



TỜ TRÌNH

Về việc thông qua các vấn đề liên quan đến Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank, phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 thông qua việc phát hành cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động 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 20 tháng 6 năm 2020 ("**Điều Lệ**"); và

Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ("**ĐHĐCĐ**") thường niên năm 2021, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam ("**HDQT**") kính trình ĐHĐCĐ thông qua các vấn đề liên quan đến Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank, phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 thông qua việc phát hành cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank và các vấn đề khác có liên quan như sau:

I. Điều chỉnh Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank

1. Sự cần thiết của việc điều chỉnh Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank:
 - i. Trên cơ sở nghị quyết phê duyệt của ĐHĐCĐ Techcombank thường niên năm 2014 ngày 19 tháng 4 năm 2014, Techcombank đã triển khai Chương trình lựa



chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động với mục tiêu tạo dựng sự gắn kết lâu dài của người lao động có thành tích cao với Techcombank.

- ii. Cùng với sự phát triển của thị trường lao động, và trên cơ sở tham khảo kinh nghiệm của các nước trên thế giới, HĐQT xét thấy Techcombank cần xây dựng thêm chương trình thường kiến tạo giá trị dài hạn cho nhân tài làm việc lâu dài tại Techcombank hướng đến mục tiêu gia tăng giá trị cho cổ đông của Techcombank thông qua Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank.
- iii. Bên cạnh đó pháp luật hiện hành đã có sự thay đổi về việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động, đặc biệt là Luật Chứng Khoán và các quy định về quản trị hoạt động công ty đại chúng mới có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2021 đặt ra yêu cầu sửa đổi các quy định hiện hành của Techcombank liên quan đến Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank nhằm đảm bảo sự phù hợp của chương trình với yêu cầu quản trị, phát triển và gắn kết lâu dài nhân tài của Techcombank cũng như tuân thủ pháp luật hiện hành.

Vì vậy HĐQT đã chuẩn bị và kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc điều chỉnh **Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank với nội dung chính như sau:**

2. Sửa đổi Quy định về Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động gồm:
 - i. chuyển Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động hiện hành với mục tiêu tạo dựng sự gắn kết lâu dài của người lao động có thành tích cao với Techcombank thành Chương Trình 1;
 - ii. bổ sung Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động với mục tiêu kiến tạo giá trị dài hạn cho nhân tài làm việc lâu dài tại Techcombank dựa trên kết quả kinh doanh của Techcombank với mục tiêu gia tăng giá trị cho cổ đông của Techcombank (“**Chương Trình 2**”);
 - iii. điều chỉnh các quy định chung liên quan đến Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động để đáp ứng tuân thủ quy định mới của pháp luật có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2021.
3. Nội dung tóm tắt toàn bộ Quy định của Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động được đính kèm tại Phụ Lục 1 của Tờ Trình này.

4. Thời điểm áp dụng:
 - i. Chương Trình 1 sửa đổi sẽ tiếp tục được triển khai sau khi được ĐHĐCĐ thông qua; và
 - ii. Chương Trình 2 sẽ bắt đầu được thực hiện (bao gồm việc lựa chọn người lao động tham gia Chương Trình 2 và phát hành cổ phần theo Chương Trình 2) vào năm 2021 sau khi được ĐHĐCĐ thông qua.
 - iii. Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động có thể chấm dứt vào bất kỳ thời điểm nào theo quyết định của HĐQT tùy theo tình hình thực tế hoặc theo quy định pháp luật.
5. HĐQT chịu trách nhiệm quyết định ban hành quy định nội bộ về Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động được ĐHĐCĐ phê duyệt, tổ chức triển khai thực hiện, chấm dứt việc thực hiện, quản lý việc thực hiện, quyết định cấp có thẩm quyền quyết định các vấn đề trong việc tổ chức thực hiện các Chương Trình 1, và Chương Trình 2 cho người lao động đáp ứng điều kiện và mục tiêu của Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank tuân thủ nghị quyết của ĐHĐCĐ, Điều Lệ và quy định của pháp luật.

II. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021

HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 theo phương án phát hành cổ phần cho người lao động theo Chương Trình 1 và Chương Trình 2 được ĐHĐCĐ thông qua năm 2021 như sau:

1. Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân Hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam.
2. Mã cổ phiếu: TCB.
3. Mệnh giá: 10.000 VNĐ/cổ phiếu.
4. Đối tượng được mua cổ phiếu: Người lao động đáp ứng tiêu chuẩn và điều kiện theo quy định tại các chương trình và thuộc danh sách được HĐQT thông qua theo ủy quyền của ĐHĐCĐ (“**Người Lao Động Được Lựa Chọn**”).
5. Tổng số cổ phiếu dự kiến phát hành cho Người Lao Động Được Lựa Chọn theo các chương trình dựa vào kết quả đánh giá: 6.008.568 cổ phiếu.
6. Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 35.109.147.980.000 VNĐ.

7. Giá bán cổ phiếu phát hành cho Người Lao Động Được Lựa Chọn theo các chương trình: 10.000 VNĐ/cổ phiếu hoặc đối với Chương Trình 2, có thể áp dụng giá khác cao hơn theo quyết định của HĐQT cho từng nhóm đối tượng.
8. Tỷ lệ phát hành: 0,1714%.
9. Điều kiện chung: Người Lao Động Được Lựa Chọn được mua cổ phiếu 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.
10. Thời gian dự kiến thực hiện: sau khi được Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam, Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước chấp thuận, dự kiến thực hiện trong năm 2021.
11. 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 ủy quyền của ĐHCĐ.
12. Xử lý thặng dư vốn từ việc phát hành trên mệnh giá: sẽ được hạch toán và sử dụng theo quyết định của ĐHCĐ phù hợp với quy định pháp luật.
13. Đợt phát hành theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động gần nhất: Đợt phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động Techcombank năm 2020. Số lượng cổ phiếu: 4.766.268 cổ phiếu. Thời gian thực hiện: Tháng 11/2020.
14. 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 phiếu không được đăng ký mua và/hoặc không được thanh toán.
15. 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 phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 dự kiến được sử dụng để bổ sung vốn hoạt động của Techcombank.
16. Nội dung tóm tắt toàn bộ Phương án tăng vốn điều lệ được đính kèm tại Phụ Lục 2 của Tờ Trình này.

III. Tăng vốn điều lệ và các vấn đề liên quan khi thực hiện phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021

1. Tăng vốn điều lệ:

Đề xuất ĐHĐCĐ thông qua việc tăng vốn điều lệ của Techcombank từ 35.049.062.300.000 VNĐ (bằng chữ: ba mươi lăm nghìn, không trăm bốn mươi chín tỷ không trăm sáu mươi hai triệu ba trăm nghìn đồng) dự kiến tăng lên 35.109.147.980.000 VNĐ (bằng chữ: ba mươi lăm nghìn, một trăm lẻ chín tỷ một trăm bốn bảy triệu chín trăm tám mươi nghìn đồng) tương ứng với tổng mệnh giá của số lượng cổ phần dự kiến được phát hành theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II 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 phiếu phát hành cho Người Lao Động Được Lựa Chọn theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II.

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 phiếu phát hành thêm theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II với Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu mới tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành Phố Hồ Chí Minh.

3.2. Đối tượng tham gia Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II 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 6 Phần IV dưới đây.

IV. Nội dung trình ĐHĐCĐ

Bằng Tờ Trình này, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021, phương án tăng vốn điều lệ

năm 2021 thông qua việc phát hành cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động và các vấn đề khác có liên quan như sau:

1. Phê duyệt việc điều chỉnh Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank, bao gồm việc điều chỉnh Chương Trình 1, bổ sung Chương Trình 2 và toàn văn quy định chung nêu tại Mục I.
2. Phê duyệt phương án phát hành 6.008.568 cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II.
3. Chấp thuận/đồng ý rằng tất cả cổ đông hiện hữu của Techcombank từ bỏ quyền ưu tiên mua đối với số cổ phiếu phát hành cho Người Lao Động Được Lựa Chọn theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II.
4. Phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ năm 2021 dưới hình thức phát hành cổ phần cho Người lao động theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021; theo đó vốn điều lệ của Techcombank từ 35.049.062.300.000 VNĐ (*bằng chữ: ba mươi lăm nghìn, không trăm bốn mươi chín tỷ không trăm sáu mươi hai triệu ba trăm nghìn đồng*) dự kiến tăng lên 35.109.147.980.000 VNĐ (*bằng chữ: ba mươi lăm nghìn, một trăm lẻ chín tỷ một trăm bốn bảy triệu chín trăm tám mươi nghìn đồng*) tương ứng với tổng mệnh giá của số lượng cổ phần dự kiến được phát hành theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II và điều chỉnh Điều Lệ tương ứng.
5. Phê duyệt việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Techcombank thay đổi từ 22,4908% thành 22,4724%. Hiệu lực thay đổi vào ngày kết thúc đợt phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021.
6. Phê duyệt sửa đổi khoản [5 Điều 22] Điều Lệ sửa đổi năm 2021 của Techcombank như sau:

Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Techcombank là 22,4724%.

Điều Lệ sửa đổi này có hiệu lực kể từ ngày kết thúc đợt phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 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.

7. Phê duyệt việc đăng ký lưu ký bổ sung 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 đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II, 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.
8. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm toàn quyền quyết định các vấn đề sau:
 - 8.1. Ban hành quy định nội bộ về Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động được ĐHĐCĐ phê duyệt, tổ chức triển khai thực hiện, chấm dứt việc thực hiện, quản lý việc thực hiện, quyết định cấp có thẩm quyền quyết định các vấn đề trong việc tổ chức thực hiện các Chương Trình 1, và Chương Trình 2 tuân thủ nghị quyết của ĐHĐCĐ, Điều Lệ và quy định của pháp luật.
 - 8.2. Thông qua tiêu chuẩn và danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng Người Lao Động Được Lựa Chọn, nguyên tắc xác định giá phát hành của cổ phiếu đối với các nhóm đối tượng theo Chương Trình 2.
 - 8.3. Thông qua và giám sát việc triển khai phương án phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II, trong đó bao gồm nhưng không giới hạn, thời gian thực hiện, và phương án xử lý đối với phần cổ phiếu không bán hết.
 - 8.4. Thông qua phương án đảm bảo việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài.
 - 8.5. Quyết định vốn điều lệ, số lượng cổ phần thực tế chính xác tăng thêm so với số liệu dự kiến tại phương án tăng vốn điều lệ dựa trên kết quả thực hiện phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II.
9. Chủ tịch HĐQT chịu trách nhiệm thực hiện và cho phép Chủ tịch HĐQT ủy quyền cho Tổng giám đốc thực hiện các công việc và thủ tục cần thiết để thực hiện Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II và triển khai phương án phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 như đã

được ĐHQĐ thông qua (ngoại trừ các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT), bao gồm nhưng không giới hạn:

- 9.1. Thông qua và hoàn thiện các vấn đề liên quan đến việc ban hành quy định Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank, bao gồm nhưng không giới hạn, chỉnh lý và ký quyết định ban hành toàn văn quy định Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank và sửa đổi, bổ sung đối với quy định sau này (nếu có) theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc phù hợp với tình hình thực tế.
- 9.2. Thông qua và hoàn thiện các vấn đề liên quan đến việc phát hành cổ phần theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II, 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 dự kiến 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 phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II đến Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước.
- 9.3. Giám sát việc thực hiện Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021, hướng dẫn nội dung chương trình; đề xuất việc sửa đổi, bổ sung chương trình nếu cần thiết.
- 9.4. Lựa chọn và đề xuất danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn đủ điều kiện tham gia Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021, quyền mua cổ phần và số cổ phần phân phối cho từng Người Lao Động Được Lựa Chọn tham gia chương trình cho HĐQT thông qua.
- 9.5. 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 phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II.
- 9.6. 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 phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II; thuê các bên tư vấn để thực hiện việc xây dựng, và hoàn thiện Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II .

- 9.7. 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 phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II theo quy định của pháp luật, bao gồm thủ tục sửa đổi giấy phép, Điều Lệ, giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, đăng ký lưu ký, và niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu 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.
- 9.8. Thực hiện sửa đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Điều Lệ của Techcombank theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và thực hiện các thủ tục điều chỉnh/dăng 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.
- 9.9. Quyết định và thực hiện những vấn đề khác liên quan đến việc phát hành cổ phần cho Người Lao Động Được Lựa Chọn theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 nêu tại Mục II như đã được ĐHĐCĐ hoặc phê duyệt/ủy quyền.

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



PHỤ LỤC 1

TÓM TẮT QUY ĐỊNH VỀ PHÁT HÀNH CỔ PHẦN THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN CHO NGƯỜI LAO ĐỘNG CỦA TECHCOMBANK

(Đính kèm Tờ trình số 0247/HĐQT-TCB ngày 02/4/2021 của Hội đồng quản trị)

A. Quy định chung

1. Phạm vi áp dụng: Đưa ra các điều khoản và điều kiện chung của các chương trình phát hành, bán cổ phần cho người lao động theo Chương Trình 1 và Chương Trình 2 (gọi chung là **Các Chương Trình**). Quy trình thực hiện cụ thể đối với mỗi chương trình sẽ được thực hiện theo quy định của chương trình tương ứng.
2. Phát hành cổ phần: Việc Techcombank phát hành cổ phần theo Các Chương Trình và việc thực hiện quyền mua cổ phần sẽ được thực hiện như sau:
 - 2.1. Số cổ phần phát hành: Tổng số cổ phần được phép phát hành theo Các Chương Trình căn cứ theo phê duyệt bởi cấp có thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật và Điều Lệ.
 - 2.2. Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông.
 - 2.3. Số cổ phần có quyền mua: Số cổ phần mà một người lao động được lựa chọn có quyền mua trong một năm phát hành ("**Số Cổ Phần Được Mua**") được xác định dựa trên báo cáo của Khối Quản trị nguồn nhân lực và tư vấn của Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán Kỹ Thương.
 - 2.4. Giá mua: Bằng mệnh giá cổ phần Techcombank hoặc đối với Chương Trình 2, giá khác cao hơn theo quyết định của HĐQT cho từng nhóm đối tượng.
 - 2.5. Thực hiện quyền mua cổ phần:
 - a. Người lao động được lựa chọn được thực hiện quyền mua cổ phần trong phạm vi Số Cổ Phần Được Mua trong năm phát hành có liên quan;
 - b. Nếu Người lao động được lựa chọn không đăng ký mua hoặc đăng ký mua không hết Số Cổ Phần Được Mua trong một năm phát hành thì số cổ phần không đăng ký mua sẽ tự động hết hiệu lực và không được chuyển tiếp sang năm tiếp theo; và
 - c. Thời hạn đăng ký mua và thanh toán tiền mua cổ phần theo Các Chương Trình trong mỗi năm phát hành sẽ do HĐQT quyết định và tuân thủ quy định pháp luật.

3. Quản lý chương trình: HĐQT, và Chủ tịch HĐQT sẽ quản lý và giám sát Các Chương Trình. Tổng Giám Đốc sẽ hỗ trợ HĐQT và Chủ tịch HĐQT trong việc quản lý và triển khai thực hiện Các Chương Trình. Quyền hạn chi tiết được quy định tại phụ lục.
4. Phê duyệt: Vào mỗi năm phát hành cấp có thẩm quyền xem xét thông qua phương án phát hành cổ phần theo chương trình phù hợp quy định pháp luật và Điều Lệ.
Techcombank sẽ thực hiện các thủ tục về công bố thông tin, gửi thông báo cho người lao động được lựa chọn để có đủ thời gian cần thiết để thực hiện quyền mua cổ phần theo quy định của pháp luật.
5. Trách nhiệm của người lao động: Người lao động được lựa chọn tham gia chương trình phải tuân thủ các điều kiện, điều khoản, và thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ của mình tại quy định chung này, quy định của chương trình liên quan, cũng như các quy trình, hướng dẫn và các tài liệu khác liên quan đến Các Chương Trình do Techcombank ban hành và sửa đổi, bổ sung trong từng thời kỳ.
6. Quy định khác: Việc thực hiện các chương trình phải tuân theo các quy định pháp luật và phụ thuộc vào việc xin được chấp thuận cần thiết của các cơ quan có thẩm quyền. Trong trường hợp Techcombank không thể xin được chấp thuận của các cơ quan nhà nước có thẩm hoặc pháp luật không cho phép Techcombank tiếp tục thực hiện Các Chương Trình hoặc phát hành cổ phần theo Các Chương Trình, Techcombank sẽ không phải chịu trách nhiệm bồi hoàn hay bồi thường cho người lao động được lựa chọn liên quan đến việc không thể thực hiện được đó.

B. Chương Trình 1

1. Mục tiêu: Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động trao cho người lao động của Techcombank, các công ty con và công ty liên kết của Techcombank (gọi riêng là một **Đơn Vị Tham Gia** và gọi chung là các **Đơn Vị Tham Gia**) cơ hội mua cổ phần của Techcombank và qua đó có thêm động lực để góp phần vào sự phát triển của Techcombank ("**Chương Trình 1**"). Mục tiêu chủ đạo của chương trình là nhằm thu hút, khuyến khích và giữ cán bộ và nhân viên giỏi, có năng lực, tiếp tục làm việc, cống hiến lâu dài cho Techcombank và các Đơn Vị Tham Gia.
2. Thời hạn: Chương trình được thực hiện hàng năm sau khi được ĐHĐCĐ phê duyệt.
3. Quyền mua cổ phần: Người lao động đủ điều kiện tham gia Chương Trình 1 sẽ có quyền mua cổ phần phổ thông mới phát hành của Techcombank với giá ưu đãi bằng mệnh giá ("**Quyền Mua Cổ Phiếu 1**").
4. Người lao động đủ điều kiện tham gia:

- 4.1. Người lao động đủ điều kiện tham gia Chương Trình 1 là người làm việc tại Techcombank, Đơn Vị Tham Gia do HĐQT quyết định đáp ứng được các tiêu chí và điều kiện nêu tại Đoạn 5 dưới đây (xét tại thời điểm lập danh sách người lao động được lựa chọn).
- 4.2. Chủ tịch HĐQT chịu trách nhiệm lựa chọn danh sách người lao động đủ điều kiện tham gia Chương Trình 1 cho mỗi năm phát hành cổ phần theo Chương Trình 1 (mỗi năm phát hành cổ phần hoặc bán cổ phiếu quỹ theo chương trình được gọi là **Năm Thực Hiện Quyền**) dựa trên quy định về người lao động đủ điều kiện tham gia trên đây (người lao động có tên trong danh sách được gọi là **Người Lao Động Được Lựa Chọn**) và đệ trình danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn cho Cấp có thẩm quyền phê duyệt. Danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn sẽ nêu rõ Quyền Mua Cổ Phiếu 1 được cấp riêng cho từng năm phát hành cho từng Người Lao Động Được Lựa Chọn; thời gian thực hiện quyền, thời gian áp dụng các hạn chế đối với cổ phiếu phát hành theo Chương Trình 1 phát hành cho từng Người Lao Động Được Lựa Chọn.

5. Tiêu chí và điều kiện:

HĐQT quyết định cụ thể về tiêu chí và điều kiện với Người Lao Động Được Lựa Chọn phù hợp quy định pháp luật và tình hình thực tế từng thời kỳ (nếu xét thấy cần thiết). Các tiêu chí và điều kiện được áp dụng sẽ bao gồm nhưng không giới hạn như sau:

5.1. Người lao động phải đáp ứng ít nhất một trong số các tiêu chí sau:

- a. Tổng Giám Đốc, Phó Tổng Giám Đốc, Giám đốc Khối và đạt A2 cho năm liền kề trước Năm Thực Hiện Quyền tương ứng;
- b. là cá nhân thuộc nhóm N-1 và đạt A1 cho năm liền kề trước Năm Phát Hành tương ứng;
- c. là cá nhân thuộc Talent Pool Band 7 trở lên và đạt A2 cho năm liền kề trước Năm Thực Hiện Quyền tương ứng;
- d. là cá nhân có thành tích cao (HiPer) Band 7 cho năm liền kề trước Năm Thực Hiện Quyền tương ứng;
- e. là cá nhân thuộc Talent Pool Band 6 do Giám đốc khối đề xuất ngoại lệ và đạt A1 cho năm liền kề trước Năm Thực Hiện Quyền tương ứng; hoặc
- f. các trường hợp khác do Cấp có thẩm quyền phê duyệt.

5.2. Đồng thời, người lao động cần phải đáp ứng các điều kiện sau:

- a. có ít nhất 3 năm thâm niên làm việc tính đến thời điểm 31/12 của năm liền kề trước Năm Thực Hiện Quyền liên quan;
- b. không vi phạm kỷ luật hoặc chờ xử lý kỷ luật tính đến thời điểm 31/12 của năm liền kề trước Năm Thực Hiện Quyền liên quan; và
- c. hiện đang công tác, không có thông tin nghỉ việc/chấm dứt làm việc cho Techcombank tính đến thời điểm phát hành có liên quan.

6. Chấm dứt quyền:

6.1. Quyền Mua Cổ Phiếu 1 chấm dứt khi xảy ra bất kỳ sự kiện nào trong số các sự kiện sau:

- a. chấm dứt làm việc tại Techcombank hoặc Đơn Vị Tham Gia vì bất kỳ lý do nào;
- b. Người Lao Động Được Lựa Chọn không thanh toán tiền mua cổ phần trong thời hạn thanh toán tiền mua cổ phần do Cấp có thẩm quyền quyết định;
- c. theo quyết định của Cấp có thẩm quyền;
- d. đối với Người Lao Động Được Lựa Chọn đồng thời là cổ đông hiện hữu của Techcombank và việc mua thêm cổ phần theo Chương Trình 1 ảnh hưởng đến trạng thái nắm giữ cổ phần của họ trong Techcombank, bao gồm các trường hợp sau:
 - nếu việc mua thêm ảnh hưởng đến trạng thái nắm giữ vượt quá giới hạn tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của pháp luật;
 - việc mua thêm cổ phần làm thay đổi trạng thái cổ đông lớn mà không được Ngân Hàng Nhà Nước chấp thuận; hoặc
 - việc phát hành cổ phần theo Chương Trình 1 cho Người Lao Động Được Lựa Chọn là cổ đông lớn và việc phát hành này không được Ngân Hàng Nhà Nước chấp thuận; và
- e. Quyền Mua Cổ Phiếu 1 đã được thực hiện hết.

6.2. Đơn Vị Tham Gia hoặc Techcombank sẽ không phải trả cho Người Lao Động Được Lựa Chọn bất kỳ khoản tiền hoặc lợi ích nào liên quan đến việc chấm dứt Quyền Mua Cổ Phiếu 1 của Người Lao Động Được Lựa Chọn đó (ngoài các khoản tiền hoặc lợi ích quy định trong các thỏa thuận, quyết định tuyển dụng

hoặc hợp đồng lao động hoặc phụ lục hợp đồng lao động ký với Người Lao Động Được Lựa Chọn đó).

7. Chuyển nhượng: Người Lao Động Được Lựa Chọn không được chuyển nhượng Quyền Mua Cổ Phiếu 1 của mình cho người khác.
8. Một số biện pháp đảm bảo nghĩa vụ của Người Lao Động: Cấp có thẩm quyền được quyền quyết định áp dụng biện pháp (nếu xét thấy cần thiết) nhằm đảm bảo nghĩa vụ của Người Lao Động khi tham gia chương trình này, như: phong tỏa, hạn chế chuyển nhượng, thu hồi và/hoặc mua lại theo giá đã bán ... đối với toàn bộ hoặc một phần của số cổ phần đã phát hành, bán cho người lao động cùng các lợi ích phát sinh phù hợp theo quy định pháp luật.
9. Hiệu lực: Chương Trình 1 sẽ chấm dứt hiệu lực vào bất kỳ thời điểm nào theo quyết định của cấp có thẩm quyền của Techcombank hoặc theo quy định của pháp luật hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
10. Điều khoản chuyển tiếp: Trường hợp Người Lao Động Được Lựa Chọn đã được cấp quyền mua cổ phần theo chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động trước đây nhưng chưa thực hiện bất kỳ quyền mua cổ phần nào thì sẽ được tiếp tục thực hiện quyền mua cổ phần đó theo các điều khoản và điều kiện của quy định chung và Chương Trình 1 này.

C. Chương Trình 2

1. Mục tiêu: Chương trình phát hành, bán cổ phần cho người lao động theo chương trình thường kiến tạo giá trị dài hạn (“**Chương Trình 2**”) của Techcombank. Mục tiêu chủ đạo của Chương Trình 2 là nhằm kiến tạo giá trị dài hạn cho người lao động làm việc và gắn kết lâu dài với Techcombank.
2. Thời hạn: Chương Trình 2 được thực hiện hàng năm sau khi được ĐHĐCĐ phê duyệt.
3. Quyền mua cổ phần: Người lao động đủ điều kiện tham gia Chương Trình 2 sẽ có quyền mua cổ phần phổ thông mới phát hành của Techcombank với giá ưu đãi bằng mệnh giá hoặc giá khác cao hơn theo quyết định của HĐQT cho từng nhóm đối tượng (“**Quyền Mua Cổ Phiếu 2**”).
4. Người lao động đủ điều kiện tham gia:
 - 4.1. Người lao động đủ điều kiện tham gia Chương Trình 2 là người làm việc cho Techcombank do HĐQT quyết định đáp ứng các tiêu chí và điều kiện nêu tại Đoạn 5 dưới đây (xét tại thời điểm lập danh sách người lao động được lựa chọn).

4.2. HĐQT sẽ phê duyệt danh sách người lao động đủ điều kiện tham gia Chương Trình 2 cho mỗi năm phát hành cổ phần theo Chương Trình 2 (mỗi năm phát hành cổ phần theo Chương Trình 2 được gọi là **Năm Thực Hiện Quyền**) dựa trên quy định người lao động đủ điều kiện tham gia trên đây (người lao động có tên trong danh sách được gọi là **Người Lao Động Được Lựa Chọn**). Danh sách Người Lao Động Được Lựa Chọn sẽ nêu rõ Quyền Mua Cổ Phiếu 2 được cấp riêng cho từng Năm Thực Hiện Quyền cho từng Người Lao Động Được Lựa Chọn và thời gian thực hiện quyền.

5. Tiêu chí và điều kiện:

HĐQT quyết định cụ thể về tiêu chí và điều kiện với Người Lao Động Được Lựa Chọn phù hợp quy định pháp luật và tình hình thực tế từng thời kỳ (nếu xét thấy cần thiết). Các tiêu chí và điều kiện được áp dụng sẽ bao gồm nhưng không giới hạn như sau:

5.1. Người lao động phải đáp ứng ít nhất một trong số các tiêu chí sau:

- a. là Tổng Giám Đốc, Phó Tổng Giám Đốc và các Giám đốc Khối; hoặc
- b. nắm giữ các vị trí chủ chốt, trọng yếu và/hoặc là các cá nhân có vai trò quan trọng trong việc tạo lập và thúc đẩy giá trị của Techcombank được Cấp có thẩm quyền quyết định.

5.2. Đồng thời, người lao động cần phải đáp ứng các điều kiện sau:

- a. có ít nhất 4 tháng làm việc tính đến thời điểm 31/12 của năm đánh giá (không bao gồm thời gian thử việc và thời gian tạm hoãn hợp đồng lao động);
- b. có kết quả đánh giá hiệu quả công việc trong (các) năm đánh giá từ A3 trở lên;
- c. không vi phạm kỷ luật hoặc chờ xử lý kỷ luật tính đến thời điểm 31/12 của năm đánh giá có liên quan và không vi phạm pháp luật nghiêm trọng trong vòng 12 tháng trước khi được chọn lựa tham gia Chương Trình 2; và
- d. hiện đang công tác, không có thông tin nghỉ việc/chấm dứt làm việc cho Techcombank trước ngày cấp quyền có liên quan.

6. Chấm dứt quyền:

6.1. Quyền Mua Cổ Phiếu 2 chấm dứt khi xảy ra bất kỳ sự kiện nào trong số các sự kiện sau:

- a. chấm dứt làm việc hoặc thay đổi công việc tại Techcombank trừ trường hợp Techcombank và Người Lao Động Được Lựa Chọn có thỏa thuận khác;
 - b. Người Lao Động Được Lựa Chọn không thanh toán tiền mua cổ phần trong thời hạn thanh toán tiền mua cổ phần do HĐQT quyết định;
 - c. theo quyết định của Cấp có thẩm quyền trong trường hợp được lựa chọn bởi Cấp có thẩm quyền;
 - d. đối với Người Lao Động Được Lựa Chọn đồng thời là cổ đông hiện hữu của Techcombank và việc mua thêm cổ phần theo Chương Trình 2 ảnh hưởng đến trạng thái nắm giữ cổ phần của họ trong Techcombank, bao gồm các trường hợp sau:
 - nếu việc mua thêm ảnh hưởng đến trạng thái nắm giữ vượt quá giới hạn tỷ lệ sở hữu cổ phần theo quy định của pháp luật;
 - việc mua thêm cổ phần làm thay đổi trạng thái cổ đông lớn của Người Lao Động Được Lựa Chọn mà không được Ngân Hàng Nhà Nước chấp thuận; hoặc
 - việc phát hành cổ phần theo Chương Trình 2 cho Người Lao Động Được Lựa Chọn là cổ đông lớn và việc phát hành này không được Ngân Hàng Nhà Nước chấp thuận; và
 - e. Quyền Mua Cổ Phiếu 2 đã được thực hiện hết.
- 6.2. Techcombank sẽ không phải trả cho Người Lao Động Được Lựa Chọn bất kỳ khoản tiền hoặc lợi ích nào khác liên quan đến việc chấm dứt Quyền Mua Cổ Phiếu 2 của Người Lao Động Được Lựa Chọn đó (ngoài khoản bù đắp theo Đoạn 7 và các khoản tiền hoặc lợi ích quy định tại Chương Trình 2 hoặc quy định khác trong các thỏa thuận, quyết định tuyển dụng hay hợp đồng lao động, phụ lục hợp đồng lao động ký với Người Lao Động Được Lựa Chọn).
7. Khoản bù đắp: Trường hợp Techcombank không xin được các chấp thuận cần thiết cho việc phát hành cổ phần theo Chương Trình 2 và các trường hợp khác được quy định tại Chương Trình 2, Người Lao Động Được Lựa Chọn sẽ được Techcombank thanh toán một khoản thưởng bằng tiền thay cho số cổ phần được mua theo Chương Trình 2.
8. Chống pha loãng: Số cổ phần được mua có thể được điều chỉnh nếu xảy ra một số sự kiện pha loãng sở hữu cổ phần do ĐHCĐ hoặc HĐQT xác định.

9. Chuyển nhượng: Người Lao Động Được Lựa Chọn không được chuyển nhượng Quyền Mua Cổ Phiếu 2 của mình cho người khác.
10. Hiệu lực: Chương Trình 2 sẽ chấm dứt hiệu lực vào bất kỳ thời điểm nào theo quyết định của cấp có thẩm quyền của Techcombank hoặc theo quy định của pháp luật hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

PHỤ LỤC 2

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2021

(Đính kèm Tờ trình số 0247/HĐQT-TCB ngày 02/4/2021 của Hội đồng quản trị)

1. Sự cần thiết tăng mức vốn điều lệ:

Việc phát hành cổ phần cho Người lao động theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank 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.

2. Vốn điều lệ hiện tại và mức tăng vốn điều lệ:

- a. Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: 35.049.062.300.000 VND, chia thành 3.504.906.230 cổ phần phổ thông có mệnh giá 10.000 VND/cổ phần. Tất cả cổ phần này đều đang lưu hành tự do.
- b. Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 60.085.680.000 VND.
- c. Vốn điều lệ mới sau khi tăng vốn điều lệ: 35.109.147.980.000 VND.

3. Loại cổ phần phát hành: Cổ phần phổ thông.

4. Mệnh giá: 10.000 VND/cổ phần.

5. Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 60.085.680.000 VND (tương ứng với số lượng cổ phần dự kiến phát hành thêm là 6.008.568 cổ phần phổ thông (tương đương 0,1714% số lượng cổ phiếu đang lưu hành); có mệnh giá 10.000 VND/cổ phần.

6. Giá phát hành: 10.000 VND/cổ phiếu hoặc đối với Chương Trình 2, có thể áp dụng giá khác cao hơn theo quyết định của HĐQT cho từng nhóm đối tượng.

7. Đối tượng phát hành: Phát hành cổ phần cho cán bộ nhân viên, người lao động và làm việc tại Techcombank theo Quy định của Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank.

8. Điều kiện chung: Người Lao Động Được Lựa Chọn được mua cổ phiếu 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.

9. 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 2021.

10. 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 ủy quyền của ĐHCĐ.

- 11. Xử lý thặng dư vốn từ việc phát hành trên mệnh giá:** sẽ được hạch toán và sử dụng theo quyết định của ĐHĐCĐ phù hợp với quy định pháp luật.
- 12. Đợt phát hành theo Chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động gần nhất:** Đợt phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn phát hành, bán cổ phần cho người lao động Techcombank năm 2020. Số lượng cổ phiếu: 4.766.268 cổ phiếu. Thời gian thực hiện: Tháng 11/2020.
- 13. 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 phiếu không được đăng ký mua và/hoặc không được thanh toán.
- 14. 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 phát hành, bán cổ phần cho người lao động của Techcombank năm 2021 dự kiến được sử dụng để bổ sung vốn hoạt động của Techcombank.
- 15. Thời gian dự kiến hoàn thành việc phát hành thêm cổ phiếu:** 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.
- 16. Quyền và nghĩa vụ của người mua cổ phần**
- 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;
 - Người mua cổ phần có nghĩa vụ nộp tiền mua cổ phần theo quy định và thông báo của Techcombank;
 - 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;
 - 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;
 - Người mua cổ phần chịu trách nhiệm tuân thủ quy định về cổ đông lớn và người có liên quan; và
 - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật và Điều lệ Techcombank.

