chấp thuận các hợp đồng giao dịch của Techcombank với công ty con, công ty liên kết của Techcombank; các hợp đồng của Techcombank với thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn và người có liên quan của họ có giá trị bằng hoặc nhỏ hơn 20% vốn điều lệ của Techcombank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất. Trong trường hợp này, thành viên có liên quan không có quyền biểu quyết;
- k. Kiểm tra, giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc thực hiện nhiệm vụ được phân công; đánh giá hàng năm về hiệu quả làm việc của Tổng Giám đốc;
- l. Ban hành các quy định và chính sách nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Techcombank phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan và Điều lệ này, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của Ban Kiểm soát hoặc của Đại hội đồng cổ đông;
- m. Quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Techcombank;
- n. Xem xét, phê duyệt báo cáo thường niên của Techcombank theo quy định của pháp luật;
- o. Lựa chọn tổ chức định giá chuyên nghiệp để định giá tài sản góp vốn không phải là tiền Việt Nam, ngoại tệ tự do chuyển đổi, vàng của Techcombank theo quy định của pháp luật;
- p. Đề nghị Thống đốc Ngân hàng nhà nước chấp thuận các vấn đề theo quy định của pháp luật;
- q. Quyết định chào bán cổ phần chưa bán trong phạm vi số cổ phần được quyền chào bán của từng loại do Techcombank phát hành;
- r. Quyết định giá chào bán cổ phần và trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền của Techcombank;
- s. Quyết định mua lại cổ phần của Techcombank theo quy định có liên quan;
- t. Kiến nghị Đại hội đồng cổ đông quyết định phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;
- u. Chuẩn bị nội dung, tài liệu liên quan để trình Đại hội đồng cổ đông quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, trừ những nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát;
- v. Duyệt chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng Quản trị; chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông; triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông hoặc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- w. Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc của Hội đồng Quản trị, bao gồm nhưng không giới hạn các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về phương án tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho Cán bộ nhân viên, người lao động và người làm việc tại Techcombank và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các phương án phát hành, chào bán cổ phần khác...;
- x. Thông báo kịp thời cho Ngân hàng Nhà nước thông tin ảnh hưởng tiêu cực đến tư cách thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc;
- y. Kiến nghị Đại Hội Đồng Cổ Đông quyết định việc tổ chức lại, giải thể hoặc yêu cầu phá sản ngân hàng;

- z. Trình báo cáo tài chính hàng năm của Techcombank lên Đại hội đồng cổ đông;
 - aa. Quyết định về việc phát hành trái phiếu không chuyển đổi và không kèm chứng quyền, bao gồm nhưng không giới hạn: quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, phương án phát hành trái phiếu ra công chúng, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng, thông qua việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán,;
 - bb. Quyết định lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập (trong danh sách đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và trên cơ sở ý kiến đồng thuận của Ban Kiểm soát), thực hiện kiểm toán Techcombank;
 - cc. Quyết định thanh lý tài sản và quyết định mức bồi thường khi thực hiện xử lý tổn thất về tài sản tại Techcombank. Hội đồng Quản trị có thể phân cấp về thẩm quyền quyết định cụ thể trong phạm vi này, theo các quy định nội bộ của Techcombank;
 - dd. Quyết định về kế hoạch tài chính hàng năm phù hợp với kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư;
 - ee. Thông qua các hợp đồng vay vốn nước ngoài có giá trị từ 35 % tổng tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Techcombank. Các khoản vay thấp hơn mức quy định này sẽ do cấp có thẩm quyền quyết định theo quy định nội bộ về quyết định phân cấp thẩm quyền do Hội đồng Quản trị Techcombank ban hành trong từng thời kỳ, trừ trường hợp Điều lệ có quy định khác;
 - ff. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định của Điều lệ này và theo quy định của pháp luật.
2. Trong trường hợp nghị quyết, quyết định do Hội đồng Quản trị thông qua trái với quy định của pháp luật, Điều lệ này hoặc quyết định của Đại hội đồng cổ đông mà gây thiệt hại cho Techcombank thì các thành viên chấp thuận thông qua nghị quyết, quyết định đó phải cùng liên đới chịu trách nhiệm cá nhân về nghị quyết, quyết định đó và phải đền bù thiệt hại cho Techcombank; thành viên phản đối thông qua nghị quyết, quyết định nói trên được miễn trừ trách nhiệm.

Điều 56: Nhiệm vụ, quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng Quản trị

- 1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị do Hội đồng Quản trị bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm trong số thành viên Hội đồng Quản trị đã được Đại hội đồng cổ đông bầu ra. Chủ tịch Hội đồng Quản trị phải thường trú ở Việt Nam trong suốt nhiệm kỳ.
- 2. Nhiệm vụ và quyền hạn của Chủ tịch Hội đồng Quản trị như sau:
 - a. Lập chương trình, kế hoạch hoạt động của Hội đồng Quản trị;
 - b. Chuẩn bị hoặc tổ chức việc chuẩn bị chương trình, nội dung, tài liệu phục vụ cuộc họp; triệu tập, chủ trì và làm chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị;
 - c. Tổ chức việc thông qua nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị;
 - d. Giám sát quá trình tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị;
 - e. Đảm bảo các thành viên Hội đồng Quản trị nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Hội đồng Quản trị phải xem xét;
 - f. Phân công nhiệm vụ cho các thành viên Hội đồng Quản trị;
 - g. Giám sát các thành viên Hội đồng Quản trị trong việc thực hiện nhiệm vụ được phân công và các quyền, nghĩa vụ chung;
 - h. Ít nhất mỗi năm một lần, đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên, các Ủy ban/Hội đồng của Hội đồng Quản trị và báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả đánh giá này;

- i. Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền và trách nhiệm quyết định của chủ sở hữu/thành viên góp vốn tại các công ty con của Techcombank theo quy định của pháp luật và điều lệ của các công ty con đó;
 - j. Quyết định các cấp phê duyệt, ra quyết định và thẩm quyền, điều kiện của các cấp này của Techcombank trừ trường hợp thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật;
 - k. Quyết định các vấn đề còn lại về quản trị và hoạt động của Techcombank nếu không được quy định rõ trong Điều lệ này, trừ trường hợp vấn đề đó thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật;
 - l. Các quyền và nhiệm vụ khác thuộc thẩm quyền của Chủ tịch Hội đồng Quản trị theo quy định của Điều lệ Techcombank và theo quy định của pháp luật.
3. Nguyên tắc ủy quyền của Chủ tịch Hội đồng Quản trị: Chủ tịch Hội đồng Quản trị ủy quyền bằng văn bản cho một Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc một trong số thành viên Hội đồng Quản trị đảm nhiệm công việc của mình trong thời gian vắng mặt tại Techcombank và/hoặc không tham gia xử lý công việc tại Techcombank.

Điều 57: Nhiệm vụ, quyền hạn của thành viên Hội đồng Quản trị

Thành viên Hội đồng Quản trị có nhiệm vụ quyền hạn sau:

1. Cùng với các thành viên khác của Hội đồng Quản trị quản trị Techcombank thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;
2. Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của một thành viên Hội đồng Quản trị theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng Quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng Quản trị một cách trung thực vì lợi ích của Techcombank;
3. Xem xét báo cáo tài chính do kiểm toán viên độc lập chuẩn bị, có ý kiến hoặc yêu cầu người quản trị, điều hành Techcombank, kiểm toán viên độc lập và kiểm toán viên nội bộ giải trình các vấn đề có liên quan đến báo cáo;
4. Đề nghị Chủ tịch Hội đồng Quản trị triệu tập cuộc họp Hội đồng Quản trị bất thường;
5. Tham dự các cuộc họp Hội đồng Quản trị, thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp hoặc bằng văn bản về tất cả các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng Quản trị theo quy định tại Điều lệ này, trừ trường hợp không được biểu quyết vì vấn đề xung đột lợi ích. Chịu trách nhiệm cá nhân trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông và trước Hội đồng Quản trị về những quyết định của mình;
6. Triển khai thực hiện các quyết định của Đại hội đồng cổ đông và nghị quyết của Hội đồng Quản trị;
7. Có trách nhiệm giải trình trước Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị về việc thực hiện nhiệm vụ được giao khi được yêu cầu;
8. Được cung cấp thông tin, tài liệu về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh của Techcombank và của các đơn vị trong Techcombank. Việc đưa ra yêu cầu và tổ chức thực hiện các yêu cầu của thành viên Hội đồng Quản trị tuân theo các quy định do cấp có thẩm quyền của Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.
9. Báo cáo kịp thời, đầy đủ với Hội đồng Quản trị các khoản thù lao nhận được từ các công ty con, công ty liên kết và các tổ chức khác;
10. Báo cáo, công bố thông tin khi thực hiện giao dịch cổ phiếu của Techcombank theo quy định của pháp luật;

11. Báo cáo Hội đồng Quản trị tại cuộc họp gần nhất các giao dịch giữa Techcombank, công ty con, công ty do Techcombank nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng Quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa Techcombank với công ty trong đó thành viên Hội đồng Quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch;
12. Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập của Techcombank phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng Quản trị;
13. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này và các quy định pháp luật có liên quan.

Điều 58: Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị

1. Quy định về họp và các hình thức họp:
 - a. Hội đồng Quản trị có thể họp định kỳ hoặc bất thường. Cuộc họp của Hội đồng Quản trị do Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc thành viên Hội đồng Quản trị được Chủ tịch Hội đồng Quản trị ủy quyền triệu tập.
 - b. Phiên họp định kỳ: Hội đồng Quản trị họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần.
 - c. Địa điểm họp: Hội đồng Quản trị có thể họp tại trụ sở chính hoặc ở các nơi khác.
 - d. Cuộc họp Hội đồng Quản trị có thể tổ chức theo hình thức nghị sự giữa tất cả hoặc một số thành viên Hội đồng Quản trị đang ở những địa điểm khác nhau với điều kiện mỗi thành viên tham gia họp đều có thể:
 - (i) Nghe thành viên Hội đồng Quản trị tham gia phát biểu trong cuộc họp.
 - (ii) Nếu muốn, người đó có thể phát biểu với tất cả các thành viên tham dự khác một cách đồng thời.
 - (iii) Việc trao đổi giữa các thành viên có thể thực hiện một cách trực tiếp qua điện thoại hoặc bằng phương tiện liên lạc thông tin khác hoặc là kết hợp tất cả những phương thức này.
2. Thành viên Hội đồng Quản trị được coi là tham dự và biểu quyết tại cuộc họp trong trường hợp sau đây:
 - a. Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp;
 - b. Ủy quyền cho người khác đến dự họp và biểu quyết theo quy định tại khoản 2 Điều 59 Điều lệ này;
 - c. Tham dự và biểu quyết thông qua hội nghị trực tuyến, bỏ phiếu điện tử hoặc hình thức điện tử khác;
 - d. Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, fax, thư điện tử.

Trường hợp gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì dán kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng Quản trị chậm nhất một giờ trước khi khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những người dự họp.

3. Quy định về cuộc họp đầu tiên của Hội đồng Quản trị:

Chủ tịch Hội đồng Quản trị được bầu trong cuộc họp đầu tiên của Hội đồng Quản trị trong thời hạn 07 ngày làm việc kể từ ngày kết thúc bầu cử Hội đồng Quản trị đó. Cuộc họp này do thành viên có số phiếu bầu cao nhất hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất triệu tập và chủ trì. Trường hợp có nhiều hơn một thành viên có số phiếu bầu hoặc tỷ lệ phiếu bầu cao nhất và ngang nhau thì các thành viên bầu theo nguyên tắc đa số để chọn 01 người trong số họ triệu tập họp Hội đồng Quản trị.
4. Quy định về cuộc họp bất thường của Hội đồng Quản trị

Chủ tịch Hội đồng Quản trị triệu tập họp Hội đồng Quản trị bất thường khi xét thấy cần thiết hoặc có một trong các trường hợp sau:

- a. Có đề nghị của Ban Kiểm soát hoặc thành viên độc lập Hội đồng Quản trị;
- b. Có đề nghị của Tổng Giám đốc hoặc ít nhất năm người quản lý khác;
- c. Có đề nghị của ít nhất hai thành viên Hội đồng Quản trị;

Đề nghị phải được lập thành văn bản, trong đó nêu rõ mục đích, vấn đề cần thảo luận và quyết định thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị. Người có thẩm quyền triệu tập họp Hội đồng Quản trị có quyền từ chối đề nghị nêu trên nếu vấn đề cần thảo luận và quyết định không thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị.

5. Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc thành viên Hội đồng Quản trị được Chủ tịch uỷ quyền phải triệu tập họp Hội đồng Quản trị trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được đề nghị theo quy định tại Khoản 4 Điều này. Trường hợp Chủ tịch hoặc người được uỷ quyền không triệu tập họp Hội đồng Quản trị theo đề nghị thì phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại xảy ra đối với ngân hàng, trừ trường hợp không triệu tập họp được vì lý do bất khả kháng; trong trường hợp này, người đề nghị họp Hội đồng Quản trị có quyền triệu tập họp Hội đồng Quản trị, các thành viên Hội đồng Quản trị dự họp bỏ phiếu bầu chủ tọa cuộc họp.
6. Chủ tịch Hội đồng Quản trị sẽ quy định cụ thể các trường hợp họp khẩn cấp, thời hạn thông báo và hình thức thông báo mời họp Hội đồng Quản trị trong trường hợp cần họp khẩn cấp.
7. Thành viên phải tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng Quản trị. Thành viên được uỷ quyền cho người khác dự họp nếu được đa số thành viên Hội đồng Quản trị chấp thuận.
8. Chủ tịch Hội đồng Quản trị quyết định và mời người khác không phải là thành viên Hội đồng Quản trị dự các cuộc họp của Hội đồng Quản trị. Những người này được quyền phát biểu tại cuộc họp nếu được chủ tọa phiên họp mời và phải tuyệt đối tuân thủ các quy định về cuộc họp của Hội đồng Quản trị.

Điều 59: Điều kiện tiến hành cuộc họp Hội đồng Quản trị

1. Cuộc họp Hội đồng Quản trị được tiến hành khi có từ ba phần tư (3/4) tổng số thành viên trở lên dự họp. Trường hợp cuộc họp được triệu tập theo quy định khoản này không đủ số thành viên dự họp theo quy định thì được triệu tập lần thứ hai trong thời hạn 07 ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Trường hợp này, cuộc họp được tiến hành nếu có hơn một nửa số thành viên Hội đồng Quản trị dự họp. Trường hợp không trực tiếp dự họp, thành viên Hội đồng Quản trị có quyền uỷ quyền biểu quyết cho một thành viên Hội đồng Quản trị khác hoặc gửi ý kiến biểu quyết bằng văn bản. Trường hợp biểu quyết bằng văn bản, phiếu biểu quyết phải đựng trong phong bì kín và phải được chuyển đến Chủ tịch Hội đồng Quản trị chậm nhất 01 giờ trước giờ khai mạc. Phiếu biểu quyết chỉ được mở trước sự chứng kiến của tất cả những thành viên trực tiếp dự họp.
2. Thành viên Hội đồng Quản trị được uỷ quyền cho người khác không phải là thành viên Hội đồng Quản trị dự họp nếu được đa số thành viên Hội đồng Quản trị chấp thuận. Trong trường hợp này, người được uỷ quyền dự họp không được biểu quyết.

Điều 60: Thông báo và chuẩn bị nội dung họp, hình thức tổ chức họp Hội đồng Quản trị

1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc người triệu tập họp Hội đồng Quản trị phải gửi thông báo mời họp chậm nhất ba (03) ngày làm việc trước ngày họp. Thông báo mời họp được xác định cụ thể thời gian và địa điểm họp, chương trình, các vấn đề thảo luận và quyết định. Kèm theo thông báo mời họp có tài liệu, văn bản sử dụng tại cuộc họp.

2. Thông báo mời họp Hội đồng Quản trị có thể được gửi bằng giấy mời, điện thoại, fax, phương tiện điện tử hoặc phương tiện khác, nhưng phải bảo đảm đến được địa chỉ của từng thành viên Hội đồng Quản trị được đăng ký tại Techcombank.
3. Chủ tịch Hội đồng Quản trị hoặc người triệu tập phải gửi thông báo mời họp và các tài liệu kèm theo đến các thành viên Ban Kiểm soát và Tổng Giám đốc như đối với thành viên Hội đồng Quản trị.
4. Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc không phải là thành viên Hội đồng Quản trị, các cán bộ quản lý, các chuyên viên khác có quyền dự các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, có quyền thảo luận nhưng không được biểu quyết.

Điều 61: Biên bản họp Hội đồng Quản trị

1. Các cuộc họp Hội đồng Quản trị phải được ghi biên bản và có thể ghi âm, ghi và lưu giữ dưới hình thức điện tử khác. Biên bản phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, nơi đăng ký kinh doanh;
 - b. Mục đích, chương trình và nội dung họp;
 - c. Thời gian, địa điểm họp;
 - d. Họ, tên từng thành viên dự họp hoặc người được uỷ quyền dự họp; họ, tên các thành viên không dự họp và lý do;
 - e. Các vấn đề được thảo luận và biểu quyết tại cuộc họp;
 - f. Tóm tắt phát biểu ý kiến của từng thành viên dự họp theo trình tự diễn biến của cuộc họp;
 - g. Kết quả biểu quyết trong đó ghi rõ những thành viên tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
 - h. Các quyết định đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng;
 - i. Họ, tên, chữ ký của tất cả thành viên hoặc đại diện theo uỷ quyền dự họp và người ghi biên bản.
2. Biên bản cuộc họp Hội đồng Quản trị phải được lập bằng tiếng Việt và có thể lập thêm bằng một thứ tiếng nước ngoài (bằng tiếng Anh) và hai bản này có giá trị pháp lý ngang nhau. Trường hợp hai biên bản này có sự khác biệt về nội dung thì nội dung trong bản tiếng Việt có hiệu lực áp dụng.
3. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng Quản trị tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, c, d, e, f, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp.
4. Chủ tọa, người ghi biên bản và các thành viên Hội đồng Quản trị ký tên trong Biên bản họp phải chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của Biên bản họp Hội đồng Quản trị. Chậm nhất sau bảy (07) ngày kể từ ngày họp Hội đồng Quản trị, Văn phòng Hội đồng Quản trị và/hoặc Ban Trợ lý Hội đồng Quản trị có trách nhiệm gửi biên bản họp cho tất cả các thành viên tham dự.
5. Biên bản họp Hội đồng Quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ chính của Techcombank.

Điều 62: Quyết định thông qua tại cuộc họp Hội đồng Quản trị

1. Quyết định của Hội đồng Quản trị được thông qua nếu được đa số phiếu tán thành, bao gồm cả phiếu biểu quyết bằng văn bản và biểu quyết theo uỷ quyền; trường hợp số phiếu ngang nhau thì quyết định cuối cùng thuộc về phía có ý kiến của người chủ tọa cuộc họp.

2. Thành viên Hội đồng Quản trị có quyền lợi liên quan tới vấn đề được đưa ra Hội đồng Quản trị quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và không được tính vào số lượng đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp, đồng thời cũng không được nhận ủy quyền của thành viên Hội đồng Quản trị khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.

Điều 63: Tổ chức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị bằng văn bản

1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị quyết định việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị bằng văn bản.
2. Thư ký Hội đồng Quản trị chuẩn bị phiếu lấy ý kiến, các tài liệu cần thiết có liên quan đến nội dung xin ý kiến. Phiếu lấy ý kiến và tài liệu kèm theo phải được gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của từng thành viên Hội đồng Quản trị.
3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Techcombank;
 - b. Mục đích lấy ý kiến;
 - c. Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Hội đồng Quản trị;
 - d. Vấn đề cần lấy ý kiến;
 - e. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;
 - f. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về Techcombank;
 - g. Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị.
4. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của thành viên Hội đồng Quản trị và gửi về Techcombank theo quy định của Techcombank.
5. Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:
 - a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Techcombank;
 - b. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;
 - c. Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng Quản trị đã tham gia biểu quyết;
 - d. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;
 - e. Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.
6. Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Thư ký Hội đồng Quản trị tham gia vào việc lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị bằng văn bản phải liên đới chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.
7. Biên bản kết quả kiểm phiếu kèm nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị thông qua dựa trên kết quả kiểm phiếu phải được gửi đến các thành viên Hội đồng Quản trị trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm phiếu.
8. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên

quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Techcombank.

- Quyết định được thông qua theo hình thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị bằng văn bản có giá trị như quyết định được thông qua tại cuộc họp Hội đồng Quản trị.

MỤC VIII

BAN KIỂM SOÁT

Điều 64: Ban Kiểm soát và cơ cấu Ban Kiểm soát

- Ban Kiểm soát thực hiện kiểm toán nội bộ, kiểm soát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị.
- Ban Kiểm soát của Techcombank có tối thiểu ba (03) thành viên, trong đó có một (01) Trưởng ban và có ít nhất một phần hai (1/2) số thành viên là thành viên chuyên trách không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại Techcombank hoặc doanh nghiệp khác.
- Ban Kiểm soát có bộ phận Kiểm toán nội bộ và bộ phận tư vấn, tham mưu, giúp việc trực thuộc Ban Kiểm soát, được sử dụng các nguồn lực của Techcombank, được thuê chuyên gia và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ của mình.
- Nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát là năm (05) năm. Nhiệm kỳ của thành viên Ban Kiểm soát theo nhiệm kỳ của Ban Kiểm soát. Thành viên Ban Kiểm soát có thể được bầu hoặc bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế. Ban Kiểm soát của nhiệm kỳ vừa kết thúc tiếp tục hoạt động cho đến khi Ban Kiểm soát của nhiệm kỳ mới được bầu và nhận nhiệm vụ. Trường hợp có thành viên được bổ sung hoặc thay thế thành viên bị đương nhiên mất tư cách, miễn nhiệm, bãi nhiệm trong thời hạn nhiệm kỳ thì nhiệm kỳ của thành viên đó là thời hạn còn lại của nhiệm kỳ Ban Kiểm soát.
- Trường hợp số thành viên Ban Kiểm soát bị giảm quá một phần ba (1/3) so với số lượng thành viên được bầu khi bắt đầu nhiệm kỳ hoặc không đủ số thành viên tối thiểu theo quy định của pháp luật thì trong thời hạn không quá sáu mươi (60) ngày, kể từ ngày không đủ số lượng theo quy định, Techcombank phải tiến hành bổ sung đủ số lượng thành viên Ban Kiểm soát theo quy định.
- Việc ứng cử, đề cử thành viên Ban Kiểm soát:
 - Trường hợp đã xác định được trước ứng viên, thông tin liên quan đến các ứng viên Ban Kiểm soát được công bố tối thiểu mười (10) ngày trước ngày khai mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên trang thông tin điện tử của Techcombank để cổ đông có thể tìm hiểu về các ứng viên này trước khi bỏ phiếu. Ứng viên Ban Kiểm soát phải có cam kết bằng văn bản về tính trung thực, chính xác của các thông tin cá nhân được công bố và phải cam kết thực hiện nhiệm vụ một cách trung thực, cẩn trọng và vì lợi ích cao nhất của Techcombank nếu được bầu làm thành viên Ban Kiểm soát. Thông tin liên quan đến ứng viên Ban Kiểm soát được công bố bao gồm:
 - Họ tên, ngày, tháng, năm sinh;
 - Trình độ chuyên môn;
 - Quá trình công tác;
 - Các chức danh quản lý khác và chức danh thành viên Ban Kiểm soát tại công ty khác;
 - Các lợi ích có liên quan tới Techcombank và các bên có liên quan của Techcombank (nếu có);
 - Các thông tin khác (nếu có).

Techcombank phải có trách nhiệm công bố thông tin về các công ty mà ứng cử viên đang nắm giữ chức vụ thành viên Ban Kiểm soát, các chức danh quản lý và các lợi ích có liên quan tới công ty của ứng cử viên Ban Kiểm soát (nếu có).

- b. Các cổ đông nắm giữ cổ phần phổ thông có quyền gộp số quyền biểu quyết để đề cử các ứng viên Ban Kiểm soát. Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% đến dưới 10% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết được đề cử một (01) ứng viên; từ 10% đến dưới 30% được đề cử tối đa hai (02) ứng viên; từ 30% đến dưới 40% được đề cử tối đa ba (03) ứng viên; từ 40% đến dưới 50% được đề cử tối đa bốn (04) ứng viên; từ 50% đến dưới 60% được đề cử tối đa năm (05) ứng viên; từ 60% đến dưới 70% được đề cử tối đa sáu (06) ứng viên; từ 70% đến 80% được đề cử tối đa bảy (07) ứng viên; và từ 80% đến dưới 90% được đề cử tối đa tám (08) ứng viên. Các cổ đông phổ thông hợp thành nhóm để đề cử người vào Ban Kiểm soát phải thông báo về việc hợp nhóm cho các cổ đông dự họp biết trước khi khai mạc Đại hội đồng cổ đông.
- c. Trường hợp số lượng các ứng viên Ban Kiểm soát thông qua đề cử và ứng cử không đủ số lượng cần thiết và/hoặc xét thấy ứng viên không đảm bảo các tiêu chuẩn, điều kiện, Ban Kiểm soát đương nhiệm có thể đề cử thêm ứng viên hoặc tổ chức đề cử theo quy định tại Điều lệ công ty, quy chế nội bộ về quản trị công ty và quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát. Việc Ban Kiểm soát đương nhiệm giới thiệu thêm ứng viên phải được công bố rõ ràng trước khi Đại hội đồng cổ đông biểu quyết bầu thành viên Ban Kiểm soát theo quy định của pháp luật.

Điều 65: Nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Techcombank trong quản trị, điều hành Techcombank; chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
2. Ban hành Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát. Định kỳ hàng năm, xem xét lại Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo;
3. Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ; có quyền sử dụng tư vấn độc lập và quyền được tiếp cận, cung cấp đầy đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản lý, điều hành Techcombank để thực hiện nhiệm vụ được giao;
4. Thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hàng năm của Techcombank, bao gồm cả báo cáo tài chính đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hàng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban Kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông;
5. Kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của Techcombank khi thấy cần thiết hoặc theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc theo yêu cầu của cổ đông lớn hoặc nhóm cổ đông lớn. Ban Kiểm soát triển khai thực hiện kiểm tra trong thời hạn bảy (07) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông nêu trên. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày, kể từ ngày kết thúc kiểm tra, Ban Kiểm soát phải báo cáo, giải trình về những vấn đề được yêu cầu kiểm tra đến Hội đồng Quản trị và cổ đông hoặc nhóm cổ đông có yêu cầu. Việc kiểm tra của Ban Kiểm soát quy định tại khoản này không được cản trở, gây gián đoạn hoạt động bình thường trong việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của Techcombank;
6. Kịp thời thông báo cho Hội đồng Quản trị khi phát hiện trường hợp vi phạm của người quản lý

Techcombank theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật có liên quan, đồng thời yêu cầu người vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có);

7. Lập danh sách những người có liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và cổ đông sáng lập, cổ đông lớn của Techcombank, lưu giữ và cập nhật danh sách này;
8. Đề nghị Hội đồng Quản trị họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng Quản trị triệu tập Đại hội đồng cổ đông họp bất thường theo quy định tại Điều lệ này;
9. Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông bất thường trong trường hợp Hội đồng Quản trị có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của pháp luật, của Điều lệ này và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ này;
10. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ và bộ phận tư vấn, tham mưu, giúp việc cho Ban Kiểm soát;
11. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.
12. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán độc lập được chấp thuận thực hiện kiểm toán đối với Techcombank.
13. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 66: Nhiệm vụ và quyền hạn của Trưởng Ban Kiểm soát

Trưởng Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn sau đây:

1. Tổ chức triển khai việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát theo quy định tại Điều lệ này;
2. Chuẩn bị chương trình cho các cuộc họp của Ban Kiểm soát trên cơ sở xem xét các vấn đề và mối quan tâm của tất cả thành viên Ban Kiểm soát liên quan đến nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát; triệu tập và chủ tọa cuộc họp Ban Kiểm soát;
3. Thay mặt Ban Kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban Kiểm soát;
4. Thay mặt Ban Kiểm soát triệu tập Đại hội đồng cổ đông họp bất thường hoặc đề nghị Hội đồng Quản trị họp bất thường theo quy định tại Điều lệ này;
5. Tham dự cuộc họp Hội đồng Quản trị, Hội đồng thành viên, phát biểu ý kiến nhưng không được biểu quyết;
6. Yêu cầu ghi lại ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng Quản trị nếu ý kiến của mình khác với nghị quyết, quyết định của Hội đồng Quản trị và báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông;
7. Chuẩn bị kế hoạch làm việc và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban Kiểm soát theo Quy định nội bộ của Techcombank;
8. Đảm bảo các thành viên Ban Kiểm soát nhận được thông tin đầy đủ, khách quan, chính xác và đủ thời gian thảo luận các vấn đề mà Ban Kiểm soát phải xem xét;
9. Giám sát, chỉ đạo các thành viên Ban Kiểm soát trong việc thực hiện các công việc được phân công và nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát;
10. Ủy quyền cho một thành viên khác của Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ của mình trong thời gian vắng mặt;
11. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật.

Điều 67: Nhiệm vụ và quyền hạn của thành viên Ban Kiểm soát

1. Thành viên Ban Kiểm soát có nhiệm vụ và quyền hạn sau đây:
 - a. Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ này và Quy định nội bộ của Ban Kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Techcombank và cổ đông;
 - b. Bầu một thành viên Ban Kiểm soát làm Trưởng Ban Kiểm soát;
 - c. Yêu cầu Trưởng Ban Kiểm soát triệu tập họp Ban Kiểm soát bất thường;
 - d. Kiểm soát các hoạt động kinh doanh, kiểm tra sổ sách kế toán, tài sản, các báo cáo tài chính và kiến nghị khắc phục các sai phạm nếu có;
 - e. Được quyền yêu cầu cán bộ, nhân viên của Techcombank cung cấp số liệu và giải trình các hoạt động kinh doanh để thực hiện nhiệm vụ được phân công;
 - f. Báo cáo Trưởng Ban Kiểm soát về các hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm cá nhân về những đánh giá và kết luận của mình;
 - g. Tham dự các cuộc họp của Ban Kiểm soát, tham gia góp ý và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích với thành viên đó;
 - h. Các nhiệm vụ và quyền hạn khác theo quy định tại Điều lệ này và quy định pháp luật.
2. Việc đưa ra yêu cầu và tổ chức thực hiện các yêu cầu của thành viên Ban Kiểm soát tuân theo các quy định do cấp có thẩm quyền của Techcombank ban hành trong từng thời kỳ.

Điều 68: Cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản của thành viên Ban Kiểm soát

1. Ban Kiểm soát họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần và có thể được triệu tập họp bất thường để kịp thời giải quyết những công việc đột xuất.
2. Cuộc họp bất thường của Ban Kiểm soát được tiến hành theo đề nghị của:
 - a. Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
 - b. Ít nhất hai phần ba số thành viên Hội đồng Quản trị;
 - c. Trưởng Ban Kiểm soát;
 - d. Ít nhất hai phần ba số thành viên Ban Kiểm soát trở lên;
 - e. Tổng Giám đốc;
 - f. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
3. Ban Kiểm soát ban hành quy định nội bộ về các nội dung khác (ngoài các nội dung nêu tại khoản 1, khoản 2 Điều này) có liên quan đến cuộc họp Ban Kiểm soát (thể thức thông báo, triệu tập họp, thể thức tổ chức cuộc họp, biểu quyết, biên bản họp, lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản) trên cơ sở phù hợp quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ này.

Điều 69: Thông qua quyết định của Ban Kiểm soát

1. Ban Kiểm soát thông qua quyết định bằng biểu quyết tại cuộc họp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản. Mỗi thành viên Ban Kiểm soát có một phiếu biểu quyết.
2. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền lợi liên quan tới vấn đề được đưa ra Ban Kiểm soát quyết định sẽ không được phép tham gia biểu quyết đối với vấn đề đó và không được tính vào số lượng đại biểu yêu cầu có mặt tại cuộc họp Ban Kiểm soát, đồng thời cũng không được nhận uỷ quyền của thành viên Ban Kiểm soát khác để tham gia biểu quyết vấn đề đó.
3. Thành viên Ban Kiểm soát nếu theo sự hiểu biết của mình thấy có liên quan dù là trực tiếp hay gián tiếp

tới một hợp đồng, một thoả thuận hay một hợp đồng dự kiến hoặc một thoả thuận dự kiến giao kết với Techcombank phải khai báo bản chất quyền lợi liên quan với Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát để Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát xem xét việc có giao kết các hợp đồng hoặc thoả thuận đó không. Nếu như sau khi Hợp đồng, giao dịch đã được ký kết mới biết về sự tồn tại quyền lợi đó của mình hay trong bất cứ trường hợp nào khác, thành viên đó phải thông báo ngay tại cuộc họp gần nhất của Hội đồng Quản trị và cuộc họp gần nhất của Ban Kiểm soát sau khi thành viên đó biết được đã có quyền lợi liên quan.

MỤC IX

TỔNG GIÁM ĐỐC

Điều 70: Tổng Giám đốc và bộ máy giúp việc

1. Tổng Giám đốc do Hội đồng Quản trị bổ nhiệm trong số các thành viên Hội đồng Quản trị hoặc thuê. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất công việc kinh doanh hàng ngày của Techcombank, chịu sự giám sát của Hội đồng Quản trị, chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị và trước pháp luật về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ được giao.
2. Nhiệm kỳ của Tổng Giám đốc không quá 05 năm. Tổng Giám đốc có thể được bổ nhiệm lại với số nhiệm kỳ không hạn chế.
3. Giúp việc cho Tổng Giám đốc là các Phó Tổng Giám đốc (nếu có), Kế toán trưởng, Giám đốc, Trưởng các Khối/đơn vị tại Hội sở chính; Giám đốc các Chi nhánh và các chức danh khác theo quy định của Techcombank.
4. Việc bầu, bổ nhiệm Tổng Giám đốc của Techcombank được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Điều 71: Nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc

1. Tổng Giám đốc có các quyền và nhiệm vụ sau đây:
 - a. Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến công việc kinh doanh hàng ngày của Techcombank;
 - b. Tổ chức thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, chủ tịch Hội đồng Quản trị;
 - c. Xây dựng kế hoạch tài chính hàng năm phù hợp với kế hoạch kinh doanh trình Hội đồng Quản trị thông qua; Tổ chức thực hiện kế hoạch tài chính, kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư của Techcombank;
 - d. Thiết lập, duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ hoạt động có hiệu quả;
 - e. Kiến nghị phương án cơ cấu tổ chức, quy chế quản lý nội bộ của Techcombank và trình Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội cổ đông quyết định theo thẩm quyền;
 - f. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh quản lý, điều hành tại Techcombank, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị và Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
 - g. Tuyển dụng lao động, quyết định lương, thưởng và phụ cấp (nếu có) đối với người lao động trong Techcombank, trừ trường hợp thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị;
 - h. Ban hành theo thẩm quyền quy chế, quy định nội bộ; quy trình, thủ tục tác nghiệp để vận hành hệ

thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo;

- i. Kiến nghị phương án trả cổ tức hoặc xử lý lỗ trong kinh doanh;
 - j. Lập và trình Hội đồng Quản trị thông qua hoặc đề báo cáo cấp có thẩm quyền thông qua các báo cáo tài chính. Chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác;
 - k. Thiết lập các quy trình, thủ tục, tác nghiệp để vận hành hệ thống điều hành kinh doanh, hệ thống thông tin báo cáo;
 - l. Báo cáo với Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Đại hội đồng cổ đông và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hoạt động, hiệu quả và kết quả kinh doanh của Techcombank theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;
 - m. Quyết định áp dụng các biện pháp vượt thẩm quyền của mình trong trường hợp khẩn cấp (thiên tai, địch họa, hỏa hoạn, sự cố) và chịu trách nhiệm về những quyết định đó, sau đó phải báo cáo ngay Hội đồng Quản trị để giải quyết tiếp.
 - n. Kiến nghị, đề xuất việc tổ chức, quản trị và hoạt động ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của Techcombank trình Hội đồng Quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông quyết định theo thẩm quyền;
 - o. Đề nghị triệu tập họp Hội đồng Quản trị bất thường theo quy định tại Điều lệ này;
 - p. Thành lập, quy định về tổ chức và hoạt động, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các thành viên của các cơ quan tham mưu, giúp việc cho Tổng Giám đốc theo quy định của pháp luật hoặc thuộc thẩm quyền quyết định của Tổng Giám đốc theo quyết định Điều Lệ và quy định nội bộ của Techcombank;
 - q. Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ này và quyết định của Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị.
2. Khi thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của mình, Tổng Giám đốc phải tuân thủ quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị; tuân thủ đúng quy định của pháp luật, Điều lệ này, và các quy định của hợp đồng lao động của Tổng Giám đốc ký với Techcombank, nếu có. Nếu điều hành trái với quy định này mà gây thiệt hại cho Techcombank thì Tổng Giám đốc phải chịu trách nhiệm trước pháp luật và phải bồi thường thiệt hại cho Techcombank.

CHƯƠNG IV

MỐI QUAN HỆ GIỮA TECHCOMBANK VỚI CÔNG TY CON, CÔNG ĐOÀN VÀ NGƯỜI LAO ĐỘNG

Điều 72: Mối quan hệ giữa Techcombank với Công ty con

1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị trình Đại Hội Đồng Cổ Đông quyết định việc thành lập các Công ty con ở trong nước và ở nước ngoài để hỗ trợ hoạt động của Techcombank phù hợp quy định pháp luật.
2. Chủ tịch Hội đồng Quản trị Techcombank quyết định và thực hiện quyền và nghĩa vụ của chủ sở hữu/thành viên góp vốn tại các Công ty con theo quy định tại Điều lệ này, Điều lệ của Công ty con và các quy định khác có liên quan của pháp luật.

Điều 73: Người lao động và công đoàn

1. Việc thành lập và hoạt động công đoàn của người lao động tại Techcombank thực hiện theo quy định của pháp luật.
2. Hội đồng Quản trị có trách nhiệm xây dựng hoặc phân cấp ủy quyền xây dựng quy chế, quy định liên quan đến việc tuyển dụng, thuê lao động, lương, bảo hiểm xã hội, phúc lợi, khen thưởng - kỷ luật và các vấn đề liên quan đối với người lao động của Techcombank cũng như quan hệ giữa Techcombank với tổ chức công đoàn, trình Hội đồng Quản trị thông qua trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật và phù hợp với quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

CHƯƠNG V

CHẾ ĐỘ TÀI CHÍNH - KẾ TOÁN, THÔNG TIN - BÁO CÁO

MỤC I

TÀI CHÍNH, HẠCH TOÁN VÀ BÁO CÁO

Điều 74: Chế độ tài chính, năm tài chính

1. Chế độ tài chính của Techcombank thực hiện theo quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật khác có liên quan.
2. Căn cứ vào các văn bản hướng dẫn về chế độ tài chính, Tổng Giám đốc xây dựng quy định về chế độ tài chính của mình trình Hội đồng Quản trị phê duyệt để làm căn cứ thực hiện.
3. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của Techcombank chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước các cơ quan quản lý Nhà nước về việc chấp hành chế độ tài chính, kiểm toán, kế toán của Techcombank.
4. Năm tài chính của Techcombank bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 năm dương lịch.
5. Techcombank tự chủ về tài chính, tự chịu trách nhiệm tài chính về hoạt động kinh doanh của mình, thực hiện nghĩa vụ và các cam kết của mình theo quy định của pháp luật.

Điều 75: Hệ thống kế toán

1. Techcombank sử dụng Hệ thống kế toán theo quy định của Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật khác có liên quan.
2. Techcombank lập sổ sách kế toán bằng tiếng Việt. Sổ sách kế toán được lập theo loại hình kinh doanh; các sổ sách đó phải chính xác, cập nhật, có hệ thống và đủ để chứng minh và giải trình các giao dịch.
3. Techcombank thực hiện hạch toán theo hệ thống tài khoản kế toán do Ngân hàng Nhà nước quy định.

Điều 76: Báo cáo tài chính

1. Techcombank lập các báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật về kế toán, thống kê và báo cáo hoạt động nghiệp vụ định kỳ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
2. Báo cáo tài chính của Techcombank bao gồm bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh,

báo cáo lưu chuyển tiền tệ và bản thuyết minh báo cáo tài chính. Báo cáo tài chính hàng năm phải phản ánh một cách trung thực và khách quan tình hình lãi và lỗ của Techcombank trong năm tài chính và tình hình các hoạt động nghiệp vụ của Techcombank cho đến thời điểm lập báo cáo. Nếu có Công ty con, Techcombank phải lập báo cáo tài chính hợp nhất theo quy định của pháp luật.

3. Bản tóm tắt nội dung báo cáo tài chính hàng năm đã được kiểm toán phải được gửi tới tất cả các cổ đông và được công bố trên báo của địa phương và báo trung ương trong vòng ba số liên tiếp. Ngoài ra, các báo cáo tài chính được kiểm toán, báo cáo quý và sáu tháng của Techcombank phải được công bố trên website của Techcombank.
4. Trong thời hạn 120 ngày, kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Techcombank phải công khai các báo cáo tài chính theo quy định của pháp luật.

Điều 77: Kiểm toán độc lập

1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Techcombank phải lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập đủ điều kiện theo quy định của pháp luật để kiểm toán các báo cáo tài chính của mình theo quy định.
2. Trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày quyết định chọn tổ chức kiểm toán độc lập, Techcombank phải thông báo cho Ngân hàng Nhà nước về tổ chức kiểm toán độc lập được lựa chọn.
3. Techcombank phải thực hiện kiểm toán độc lập lại trong trường hợp báo cáo kiểm toán có ý kiến ngoại trừ của tổ chức kiểm toán độc lập.
4. Trong quá trình kiểm toán, Techcombank có trách nhiệm:
 - a. Cung cấp kịp thời, đầy đủ và trung thực mọi thông tin, tài liệu cần thiết cho việc kiểm toán;
 - b. Phối hợp, tạo điều kiện thuận lợi cho kiểm toán viên thực hiện kiểm toán.
5. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người điều hành khác phải đánh giá về báo cáo kiểm toán và các kiến nghị của kiểm toán độc lập, đưa ra kế hoạch và thời gian biểu thực hiện các kiến nghị của kiểm toán độc lập và theo dõi việc thực hiện kế hoạch đó.
6. Kiểm toán viên độc lập được phép tham dự các phiên họp Đại hội đồng cổ đông, thu thập các thông báo và các thông tin khác liên quan đến bất kỳ phiên họp nào mà các cổ đông được quyền nhận và được phát biểu ý kiến tại Đại hội đồng cổ đông về các vấn đề có liên quan đến kiểm toán.
7. Việc kiểm toán cụ thể các hoạt động của Techcombank được thực hiện theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, pháp luật về kiểm toán và các quy định pháp luật khác có liên quan.

Điều 78: Sử dụng vốn

1. Techcombank được sử dụng vốn để phục vụ hoạt động kinh doanh, đầu tư xây dựng, mua sắm tài sản cố định theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
2. Techcombank được quyền thay đổi cơ cấu vốn và tài sản phục vụ cho việc phát triển hoạt động theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.
3. Techcombank được điều động vốn và tài sản giữa các công ty con.

MỤC II

TRÍCH LẬP CÁC QUỸ VÀ PHÂN CHIA LỢI NHUẬN

Điều 79: Trích lập các quỹ

1. Sau khi trích lập các quỹ, lợi nhuận của Techcombank được sử dụng để trả cổ tức theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của pháp luật.
2. Techcombank được trích lập các quỹ sau:
 - a. Quỹ dự trữ bổ sung vốn Điều lệ;
 - b. Quỹ dự phòng tài chính;
 - c. Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ;
 - d. Quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm;
 - e. Quỹ khen thưởng;
 - f. Quỹ phúc lợi;
 - g. Các quỹ khác theo quy định nội bộ của Techcombank phù hợp với quy định của pháp luật.
3. Các vấn đề liên quan đến việc trích lập và sử dụng các quỹ nêu trên được thực hiện theo các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank.

Điều 80: Trả cổ tức

1. Cổ tức được chia theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở đề nghị của Hội đồng Quản trị, phù hợp với các quy định pháp luật có liên quan.
2. Cổ tức trả cho cổ phần ưu đãi được thực hiện theo các điều kiện áp dụng riêng cho mỗi loại cổ phần ưu đãi.
3. Cổ tức trả cho cổ phần phổ thông được xác định căn cứ vào số lợi nhuận ròng đã thực hiện và khoản chi trả cổ tức được trích từ nguồn lợi nhuận giữ lại của Techcombank. Techcombank chỉ được trả cổ tức của cổ phần phổ thông khi có đủ các điều kiện sau đây:
 - a. Techcombank đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật;
 - b. Đã trích lập các quỹ Techcombank và bù đắp lỗ trước đó theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;
 - c. Ngay sau khi trả hết số cổ tức, Techcombank vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác đến hạn.
4. Cổ tức có thể được chi trả bằng tiền mặt, bằng cổ phần của Techcombank hoặc bằng tài sản khác theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông. Nếu chi trả bằng tiền mặt thì phải được thực hiện bằng đồng Việt Nam và theo các phương thức thanh toán theo quy định của pháp luật. Cổ tức có thể được thanh toán bằng chuyển khoản qua ngân hàng khi cổ đông đăng ký và cung cấp thông tin tài khoản với Techcombank. Trường hợp Techcombank đã chuyển khoản theo đúng các thông tin tài khoản mà cổ đông cung cấp thì Techcombank không chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ việc chuyển khoản đó.
5. Trường hợp chi trả cổ tức bằng cổ phần, Techcombank không phải làm thủ tục chào bán cổ phần theo quy định của pháp luật về chào bán cổ phần. Techcombank phải đăng ký/chấp thuận tăng vốn điều lệ tương

ứng với tổng mệnh giá các cổ phần dùng để chi trả cổ tức theo quy định của pháp luật.

6. Trường hợp cổ phiếu Techcombank được niêm yết tại Sở/Trung tâm giao dịch chứng khoán, việc thanh toán cổ tức đối với các cổ phần đã niêm yết có thể được tiến hành thông qua Công ty chứng khoán, Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam.
7. Sau khi được Đại hội đồng cổ đông thông qua tỷ lệ chi trả cổ tức trong năm, Hội đồng Quản trị có thể quyết định cho tạm ứng cổ tức giữa kỳ nếu xét thấy việc tạm ứng này phù hợp với tình hình kinh doanh, lợi nhuận của Techcombank và các quy định pháp luật có liên quan.

MỤC III

CHẾ ĐỘ THÔNG TIN, BÁO CÁO

Điều 81: Thông tin và bảo mật thông tin

1. Techcombank phải thông tin định kỳ về những giao dịch và số dư trên tài khoản tại Techcombank cho chủ tài khoản nếu có yêu cầu của chủ tài khoản.
2. Techcombank được trao đổi thông tin về hoạt động ngân hàng và khách hàng theo quy định pháp luật.
3. Cán bộ, nhân viên, người quản lý, người điều hành của Techcombank và những người có liên quan không được tiết lộ bí mật kinh doanh của Techcombank mà mình biết.
4. Techcombank được quyền từ chối yêu cầu của tổ chức, cá nhân về việc cung cấp thông tin liên quan đến tiền gửi, tài sản của khách hàng và hoạt động của Techcombank, trừ trường hợp có yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật hoặc được sự chấp thuận của khách hàng.

Điều 82: Báo cáo và công bố thông tin ra công chúng

1. Techcombank phải lập và gửi các báo cáo định kỳ hoặc đột xuất cho Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và các cơ quan hữu quan khác theo đúng quy định của pháp luật.
2. Techcombank có trách nhiệm cung cấp thông tin cho các cơ quan Nhà nước, công bố thông tin ra công chúng theo đúng các quy định pháp luật.

Điều 83: Chế độ lưu giữ tài liệu

1. Techcombank phải lưu giữ các tài liệu sau đây tại Trụ sở chính của Techcombank:
 - a. Điều lệ Techcombank, bao gồm cả các văn bản sửa đổi, bổ sung Điều lệ;
 - b. Quy chế quản lý nội bộ của Techcombank; Sổ đăng ký cổ đông;
 - c. Giấy phép hoạt động; Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; các giấy phép và giấy chứng nhận khác (nếu có);
 - d. Tài liệu, giấy tờ xác nhận quyền sở hữu tài sản của Techcombank;
 - e. Phiếu biểu quyết, biên bản kiểm phiếu, biên bản họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị; các quyết định của Techcombank;
 - f. Bản cáo bạch đề chào bán hoặc niêm yết chứng khoán (nếu có);
 - g. Báo cáo của Ban Kiểm soát, kết luận của cơ quan thanh tra, kết luận của tổ chức kiểm toán độc lập;

- h. Sổ kế toán, chứng từ kế toán, báo cáo tài chính hằng năm;
 - i. Các tài liệu khác theo quy định của pháp luật.
2. Thời hạn, cách thức lưu giữ các tài liệu nêu trên thực hiện theo quy định pháp luật.
 3. Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện việc lưu giữ, quản lý hồ sơ, tài liệu tại Techcombank theo đúng quy định tại Điều lệ này và các quy định pháp luật có liên quan.

CHƯƠNG VI

GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP, TỔ CHỨC LẠI, GIẢI THỂ, PHÁ SẢN

Điều 84: Giải quyết tranh chấp nội bộ

1. Tranh chấp nội bộ là các tranh chấp, khiếu nại giữa Cổ đông với Techcombank, giữa Cổ đông với Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc hoặc những người quản lý khác của Techcombank có liên quan đến tới tổ chức, hoạt động của Techcombank hoặc liên quan tới các quyền của cổ đông quy định tại Điều lệ này và/hoặc các văn bản pháp luật có liên quan.
2. Khi tranh chấp nội bộ phát sinh, trước hết, các bên tranh chấp phải cùng nhau giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải, trên cơ sở tôn trọng quyền lợi của nhau và tuân thủ quy định của pháp luật. Trừ trường hợp tranh chấp liên quan tới Hội đồng Quản trị hay Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Chủ tịch Hội đồng Quản trị sẽ chủ trì hoặc ủy quyền cho người khác đại diện giải quyết tranh chấp và sẽ yêu cầu mỗi bên trình bày các yếu tố thực tiễn liên quan đến tranh chấp trong vòng hai mươi mốt (21) ngày làm việc kể từ ngày phát sinh tranh chấp. Nếu tranh chấp liên quan tới Hội đồng Quản trị hay Chủ tịch Hội đồng Quản trị, bất cứ bên nào đều có thể yêu cầu cơ quan có thẩm quyền để giải quyết. Mỗi bên tự chịu các chi phí của mình phát sinh trong quá trình hòa giải.
3. Trường hợp không thể hòa giải được trong vòng sáu (06) tuần kể từ khi bắt đầu quá trình hòa giải, các bên có quyền đưa tranh chấp đó ra giải quyết tại Tòa án nhân dân có thẩm quyền theo đúng quy định của pháp luật. Bên phải chịu án phí do Tòa án quyết định phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 85: Tổ chức lại Techcombank

Techcombank được tổ chức lại dưới hình thức chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hoặc các hình thức khác sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản.

Điều 86: Giải thể

1. Techcombank bị giải thể trong các trường hợp sau:
 - a. Tự nguyện xin giải thể nếu có khả năng thanh toán hết nợ và được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận bằng văn bản;
 - b. Khi hết hạn hoạt động mà Techcombank không xin gia hạn giấy phép hoạt động hoặc xin gia hạn nhưng không được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận;
 - c. Techcombank bị thu hồi Giấy phép thành lập và hoạt động, trừ trường hợp Luật quản lý thuế có quy định khác.
2. Việc thanh lý khi giải thể được Techcombank thực hiện dưới sự giám sát của Ngân hàng Nhà nước và

theo quy định của pháp luật.

3. Điều kiện, thủ tục và các vấn đề khác liên quan đến việc giải thể Techcombank thực hiện theo các quy định pháp luật có liên quan.

Điều 87: Kiểm soát đặc biệt và phá sản

1. Khi có nguy cơ mất khả năng chi trả cho khách hàng của mình, Techcombank phải báo cáo ngay với Ngân hàng Nhà nước về thực trạng tài chính, nguyên nhân và các biện pháp đã áp dụng, dự kiến áp dụng để khắc phục, để Ngân hàng Nhà nước xem xét, quyết định áp dụng hay không áp dụng Kiểm soát đặc biệt.
2. Techcombank có thể bị đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt trong những trường hợp sau:
 - a. Mất, có nguy cơ mất khả năng chi trả; hoặc mất, có nguy cơ mất khả năng thanh toán theo quy định của Ngân hàng nhà nước;
 - b. Số lỗ lũy kế của Techcombank lớn hơn 50% giá trị của vốn điều lệ và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
 - c. Hai năm liên tục bị xếp loại yếu kém theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;
 - d. Không duy trì được tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định của pháp luật trong thời hạn một năm liên tục hoặc tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu thấp hơn 4% trong thời hạn sáu (06) tháng liên tục;
 - e. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.
3. Các nội dung khác liên quan đến thủ tục kiểm soát đặc biệt thực hiện theo các quy định pháp luật có liên quan.
4. Các nội dung liên quan đến việc giải quyết phá sản Techcombank được thực hiện theo quy định của pháp luật về phá sản.

CHƯƠNG VII
ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 88: Hiệu lực của Điều lệ

1. Nội dung tại Điều lệ được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày tháng năm 2022 và Điều lệ này có hiệu lực từ ngày/...../2022
2. Các vấn đề chưa được đề cập trong Điều lệ này sẽ được thực hiện theo các quy định của pháp luật có liên quan. Khi có nội dung nào của Điều lệ này trái với các quy định của pháp luật, thì đương nhiên hết hiệu lực thi hành và Techcombank sẽ tự động áp dụng quy định của pháp luật tương ứng.
3. Điều lệ này gồm 07 chương, 88 điều, được lập thành nhiều bản có giá trị như nhau, và được nộp cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước, các cơ quan chức năng khác và được lưu giữ tại Techcombank.

ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CỦA
NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM
CHỦ TỊCH HĐQT

Hồ Hùng Anh

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 và Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 và Luật số 03/2022/QH15 ngày 11 tháng 01 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp (“Luật số 03/2022/QH15”);
- Căn cứ Nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về chế độ giám sát tài chính đối với tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro của tổ chức tín dụng;
- 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 việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank) như sau:

1. Lý do và mục đích sửa đổi Điều lệ

Luật số 03/2022/QH15 và Thông tư 11/2021/TT-NHNN đã có hiệu lực thi hành. Các quy định của luật sẽ có tác động tới cơ chế quản trị, điều hành của Techcombank. Do vậy, Techcombank cần sửa đổi, bổ sung Điều lệ để phù hợp với quy định của pháp luật và tháo gỡ vướng mắc trong quá trình vận hành.

2. Nội dung sửa đổi chi tiết

Các điểm sửa đổi, bổ sung được nêu chi tiết tại Phụ lục đính kèm Tờ trình này 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 để gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và thông báo cho cổ đông trên trang website của Techcombank.

3. Hiệu lực của Điều lệ sửa đổi

Các nội dung sửa đổi bổ sung để phù hợp với thực tế vận hành có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua Điều lệ sửa đổi.

Kính trình.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VP HĐQT, CVPL.



Hồ Hùng Anh

PHỤ LỤC: NỘI DUNG ĐIỀU LỆ DỰ KIẾN SỬA ĐỔI, BỔ SUNG

TT	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ dự kiến sửa đổi/bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
1.	<p>Điều 1: Định nghĩa</p> <p>1. Trong Điều lệ này, trừ trường hợp ngữ cảnh cụ thể có quy định khác, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:</p> <p>.....</p> <p>k. “Địa chỉ liên lạc” là địa chỉ đăng ký trụ sở chính đối với tổ chức; địa chỉ thường trú hoặc nơi làm việc hoặc địa chỉ khác của cá nhân mà người đó đăng ký với Techcombank để làm địa chỉ liên lạc.</p>	<p>Điều 1: Định nghĩa</p> <p>1. Trong Điều lệ này, trừ trường hợp ngữ cảnh cụ thể có quy định khác, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:</p> <p>.....</p> <p>k. “Địa chỉ liên lạc” là địa chỉ đăng ký trụ sở chính đối với tổ chức; địa chỉ thường trú hoặc nơi làm việc hoặc địa chỉ khác của cá nhân mà người đó đăng ký với Techcombank để làm địa chỉ liên lạc.</p>	<p>Bổ nội dung này để phù hợp với thực tế vận hành của Techcombank. Điều lệ mẫu theo Thông tư 116/2020/TT-BTC không yêu cầu phải có nội dung này.</p>
2.	<p>Điều 43: Nghĩa vụ của cổ đông</p> <p>1. Cổ đông của Techcombank phải thực hiện các nghĩa vụ sau:</p> <p>.....</p>	<p>Điều 43: Nghĩa vụ của cổ đông</p> <p>1. Cổ đông của Techcombank phải thực hiện các nghĩa vụ sau:</p> <p>.....</p> <p><u>i) Đăng ký địa chỉ thư điện tử và địa chỉ liên lạc khác và cập nhật khi có thay đổi để nhận các thông tin, tài liệu, thông báo từ Techcombank, bao gồm nhưng không giới hạn các thông báo mời họp Đại hội đồng cổ đông, phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản và các tài liệu liên quan khác.</u></p>	<p>Bổ sung để phù hợp với thực tế và nhu cầu về vận hành của Techcombank, căn cứ theo Khoản 6 Điều 119, Khoản 2 Điều 143 Luật Doanh nghiệp.</p>
3.	<p>Điều 48: Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông</p> <p>.....</p> <p>3. Mời họp Đại hội đồng cổ đông</p> <p>a. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả</p>	<p>Điều 48: Danh sách cổ đông có quyền dự họp, chương trình, nội dung và giấy mời họp Đại hội đồng cổ đông</p> <p>.....</p> <p>3. Mời họp Đại hội đồng cổ đông</p> <p>a. Người triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông phải gửi thông báo mời họp đến tất cả cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là hai mươi</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung để phù hợp với thực tế và nhu cầu về vận hành của Techcombank, căn cứ theo Khoản 2 Điều 143 Luật Doanh nghiệp và quy định pháp luật về chứng khoán.</p>

TT	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ dự kiến sửa đổi/bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<p><i>cổ đông có quyền dự họp chậm nhất là hai mươi một (21) ngày trước ngày khai mạc, cụ thể như sau:</i></p> <p>(i)</p> <p>(ii) <i>Thông báo được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của cổ đông mà cổ đông đăng ký trước với Techcombank và đăng trên trang thông tin điện tử của Techcombank;</i></p>	<p><i>một (21) ngày trước ngày khai mạc, cụ thể như sau:</i></p> <p>i)</p> <p>ii) <u>Thông báo được gửi bằng phương thức để bảo đảm đến được cổ đông như thông qua thư điện tử hoặc địa chỉ liên lạc hoặc hình thức khác mà cổ đông đã đăng ký với Techcombank hoặc tổ chức lưu ký chứng khoán. Đồng thời, thông báo mời họp được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Techcombank;</u></p>	
4.	<p>Điều 55: Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p><i>1. Hội đồng quản trị có các nhiệm vụ và quyền hạn sau:</i></p> <p>.....</p> <p><i>f. Cử người đại diện vốn góp của Techcombank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;</i></p> <p>.....</p>	<p>Điều 55: Nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p><i>1. Hội đồng quản trị có các nhiệm vụ và quyền hạn sau:</i></p> <p>.....</p> <p><i>f. Cử người đại diện <u>theo ủy quyền của Techcombank</u> tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác và quyết định mức thù lao và quyền lợi khác của những người này (nếu có);</i></p> <p>.....</p>	<p>Sửa đổi, bổ sung để phù hợp với thực tế và nhu cầu về vận hành của Techcombank.</p>

TT	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ dự kiến sửa đổi/bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<p>w. Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc của Hội đồng quản trị;</p> <p>.....</p> <p>aa. Quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ không chuyển đổi và không kèm chứng quyền;</p>	<p>w. Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc của Hội đồng quản trị, <u>bao gồm nhưng không giới hạn các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về phương án tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho Cán bộ nhân viên, người lao động và người làm việc tại Techcombank và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các phương án phát hành, chào bán cổ phần khác...;</u></p> <p>.....</p> <p>aa. <u>Quyết định về việc phát hành trái phiếu không chuyển đổi và không kèm chứng quyền, bao gồm nhưng không giới hạn: quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, phương án phát hành trái phiếu ra công chúng, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng, thông qua việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán,</u></p> <p>.....</p> <p>cc. <u>Quyết định thanh lý tài sản và quyết định mức bồi thường khi thực hiện xử lý tổn thất về tài sản tại Techcombank. Hội đồng quản trị có thể phân cấp về thẩm quyền quyết định cụ thể trong phạm vi này, theo các quy định nội bộ của Techcombank;</u></p>	<p>Sửa đổi bổ sung để phù hợp với thực tế và nhu cầu về vận hành của Techcombank, căn cứ theo Khoản 23 Điều 63 Luật các Tổ chức tín dụng.</p> <p>Sửa đổi bổ sung để phù hợp với thực tế và nhu cầu về vận hành căn cứ theo quy định pháp luật về chứng khoán.</p> <p>Bổ sung để phù hợp với điểm a) khoản 2 Điều 18 Thông tư 11/2021/TT-NHNN, Khoản 1 Điều 12, Khoản 2 Điều 15 và Điều 25 Nghị định 93/2017/NĐ-CP, trên cơ sở Khoản 1 Điều 153 Luật Doanh nghiệp.</p>

TT	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ dự kiến sửa đổi/bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p><i>dd. Quyết định về kế hoạch tài chính hàng năm phù hợp với kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư;</i></p> <p><i>ee. Thông qua các hợp đồng vay vốn nước ngoài có giá trị từ 35 % tổng tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Techcombank. Các khoản vay thấp hơn mức quy định này sẽ do cấp có thẩm quyền quyết định theo quy định nội bộ về quyết định phân cấp thẩm quyền do Hội đồng quản trị Techcombank ban hành trong từng thời kỳ, trừ trường hợp Điều lệ có quy định khác;</i></p>	<p>Bổ sung để phù hợp với thực tế và nhu cầu về vận hành của Techcombank.</p>
5.	<p>Điều 61: Biên bản họp Hội đồng quản trị</p> <p>3. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, c, d, e, f, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. Chủ tọa, người ghi biên bản và các thành viên Hội đồng quản trị ký tên trong Biên bản họp phải chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của Biên bản họp Hội đồng quản trị. Chậm nhất sau bảy (07) ngày kể từ ngày họp Hội đồng quản trị, Ban Tr� lý Hội đồng quản trị có trách nhiệm gửi</p>	<p>Điều 61: Biên bản họp Hội đồng quản trị</p> <p>3. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các điểm a, b, c, d, e, f, g và h khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. <u>Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp.</u></p> <p>4. Chủ tọa, người ghi biên bản và các thành viên Hội đồng quản trị ký tên trong Biên bản họp phải chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của Biên bản họp Hội đồng</p>	<p>Sửa đổi bổ sung để phù hợp với Khoản 6 Điều 7 của Luật số 03/2022/QH15 về sửa đổi, bổ sung Khoản 2 Điều 158 của Luật Doanh nghiệp.</p>



TT	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ dự kiến sửa đổi/bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<p>biên bản họp cho tất cả các thành viên tham dự.</p> <p>4. Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ chính của Techcombank.</p>	<p>quản trị. Chậm nhất sau bảy (07) ngày kể từ ngày họp Hội đồng quản trị, Văn phòng Hội đồng quản trị và/hoặc Ban Trợ lý Hội đồng quản trị có trách nhiệm gửi biên bản họp cho tất cả các thành viên tham dự.</p> <p>5. Biên bản họp Hội đồng quản trị và tài liệu sử dụng trong cuộc họp phải được lưu giữ tại trụ chính của Techcombank.</p>	
6.	<p>Điều 71: Nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc</p> <p>1. Tổng Giám đốc có các quyền và nhiệm vụ sau đây:</p> <p>.....</p> <p>c) Tổ chức thực hiện kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư của Techcombank;</p>	<p>Điều 71: Nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc</p> <p>1. Tổng Giám đốc có các quyền và nhiệm vụ sau đây:</p> <p>.....</p> <p>c) <u>Xây dựng kế hoạch tài chính hàng năm phù hợp với kế hoạch kinh doanh trình Hội đồng quản trị thông qua;</u> Tổ chức thực hiện kế hoạch tài chính, kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư của Techcombank;</p>	Bổ sung để phù hợp với Điều 25, Khoản 6 Điều 34 Nghị định 93/2017/NĐ-CP.

TỜ TRÌNH

Về việc thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 và các vấn đề khác có liên quan

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TECHCOMBANK

- Căn cứ Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Luật Chứng Khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019;
- Căn cứ Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010;
- Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017;
- Căn cứ điều lệ được Đại Hội Đồng Cổ Đông Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam ("**Techcombank**") thông qua ngày 24 tháng 4 năm 2021 ("**Điều Lệ**");

Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ("**ĐHĐCĐ**") thường niên năm 2022, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam ("**HDQT**") kính trình ĐHCĐ Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 thông qua việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank và các vấn đề khác có liên quan như sau:

I. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022

HDQT kính trình ĐHCĐ thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 theo phương án phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank như sau:

1. Sự cần thiết tăng mức vốn điều lệ:

Việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank đã được ĐHCĐ thông qua thực hiện hàng năm nhằm thu hút, khuyến khích và giữ chân cán bộ và nhân viên giỏi, có năng lực, tiếp tục làm việc, cống hiến lâu dài cho Techcombank và việc phát hành cổ phần theo chương trình này dẫn đến làm tăng mức vốn điều lệ.



2. Nhu cầu tăng vốn điều lệ của Techcombank (bên cạnh mục đích thu hút khuyến khích và giữ chân cán bộ nhân viên giỏi, có năng lực và cống hiến lâu dài):
 - a. Góp phần nâng cao năng lực tài chính, tạo nền tảng để phát triển mạng lưới chi nhánh, mở rộng thị phần và quy mô kinh doanh, đa dạng hóa các loại hình dịch vụ ngân hàng.
 - b. Tăng vốn điều lệ góp phần nâng cao năng lực đảm bảo đáp ứng các tỷ lệ an toàn vốn ở mức cao trong hoạt động ngân hàng.
 - c. Tăng trưởng nguồn vốn trung dài hạn để phục vụ cho nhu cầu tăng trưởng tín dụng.
3. Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân Hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam
4. Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông
5. Mệnh giá: 10.000 VND/cổ phần
6. Tổng số lượng cổ phần đã phát hành: 3.510.914.798 cổ phần
7. Tổng số lượng cổ phần đang lưu hành: 3.510.914.798 cổ phần
8. Số lượng cổ phần phát hành theo Nghị quyết này là 6.323.716 cổ phần phổ thông, có tổng giá trị phát hành theo mệnh giá là 63.237.160.000 VND.
9. Tỷ lệ phát hành (số lượng cổ phần phát hành/số lượng cổ phần đang lưu hành): 0,1801%
10. Giá phát hành: 10.000 VND/cổ phần
11. Vốn điều lệ hiện tại và mức tăng vốn điều lệ:
 - a. Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: 35.109.147.980.000 VND
 - b. Mức vốn điều lệ tăng thêm: 63.237.160.000 VND.
 - c. Vốn điều lệ mới sau khi tăng vốn điều lệ: **35.172.385.140.000 VND**
12. Tiêu chuẩn và danh sách người lao động được tham gia chương trình, nguyên tắc xác định số cổ phần được phân phối cho từng đối tượng: Thực hiện theo Quy định về phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank và Danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn do HĐQT thông qua theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
13. Điều kiện chung: Người Lao Động Được Lựa Chọn được mua cổ phần phát hành mới với giá ưu đãi, hạn chế chuyển nhượng trong 1 (một) năm theo quy định của pháp luật hiện hành và các điều kiện hạn chế khác nêu tại quy định kể từ ngày kết thúc đợt phát hành.
14. Thời gian dự kiến phát hành: sau khi được Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam, Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước chấp thuận, dự kiến thực hiện trong năm 2022.

15. Tổng số cổ phần Người Lao Động Được Lựa Chọn là người nước ngoài được mua trong đợt phát hành: theo danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn là người nước ngoài do HĐQT thông qua trước khi phát hành theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
16. Đợt phát hành theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank gần nhất: Đợt phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2021. Số lượng cổ phần: 6.008.568 cổ phần. Thời gian thực hiện: Tháng 09/2021.
17. Phương án xử lý cổ phần không được đăng ký mua, không được thanh toán: sau khi hết thời gian quy định, nếu Người Lao Động Được Lựa Chọn không đăng ký mua hoặc không thực hiện thanh toán hết số lượng cổ phần chào bán thì toàn bộ số lượng cổ phần còn lại sẽ được HĐQT toàn quyền quyết định, phân phối cho đối tượng khác với giá không thấp hơn giá bán tương ứng của số cổ phần đó hoặc hủy số lượng cổ phần không được đăng ký mua và/hoặc không được thanh toán.
18. Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ việc phát hành: tổng số tiền thu được sau khi phát hành cho Người Lao Động Được Lựa Chọn theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 dự kiến được sử dụng để bổ sung vốn hoạt động của Techcombank.
19. Thời gian dự kiến hoàn thành việc phát hành thêm cổ phần: Trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ký văn bản chấp thuận cho Techcombank tăng vốn điều lệ.
20. Quyền và nghĩa vụ của người mua cổ phần
 - a. Người mua cổ phần sẽ trở thành cổ đông phổ thông của Techcombank, có các quyền và nghĩa vụ đầy đủ áp dụng đối với cổ đông phổ thông theo quy định của Điều lệ Techcombank và pháp luật Việt Nam;
 - b. Người mua cổ phần có nghĩa vụ nộp tiền mua cổ phần theo quy định và thông báo của Techcombank;
 - c. Người mua cổ phần phải đảm bảo sử dụng nguồn vốn hợp pháp, không sử dụng nguồn vốn do Ngân hàng cấp tín dụng để mua; không được mua dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật;
 - d. Người mua cổ phần chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật các tổ chức tín dụng về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan;
 - e. Người mua cổ phần chịu trách nhiệm tuân thủ quy định về cổ đông lớn và người có liên quan; và

f. Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật và Điều lệ Techcombank.

II. Tăng vốn điều lệ và các vấn đề liên quan khi thực hiện phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022

1. Tăng vốn điều lệ:

Đề xuất ĐHĐCĐ thông qua việc tăng vốn điều lệ của Techcombank từ 35.109.147.980.000 VNĐ (*bằng chữ: ba mươi lăm nghìn một trăm lẻ chín tỷ một trăm bốn mươi bảy triệu chín trăm tám mươi nghìn đồng*) tăng lên 35.172.385.140.000 VNĐ (*bằng chữ: ba mươi lăm nghìn một trăm bảy mươi hai tỷ ba trăm tám mươi lăm triệu một trăm bốn mươi nghìn đồng*) tương ứng với tổng mệnh giá của số lượng cổ phần dự kiến được phát hành theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I và sửa đổi Điều Lệ tương ứng theo quy định pháp luật.

2. Từ bỏ quyền ưu tiên mua cổ phần đối với số cổ phiếu phát hành thêm:

Đề xuất ĐHĐCĐ chấp thuận/đồng ý rằng tất cả cổ đông hiện hữu của Techcombank từ bỏ quyền ưu tiên mua đối với số cổ phần phát hành cho Người Lao Động Được Lựa Chọn theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I.

3. Thực hiện đăng ký bổ sung, niêm yết bổ sung và điều chỉnh tỷ lệ sở hữu nước ngoài của Techcombank:

3.1. Techcombank sẽ thực hiện việc đăng ký lưu ký bổ sung toàn bộ số lượng cổ phần phát hành thêm theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I với Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phần mới tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành Phố Hồ Chí Minh.

3.2. Đối tượng tham gia Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I sẽ bao gồm người lao động nước ngoài, vì vậy, sẽ có sự thay đổi đối với giới hạn sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại của Techcombank. Techcombank sẽ thông báo điều chỉnh tỷ lệ sở hữu nước ngoài với Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước và sửa đổi điều lệ tương ứng như được nêu chi tiết tại Mục 2 Phần III dưới đây.

III. Nội dung trình ĐHĐCĐ

Bằng Tờ Trình này, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua các nội dung sau:

1. Phê duyệt phương án tăng Vốn Điều Lệ năm 2022 và các vấn đề khác có liên quan:
 - 1.1. Phê duyệt phương án phát hành 6.323.716 cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I;
 - 1.2. Chấp thuận/đồng ý rằng tất cả cổ đông hiện hữu của Techcombank từ bỏ quyền ưu tiên mua đối với số cổ phần phát hành cho người lao động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I;
 - 1.3. Phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 dưới hình thức phát hành cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022; theo đó Vốn Điều Lệ của Techcombank từ 35.109.147.980.000 VNĐ (bằng chữ: ba mươi lăm nghìn một trăm lẻ chín tỷ một trăm bốn mươi bảy triệu chín trăm tám mươi nghìn đồng) tăng lên 35.172.385.140.000 VNĐ (bằng chữ: ba mươi lăm nghìn một trăm bảy mươi hai tỷ ba trăm tám mươi lăm triệu một trăm bốn mươi nghìn đồng) tương ứng với tổng mệnh giá của số lượng cổ phần được phát hành theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I;
 - 1.4. Phê duyệt việc điều chỉnh điều 18 của Điều Lệ quy định về Vốn Điều Lệ tương ứng với việc tăng Vốn Điều lệ năm 2022;
 - 1.5. Phê duyệt việc đăng ký lưu ký bổ sung 6.323.716 cổ phần với Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành Phố Hồ Chí Minh (hoặc các tổ chức, cơ quan có thẩm quyền tại thời điểm lưu ký, niêm yết này) phát hành thêm theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I, bao gồm cả việc thông báo điều chỉnh loại chứng khoán từ hạn chế chuyển nhượng sang tự do chuyển nhượng sau thời hạn hạn chế chuyển nhượng;
 - 1.6. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm toàn quyền quyết định các vấn đề sau:
 - 1.6.1. Thông qua tiêu chuẩn và danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn, nguyên tắc xác định số cổ phần được phân phối cho từng Người Lao Động Được Lựa Chọn;
 - 1.6.2. Thông qua và giám sát việc triển khai phương án phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I, trong đó bao gồm nhưng không giới hạn, thời gian thực hiện, và phương án xử lý đối với phần cổ phần không bán hết;

- 1.6.3. Thông qua phương án đảm bảo việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- 1.6.4. Quyết định Vốn Điều Lệ, số lượng cổ phần thực tế chính xác tăng thêm (nếu có thay đổi) so với số liệu tại phương án phát hành tăng Vốn Điều Lệ đã trình, dựa trên kết quả thực hiện phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I;
- 1.7. Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị chịu trách nhiệm thực hiện và cho phép Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị ủy quyền cho Tổng giám đốc thực hiện các công việc và thủ tục cần thiết để thực hiện Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I và triển khai phương án phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 như đã được Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua (ngoại trừ các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội Đồng Quản Trị), bao gồm nhưng không giới hạn:
 - 1.7.1. Thông qua và hoàn thiện các vấn đề liên quan đến việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I, và thực hiện các thủ tục cần thiết với cơ quan nhà nước có thẩm quyền và theo quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn đăng ký việc tăng vốn điều lệ với Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam, gửi báo cáo phát hành cổ phần và báo cáo kết quả phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I đến Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước;
 - 1.7.2. Giám sát việc thực hiện phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, hướng dẫn nội dung chương trình; đề xuất việc sửa đổi, bổ sung chương trình nếu cần thiết;
 - 1.7.3. Đề xuất điều chỉnh (nếu có) danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn đủ điều kiện tham gia Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, quyền mua cổ phần và số cổ phần phân phối cho từng Người Lao Động Được Lựa Chọn tham gia chương trình cho Hội Đồng Quản Trị thông qua;
 - 1.7.4. Quyết định bổ sung, chỉnh sửa các vấn đề có liên quan theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền để hoàn thành các thủ tục cần thiết cho việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I;

- 1.7.5. Quyết định và ký kết các hợp đồng, tài liệu giao dịch, văn bản liên quan để thực hiện việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I;
 - 1.7.6. Quyết định, giám sát, và ký kết các tài liệu, hồ sơ cần thiết để thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ, đăng ký lưu ký (bao gồm việc thông báo điều chỉnh loại chứng khoán từ hạn chế chuyển nhượng sang tự do chuyển nhượng sau thời hạn hạn chế chuyển nhượng) và niêm yết bổ sung số cổ phần được phát hành thực tế theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục I theo quy định của pháp luật, bao gồm thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, Điều Lệ, giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, đăng ký lưu ký, và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phần sau khi phát hành và các thủ tục có liên quan khác; làm việc và giải trình với các cơ quan chức năng và các đơn vị có liên quan về hồ sơ đăng ký và niêm yết và các vấn đề khác liên quan đến việc đăng ký và niêm yết đó;
 - 1.7.7. Quyết định và thực hiện những vấn đề khác liên quan đến việc phát hành cổ phần cho Người Lao Động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, tăng Vốn Điều lệ, sửa đổi Điều lệ, điều chỉnh thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài và các vấn đề khác được Đại Hội Đồng Cổ Đông phê duyệt;
2. Phê duyệt tỷ lệ sở hữu nước ngoài của Techcombank và sửa đổi Điều lệ Techcombank:
 - 2.1. Phê duyệt việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Techcombank thay đổi từ 22,4724% thành 22,4595%. Hiệu lực thay đổi vào ngày kết thúc đợt phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022;
 - 2.2. Phê duyệt sửa đổi khoản 5 Điều 22 Điều Lệ sửa đổi năm 2022 của Techcombank như sau: “Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Techcombank là 22,4595%”;

Điều Lệ sửa đổi này có hiệu lực kể từ ngày kết thúc đợt phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 nêu tại Mục II theo quy định tại điểm đ, khoản 12, điều 3 Nghị định 155/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán;
 - 2.3. Hội đồng quản trị giao Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị chịu trách nhiệm toàn quyền quyết định các vấn đề sau:

- 2.3.1. Thực hiện sửa đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa, tại Điều Lệ theo phê duyệt của Đại Hội Đồng Cổ Đông và thực hiện các thủ tục điều chỉnh/đăng ký, công bố, thông báo sửa đổi Điều Lệ và thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa quy định tại Điều Lệ với cơ quan chức năng và chuẩn bị phương án bảo đảm đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của pháp luật;
- 2.3.2. Quyết định thực hiện những vấn đề khác liên quan đến việc điều chỉnh thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài, sửa đổi Điều lệ và các vấn đề khác được Đại Hội Đồng Cổ Đông phê duyệt.

Trân trọng!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Hồ Hùng Anh

TỜ TRÌNH

(Về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị 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 và Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi 2017;
- Căn cứ Căn cứ Luật Doanh nghiệp 2020 và Luật số 03/2022/QH15 ngày 11 tháng 01 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp;
- Nghị định 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn Luật Chứng khoán;
- Thông tư 116/2020/TT-BTC hướng dẫn Nghị định 155/2020/NĐ-CP về quản trị công ty đại chúng;
- 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 việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank như sau:

1. Lý do và mục đích sửa đổi các Quy chế

Luật số 03/2022/QH15 ngày 11 tháng 01 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp 2020 đã có hiệu lực từ ngày 01/03/2022. Các quy định mới nêu trên của luật có tác động tới cơ chế quản trị, điều hành của Techcombank. Đồng thời, Techcombank cũng đang tiến hành sửa đổi, bổ sung Điều lệ để phù hợp với quy định của pháp luật.

Do vậy các Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị cũng cần được sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ mới của Techcombank.

2. Nội dung sửa đổi chi tiết

Các điểm sửa đổi, bổ sung chính được nêu chi tiết tại Phụ lục đính kèm Tờ trình này và kèm theo Dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua nội dung sửa đổi nêu trên.

3. Hiệu lực của Quy chế sửa đổi

Các nội dung sửa đổi bổ sung có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua Quy chế sửa đổi.

Kính trình.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu VPHDQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Hồ Hùng Anh

PHỤ LỤC: NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG CỦA QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

(Đính kèm theo Tờ trình số 0220/HĐQT-TCB ngày 01/4/2022 về việc sửa đổi, bổ sung

Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank)

TT	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi/ bổ sung	Lý do
1.	Điều 3: 3.7.1. Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng (NORCO)	Điều 3: 3.7.1. Ủy ban Nhân sự (NORCO)	Sửa đổi thay đổi về tên gọi để phù hợp với quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 và các văn bản liên quan.
2.	Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị 6.26. Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc của HĐQT.	Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị 6.26. Tổ chức triển khai, kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc của Hội đồng quản trị, bao gồm nhưng không giới hạn các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về phương án tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho Cán bộ nhân viên, người lao động và người làm việc tại Techcombank và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các phương án phát hành, chào bán cổ phần khác.	Bổ sung để phù hợp với thực tế, nhu cầu vận hành và Điều lệ sửa đổi năm 2022
3.	Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị Không quy định	Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị Thông qua các hợp đồng vay vốn nước ngoài có giá trị từ 35% tổng tài sản được ghi trong báo cáo tài chính gần nhất của Techcombank. Các khoản vay thấp hơn mức quy định này sẽ do cấp có thẩm quyền quyết định theo quy định nội bộ về quyết định phân cấp thẩm quyền do Hội đồng quản trị Techcombank ban hành trong từng thời kỳ, trừ trường hợp Điều lệ có quy định khác.	Bổ sung để phù hợp với thực tế, nhu cầu vận hành và Điều lệ sửa đổi năm 2022

TT	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi/ bổ sung	Lý do
4.	<p>Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p>Không quy định</p>	<p>Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p>Quyết định về việc phát hành trái phiếu không chuyển đổi và không kèm chứng quyền, bao gồm nhưng không giới hạn: quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, phương án phát hành trái phiếu ra công chúng, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng, thông qua việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán,;</p>	<p>Bổ sung để phù hợp với thực tế, nhu cầu vận hành và Điều lệ sửa đổi năm 2022</p>
5.	<p>Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p>Không quy định</p>	<p>Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p>Quyết định thanh lý tài sản và quyết định mức bồi thường khi thực hiện xử lý tổn thất về tài sản tại Techcombank. Hội đồng quản trị có thể phân cấp về thẩm quyền quyết định cụ thể trong phạm vi này, theo các quy định nội bộ của Techcombank;</p>	<p>Bổ sung để phù hợp với điểm a) khoản 2 Điều 18 Thông tư 11/2021/TT-NHNN, Khoản 1 Điều 12, Khoản 2 Điều 15 và Điều 25 Nghị định 93/2017/NĐ-CP, trên cơ sở Khoản 1 Điều 153 Luật Doanh nghiệp; và Điều lệ sửa đổi năm 2022</p>
6.	<p>Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p>Không quy định</p>	<p>Điều 6: Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng quản trị</p> <p>Quyết định về kế hoạch tài chính hàng năm phù hợp với kế hoạch kinh doanh và phương án đầu tư;</p>	<p>Bổ sung để phù hợp với điểm a) khoản 2 Điều 18 Thông tư 11/2021/TT-NHNN, Khoản 1 Điều 12, Khoản 2 Điều 15 và Điều 25 Nghị định 93/2017/NĐ-CP, trên cơ sở Khoản 1 Điều 153 Luật Doanh nghiệp; và Điều lệ sửa đổi năm 2022</p>



TT	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi/ bổ sung	Lý do
7.	<p>Điều 21: Biên bản họp Hội đồng quản trị</p> <p>21.5. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự họp ký đồng thời vẫn đảm bảo nguyên tắc thông qua quyết định HĐQT theo đa số tại Điều 22 Quy chế này và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các Khoản từ 21.1.1 đến 21.1.8 Điều này thì biên bản này có hiệu lực.</p>	<p>Điều 21: Biên bản họp Hội đồng quản trị</p> <p>21.5. Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của Hội đồng quản trị tham dự và đồng ý thông qua biên bản họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các Khoản từ 21.1.1 đến 21.1.8 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. <u>Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp.</u></p>	<p>Sửa đổi bổ sung để phù hợp với Khoản 6 Điều 7 của Luật số 03/2022/QH15 về sửa đổi, bổ sung Khoản 2 Điều 158 của Luật Doanh nghiệp; và Điều lệ Techcombank sửa đổi năm 2022</p>
8.	<p>Các nội dung bổ sung tại Điều 6 của Quy chế được đánh số thứ tự tiếp theo từ khoản 6.29 đến khoản 6.32; và khoản 6.29 của Quy chế hiện tại được chuyển xuống thành khoản 6.33 để phù hợp với thứ tự và logic của điều khoản.</p>		

TỜ TRÌNH

(V/v thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Techcombank)

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TECHCOMBANK

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng và các văn bản liên quan hướng dẫn dưới luật;
- Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ nhu cầu thực tế của Techcombank,

Thực hiện chiến lược năm 2021-2025, thời gian qua, quy mô ngân hàng đã phát triển nhanh cả về tài sản, mạng lưới, công nghệ và nguồn nhân lực - con người, Với số lượng cán bộ nhân viên (CBNV) Techcombank làm việc tại các Khối, đơn vị thuộc Hội sở chính năm 2021 hơn 2.500 người, lớn hơn gấp nhiều lần với khả năng đáp ứng của trụ sở văn phòng Hội sở chính hiện nay tại 191 Bà Triệu, TP Hà Nội. Do đó, một số bộ phận đã phải tạm thời thuê địa điểm bên ngoài Trụ sở chính ngân hàng hoặc ngồi làm việc tại chi nhánh. Việc này ảnh hưởng không nhỏ tới quá trình phối hợp, xử lý công việc giữa các Khối/đơn vị, bộ phận tại Hội sở chính.

Để khắc phục tình trạng bất cập nêu trên và căn cứ quy định pháp luật (Thông tư số 50/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của ngân hàng phải được Đại hội đồng cổ đông thông qua), đồng thời nhằm nâng cao uy tín hình ảnh của Techcombank, Hội đồng quản trị Techcombank đã xem xét, quyết định lựa chọn để báo cáo, trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Techcombank, như sau:

1. Thông qua việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Techcombank như sau:

Địa điểm cũ: Số 191 Bà Triệu, phường Lê Đại Hành, quận Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.



Địa điểm mới: Số 6 phố Quang Trung, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

2. Thông qua việc sửa đổi Giấy phép, Điều lệ, Đăng ký kinh doanh và các văn bản tài liệu liên quan pháp nhân Techcombank về địa điểm đặt trụ sở chính của Techcombank nêu trên;
3. Điều Lệ sửa đổi theo nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày được các cơ quan quản lý nhà nước cấp Đăng ký kinh doanh và Giấy phép sửa đổi địa điểm đặt trụ sở chính mới.
4. Giao cho Hội đồng quản trị xem xét, quyết định thực hiện việc sửa đổi Giấy phép, Điều lệ, Đăng ký kinh doanh về địa điểm đặt trụ sở chính và thực hiện các thủ tục cần thiết theo quy định pháp luật để điều chỉnh/đăng ký, công bố việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính được thay đổi nêu trên.

Kính trình Đại hội Đồng cổ đông xem xét, thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên,
- Lưu VPHĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Hồ Hùng Anh



TỜ TRÌNH

(V/v miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị)

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TECHCOMBANK

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng và các văn bản liên quan hướng dẫn dưới luật;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ Nghị quyết số 0188/2022/NQ-HĐQT-TCB ngày 18/3/2022 của Hội đồng quản trị Techcombank;
- Căn cứ Đơn từ nhiệm ngày 18/3/2022 của ông Đỗ Tuấn Anh,

Ngày 18/3/2022, ông Đỗ Tuấn Anh có Đơn gửi Hội đồng quản trị về việc xin từ nhiệm Thành viên Hội đồng quản trị Techcombank nhiệm kỳ 2019-2024, với lý do cần có thêm nhiều thời gian hơn cho công việc của gia đình và cá nhân, và tránh các xung đột lợi ích không cần thiết với ngân hàng.

Căn cứ quy định pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Nghị quyết số 0188/2022/NQ-HĐQT-TCB ngày 18/3/2022 của Hội đồng quản trị Techcombank, Hội đồng quản trị Techcombank kính trình Đại hội đồng cổ đông như sau:

1. Thông qua Đơn từ nhiệm của ông Đỗ Tuấn Anh và thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 của ông Đỗ Tuấn Anh.
2. Việc miễn nhiệm này có hiệu lực kể từ ngày được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kính trình Đại hội Đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên,
- Lưu VP HĐQT.





Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2022

DỰ THẢO**NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày ____ / ____ /2022 của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) họp ngày ____ /4/2022 đã xem xét và có Nghị quyết thông qua các quyết định như sau:

1. Phê duyệt Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2022, bao gồm ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2022; Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định thực hiện kế hoạch kinh doanh, ngân sách năm 2022 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số ____/HĐQT-TCB ngày ____/____/2022.
2. Phê duyệt Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị và thực hiện nhiệm vụ của từng thành viên Hội Đồng Quản Trị năm 2021, theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số ____/2022/HĐQT-TCB ngày ____/____/2022.
3. Phê duyệt nội dung báo cáo của Ban kiểm soát tại văn bản số ____/2022/BC-BKS ngày ____/____/2022 về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022.
4. Phê duyệt danh sách Công ty kiểm toán độc lập được xem xét, lựa chọn thực hiện kiểm toán cho Techcombank giữa hai kỳ họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên 2022-2023 (bao gồm: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, Công ty TNHH KPMG Việt Nam và Công ty TNHH PwC Việt Nam) theo báo cáo của Ban kiểm soát tại văn bản số ____/2022/BC-BKS ngày ____/____/2022.

5. Phê duyệt Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2021 của Techcombank và các công ty con/công ty trực thuộc đã được kiểm toán độc lập theo báo cáo của Ban kiểm soát.
6. Phê duyệt trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2021, không chia cổ tức năm 2021 nhằm bổ sung vốn phục vụ cho hoạt động kinh doanh của Techcombank theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số ____/HĐQT-TCB ngày __/__/2022.
7. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số ____/HĐQT-TCB ngày __/__/2022. Theo đó, Đại hội đồng cổ đông thông qua:
 - 7.1. Phê duyệt nội dung sửa đổi Điều lệ Techcombank năm 2022, có hiệu lực vào ngày hiệu lực của Nghị quyết này.
 - 7.2. Hội đồng quản trị Techcombank chịu trách nhiệm xem xét, quyết định:
 - 7.2.1. việc hoàn thiện Điều lệ nhằm phù hợp quy định pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết); và
 - 7.2.2. Thực hiện đăng ký/thông báo việc sửa đổi Điều Lệ theo điều 7 của Nghị quyết này cho các cơ quan quản lý nhà nước và thông báo cho Cổ đông trên trang website của Techcombank.
8. Phê duyệt phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2022 và các vấn đề khác có liên quan theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số ____/HĐQT-TCB ngày __/__/2022:
 - 8.1. Phê duyệt phương án phát hành 6.323.716 cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn người lao động của Techcombank năm 2022;
 - 8.2. Chấp thuận/đồng ý rằng tất cả cổ đông hiện hữu của Techcombank từ bỏ quyền ưu tiên mua đối với số cổ phần phát hành cho người lao động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022;
 - 8.3. Phê duyệt phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2022 dưới hình thức phát hành cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022; theo đó Vốn Điều lệ của Techcombank từ 35.109.147.980.000 VNĐ (*bằng chữ: ba mươi lăm nghìn một trăm lẻ chín tỷ một trăm bốn mươi bảy triệu chín trăm tám mươi nghìn đồng*) tăng lên 35.172.385.140.000 VNĐ (*bằng chữ: ba mươi lăm nghìn một trăm bảy mươi hai tỷ ba trăm tám mươi lăm triệu một trăm bốn mươi nghìn đồng*) tương ứng với tổng mệnh giá của số lượng cổ phần được phát hành theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022;
 - 8.4. Phê duyệt việc điều chỉnh điều 18 của Điều Lệ quy định về Vốn Điều Lệ tương ứng với việc tăng Vốn Điều lệ năm 2022 theo Điều 8 của Nghị quyết này;

- 8.5. Phê duyệt việc đăng ký lưu ký bổ sung 6.323.716 cổ phần với Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành Phố Hồ Chí Minh (hoặc các tổ chức, cơ quan có thẩm quyền tại thời điểm lưu ký, niêm yết này) phát hành thêm theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, bao gồm cả việc thông báo điều chỉnh loại chứng khoán từ hạn chế chuyển nhượng sang tự do chuyển nhượng sau thời hạn hạn chế chuyển nhượng;
- 8.6. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm toàn quyền quyết định các vấn đề sau:
- 8.6.1. Thông qua tiêu chuẩn và danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn, nguyên tắc xác định số cổ phần được phân phối cho từng Người Lao Động được lựa chọn;
- 8.6.2. Thông qua và giám sát việc triển khai phương án phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, trong đó bao gồm nhưng không giới hạn, thời gian thực hiện và phương án xử lý đối với phần cổ phần không bán hết;
- 8.6.3. Thông qua phương án đảm bảo việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- 8.6.4. Quyết định Vốn Điều lệ, số lượng cổ phần thực tế chính xác tăng thêm (nếu có thay đổi) so với số liệu tại phương án phát hành tăng Vốn Điều lệ đã trình, dựa trên kết quả thực hiện phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022;
- 8.7. Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị chịu trách nhiệm thực hiện và cho phép Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị ủy quyền cho Tổng giám đốc thực hiện các công việc và thủ tục cần thiết để thực hiện Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 và triển khai phương án phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 như đã được Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua (ngoại trừ các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội Đồng Quản Trị), bao gồm nhưng không giới hạn:
- 8.7.1. Thông qua và hoàn thiện các vấn đề liên quan đến việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, và thực hiện các thủ tục cần thiết với cơ quan nhà nước có thẩm quyền và theo quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn đăng ký việc tăng vốn điều lệ với Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam, gửi báo cáo phát hành cổ phần và báo cáo kết quả phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 đến Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước;

- 8.7.2. Giám sát việc thực hiện phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, hướng dẫn nội dung chương trình; đề xuất việc sửa đổi, bổ sung chương trình nếu cần thiết;
- 8.7.3. Đề xuất điều chỉnh (nếu có) danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn đủ điều kiện tham gia Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, quyền mua cổ phần và số cổ phần phân phối cho từng Người Lao Động Được Lựa Chọn tham gia chương trình cho Hội Đồng Quản Trị thông qua;
- 8.7.4. Quyết định bổ sung, chỉnh sửa các vấn đề có liên quan theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền để hoàn thành các thủ tục cần thiết cho việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022;
- 8.7.5. Quyết định và ký kết các hợp đồng, tài liệu giao dịch, văn bản liên quan để thực hiện việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022;
- 8.7.6. Quyết định, giám sát, và ký kết các tài liệu, hồ sơ cần thiết để thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ, đăng ký lưu ký (bao gồm việc thông báo điều chỉnh loại chứng khoán từ hạn chế chuyển nhượng sang tự do chuyển nhượng sau thời hạn hạn chế chuyển nhượng) và niêm yết bổ sung số cổ phần được phát hành thực tế theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 theo quy định của pháp luật, bao gồm thủ tục sửa đổi Giấy phép hoạt động, Điều Lệ, giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, đăng ký lưu ký, và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phần sau khi phát hành và các thủ tục có liên quan khác; làm việc và giải trình với các cơ quan chức năng và các đơn vị có liên quan về hồ sơ đăng ký và niêm yết và các vấn đề khác liên quan đến việc đăng ký và niêm yết đó;
- 8.7.7. Quyết định và thực hiện những vấn đề khác liên quan đến việc phát hành cổ phần cho Người Lao Động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022, tăng Vốn Điều lệ, sửa đổi Điều lệ, điều chỉnh thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài và các vấn đề khác được Đại Hội Đồng Cổ Đông phê duyệt như đã được Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua/quyết nghị tại Nghị quyết này.

9. Phê duyệt tỷ lệ sở hữu nước ngoài của Techcombank và sửa đổi Điều lệ Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số ___/HĐQT-TCB ngày __/__/2022:

- 9.1. Phê duyệt việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Techcombank thay đổi từ 22,4724% thành 22,4595%. Hiệu lực thay đổi vào ngày kết thúc đợt phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022;
- 9.2. Phê duyệt sửa đổi khoản 5 Điều 22 Điều Lệ sửa đổi năm 2022 của Techcombank như sau: “Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Techcombank là 22,4595%”;

Điều Lệ sửa đổi theo Điều 9 của Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày kết thúc đợt phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2022 theo quy định tại điểm đ, khoản 12, điều 3 Nghị định 155/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán;

- 9.3. Hội đồng quản trị giao Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị chịu trách nhiệm toàn quyền quyết định các vấn đề sau:
 - 9.3.1. Thực hiện sửa đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Điều Lệ theo phê duyệt của Đại Hội Đồng Cổ Đông và thực hiện các thủ tục điều chỉnh/đăng ký, công bố, thông báo sửa đổi Điều Lệ và thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa quy định tại Điều Lệ với cơ quan chức năng và chuẩn bị phương án bảo đảm đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của pháp luật;
 - 9.3.2. Quyết định thực hiện những vấn đề khác liên quan đến việc điều chỉnh thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài, sửa đổi Điều lệ và các vấn đề khác được Đại Hội Đồng Cổ Đông phê duyệt như đã được Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua/quyết nghị tại Nghị quyết này.
10. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số ___/HDQT-TCB ngày __/__/2022. Theo đó, Đại hội đồng cổ đông thông qua:
 - 10.1. Phê duyệt nội dung sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank, có hiệu lực vào ngày hiệu lực của Nghị quyết này;
 - 10.2. Hội đồng quản trị Techcombank chịu trách nhiệm xem xét, quyết định về việc hoàn thiện chỉnh sửa nội dung Quy chế nhằm phù hợp quy định pháp luật, hướng dẫn của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết) và ban hành, triển khai thực hiện.
11. Phê duyệt thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số ___/HDQT-TCB ngày __/__/2022. Theo đó, Đại hội đồng cổ đông thông qua:
 - 11.1. Địa điểm mới: Số 6 phố Quang Trung, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội;
 - 11.2. Thông qua việc sửa đổi Giấy phép, Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và các văn bản tài liệu liên quan của Techcombank về địa điểm đặt trụ sở chính của Techcombank;
 - 11.3. Điều Lệ về sửa đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Techcombank theo nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày được các cơ quan quản lý nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Giấy phép sửa đổi địa điểm đặt trụ sở chính mới.

11.4. Hội đồng quản trị xem xét, quyết định thực hiện việc sửa đổi Giấy phép, Điều lệ, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp về địa điểm đặt trụ sở chính và thực hiện các thủ tục cần thiết theo quy định pháp luật để điều chỉnh/đăng ký, công bố việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính được thay đổi nêu trên.

12. Phê duyệt việc miễn nhiệm chức danh Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024 của ông Đỗ Tuấn Anh theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số ___/HDQT-TCB ngày ___/___/2022, có hiệu lực vào ngày hiệu lực của Nghị quyết này.

Điều 2: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 thông qua vào ngày ghi ở trên.

Điều 3: Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam, các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ - CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**

Hồ Hùng Anh