

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM</b><br/> <b>Độc lập – Tự do – Hạnh phúc</b><br/> *****</p> <p><b>CÔNG TY TÀI CHÍNH TNHH MB SHINSEI</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p><b>SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM</b><br/> <b>Independence – Freedom – Happiness</b><br/> *****</p> <p><b>MB SHINSEI FINANCE LIMITED</b><br/> <b>LIABILITY COMPANY</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| No.: 23/2024/NQ-Mcredit-HĐTV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Hà Nội, ngày 24 tháng 06 năm 2024<br>Hanoi, June 24 <sup>th</sup> , 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p><b>NGHỊ QUYẾT</b></p> <p><i>V/v Phê duyệt phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ tăng vốn cấp 2 của Mcredit</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <p><b>RESOLUTION</b></p> <p><i>On: Approval the plan for issuing Tier 2 of private placement of bonds of Mcredit</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p><b>HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN CÔNG TY TÀI CHÍNH TNHH MB SHINSEI</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p><b>MEMBERS' COUNCIL OF MB SHINSEI FINANCE LIMITED LIABILITY COMPANY</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Căn cứ Điều lệ của Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei ("Công ty");</li> <li>- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ý kiến HĐTV ngày 24/06/2024 về Tờ trình số 0706/TTr-Mcredit-TGD ngày 07/06/2024</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pursuant to the Charter of MB Shinsei Finance Limited Liability Company ("Company");</li> <li>- Pursuant to the Voting report of the Members' Council dated 24/06/2024 regarding Proposal No. 0706/TTr-Mcredit-TGD dated June 07<sup>th</sup>, 2024.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p><b>QUYẾT NGHỊ</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>RESOLVED</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p><b>Điều 1:</b> HĐTV phê duyệt phương án phát hành Trái phiếu tăng vốn cấp 2 của Mcredit theo hình thức chào bán riêng lẻ với một số nội dung chính như sau. Phương án chi tiết tại Phụ lục 01 kèm theo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tên Trái phiếu: Trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2024 của Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei</li> <li>- Giá trị phát hành: Tối đa 500 tỷ đồng.</li> <li>- Mệnh giá trái phiếu: 1.000.000.000 đồng hoặc là bội số của 1.000.000.000 đồng.</li> <li>- Loại trái phiếu: Trái phiếu không kèm chứng quyền, không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản, là nợ thứ cấp đủ điều kiện tính vốn cấp 2 theo quy định của pháp luật.</li> <li>- Đối tượng phát hành: Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là các tổ chức Việt Nam và tổ chức nước ngoài, tuân thủ theo quy định pháp luật tại thời điểm phát hành.</li> <li>- Kỳ hạn: 6 năm, Mcredit có quyền mua lại trước hạn tại ngày tròn 1 năm kể từ ngày phát hành.</li> <li>- Lãi suất phát hành: cố định hoặc thả nổi được xác định bằng lãi suất tham chiếu cộng biên độ, đảm bảo phù hợp lãi suất thị trường.</li> <li>- Thời gian phát hành dự kiến của các đợt: từ Quý II/2024 đến hết Quý I/2025.</li> <li>- Số lượng đợt phát hành dự kiến: Tối đa 10 đợt.</li> </ul> | <p><b>Article 1:</b> The MC approves the plan to issue privately placed Tier 2 bonds with with some main contents as follows. Detailed plan in Appendix 01 attached:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bond's name: MB Shinsei Finance Limited Liability Company's 2024 Tier 2 Bond</li> <li>- Issuance value: Maximum 500 billion VND.</li> <li>- Par value: 1,000,000,000 dong or a multiple of 1,000,000,000 dong.</li> <li>- Type of Bond: non-convertible, warrant-free and unsecured bonds, Bonds satisfy the conditions to be included in Tier 2 capital according to current regulations.</li> <li>- Investors: Professional investors are Vietnamese organizations and international organizations, comply with the law at the time of issuance.</li> <li>- Tenor: 6 years, in which Mcredit has the right to buy back at 1 year from the date of issuance.</li> <li>- Interest rates: fixed or floating that is determined by reference interest rate plus margin, ensuring compliance with market interest rates.</li> <li>- Expected issuance time of tranches: from 2nd Quarter of 2024 to 1st Quarter of 2025</li> <li>- Expected number of issuance tranches: up to 10 tranches.</li> </ul> |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Điều 2:</b> HĐQT phê duyệt việc đăng ký giao dịch cho các mã trái phiếu được phát hành theo phương án tại Phụ lục 01 trên Hệ thống đăng ký giao dịch tập trung Trái phiếu riêng lẻ của Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p><b>Article 2:</b> The MC approves registration for bond codes issued according to the plan in Appendix 01 on Hanoi Stock Exchange's centralized trading system for private bond.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p><b>Điều 3:</b> Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Quyết định nội dung hợp đồng, bản công bố thông tin, thỏa thuận với các tổ chức cung cấp dịch vụ, nhà đầu tư liên quan đến các đợt phát hành mà Mcredit chào bán theo phương án, ký/ban hành văn bản/báo cáo/hồ sơ/tài liệu gửi các Cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, phù hợp phê duyệt của HĐQT.</li> <li>- Chỉ đạo các đơn vị tổ chức triển khai, thực hiện các thủ tục phát hành phù hợp quy định pháp luật, Mcredit.</li> </ul> | <p><b>Article 3:</b> The MC assigns and authorizes to the CEO/ Authorized person by CEO:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Deciding on the content of contracts, public disclosure documents, agreements with service providers, and investors related to the Mcredit issuances according to the plan, sign/issue documents/ reports/ records/ documents sent to competent authorities, in accordance with the approval of the MC.</li> <li>- Directing relevant units to organize and implement issuance procedures compliance with regulations of prevailing laws, Mcredit.</li> </ul> |
| <p><b>Điều 4:</b> Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các thành viên Hội đồng Thành viên, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, các đơn vị và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p><b>Article 4:</b> This Resolution shall take effect from the signing date. Members of the Members' Council, Supervisory Board, Chief Executive Officer, related units, and individuals are responsible for implementing this Resolution.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>Nơi nhận:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- HĐQT, BKS;</li> <li>- Khối Nguồn vốn và kinh doanh tiền tệ (để t/h);</li> <li>- Lưu Phòng Tr� lý.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p><b>Recipients:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- MC, BOS;</li> <li>- Treasury Division (for implementation);</li> <li>- Filed at Assistant Dept -General Office.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

THAY MẶT HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN / ON BEHALF OF THE MEMBERS' COUNCIL

TL. CHỦ TỊCH HĐQT / PP. CHAIRPERSON OF THE MC

PHÓ CHỦ TỊCH HĐQT / VICE-CHAIRPERSON OF THE MC



俊三

Tanaka Toshizo



## PHỤ LỤC I

(Đính kèm NQ số 23/2024/NQ-Mcredit-HĐTV)

### PHƯƠNG ÁN

#### PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ TĂNG VỐN CẤP 2 NĂM 2024 CỦA MCREDIT

##### 1. Cơ sở pháp lý

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 do Quốc Hội ban hành ngày 16/06/2010; Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng do Quốc Hội ban hành ngày 20/11/2017;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 do Quốc Hội ban hành ngày 26/11/2019;
- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch Trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán Trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế ("Nghị định 153"); Nghị định số 65/2022/NĐ-CP của Chính phủ ngày 16/09/2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 ("Nghị định 65"); Nghị định số 08/2023/NĐ-CP của Chính phủ ngày 05/03/2023 sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các Nghị định quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế ("Nghị định 08");
- Thông tư 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, Trái phiếu trong nước của Tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 01");
- Thông tư 23/2020/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng ("Thông tư 23");
- Thông tư 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước ("Thông tư 30");
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei;
- Các văn bản cập nhật, các quy định pháp luật khác có liên quan.

##### 2. Thông tin chung của Tổ chức phát hành

- Tổ chức phát hành: CÔNG TY TÀI CHÍNH TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN MB SHINSEI ("MCredit" hoặc "Tổ chức phát hành")
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên
- Trụ sở: Tầng 9, 10, 11, 12 Tòa nhà MB Bank, số 21 Cát Linh, phường Cát Linh, quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
- Số điện thoại: 024 7108 6888 Fax: 024 710 86 999
- Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn MB Shinsei số 32/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 13/03/2020;

- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0107349019, đăng ký lần đầu vào ngày 10/03/2016, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 09/03/2023.
  - Vốn điều lệ: 1.600.000.00.000 đồng
  - Đại diện theo pháp luật: Ông Lê Quốc Ninh – Tổng Giám đốc
  - Số tài khoản nhận tiền mua trái phiếu của các đợt chào bán:  
 + Số tài khoản: 2251535499450  
 + Tên tài khoản thụ hưởng: Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn MB Shinsei  
 + Mở tại: Ngân hàng TMCP Quân Đội – Sở Giao Dịch 3
- 3. Mục đích phát hành Trái phiếu:** Tăng vốn cấp 2 theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- 4. Thuyết minh việc đáp ứng từng điều kiện chào bán Trái phiếu**

MCredit cam kết đáp ứng đủ các điều kiện về phát hành Trái Phiếu riêng lẻ theo quy định hiện hành của Bộ Tài Chính, Ngân hàng Nhà nước, Nghị định 153, Nghị định 65, Nghị định 08, các văn bản điều chỉnh và các văn bản pháp luật hiện hành khác tại thời điểm chào bán trái phiếu, cụ thể:

| STT      | Điều kiện                                                                                                                                                       | Thực tế                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Đánh giá |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>I</b> | <b>Điều kiện chung về phát hành Trái phiếu</b>                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |          |
| 1        | Doanh nghiệp phát hành là công ty cổ phần hoặc công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.                                 | MCredit là Công ty Trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên được thành lập và hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn MB Shinsei số 32/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 13/03/2020 và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0107349019, đăng ký lần đầu vào ngày 10/03/2016, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 09/03/2023. | Đáp ứng  |
| 2        | Thanh toán đủ cả gốc và lãi của Trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái phiếu (nếu có). | MCredit đã thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành.                                                                                                                                                                                                                                               | Đáp ứng  |
| 3        | Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.                                            | MCredit đáp ứng đủ điều kiện về tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật.                                                                                                                                                                                                                                                              | Đáp ứng  |

| STT                                                                | Điều kiện                                                                                                                                                                                                                                                 | Thực tế                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Đánh giá |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 4                                                                  | Có phương án phát hành Trái phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt và chấp thuận theo quy định tại Điều 13 Nghị định 153.                                                                                                                                 | Phương án được trình cấp có thẩm quyền là Hội đồng Thành viên phê duyệt.                                                                                                                                                                                                                                              | Đáp ứng  |
| 5                                                                  | Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định.                                                                                                                                 | Báo cáo tài chính năm 2023 được kiểm toán bởi Công ty Trách nhiệm Hữu hạn KPMG. Trong đó Công ty Trách nhiệm Hữu hạn KPMG đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính của MCredit. Công ty Trách nhiệm Hữu hạn KPMG là tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Khoản 6 Điều 4 Nghị định 153. | Đáp ứng  |
| 6                                                                  | Đối tượng mua Trái phiếu là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật.                                                                                                                                                             | Đối tượng mua Trái phiếu tại từng thời điểm MCredit phát hành phải đồng thời là các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật và là nhà đầu tư tổ chức Việt Nam hoặc tổ chức nước ngoài.                                                                                                       | Đáp ứng  |
| <b>II Điều kiện phát hành Trái phiếu thành nhiều đợt phát hành</b> |                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |          |
| 1                                                                  | Các điều kiện phát hành quy định tại Điều 09 Nghị định 153.                                                                                                                                                                                               | Đã đáp ứng theo Mục I nêu trên.                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Đáp ứng  |
| 2                                                                  | Có nhu cầu huy động vốn làm nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành Trái phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt.                                                                                                                                         | Có nhu cầu huy động vốn làm nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành Trái phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt.                                                                                                                                                                                                     | Đáp ứng  |
| 3                                                                  | Có phương án phát hành Trái phiếu trong đó có dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán.                                                                                                                      | Có phương án phát hành Trái phiếu phù hợp với điều kiện này.                                                                                                                                                                                                                                                          | Đáp ứng  |
| 4                                                                  | Thời gian phân phối Trái phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá 30 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán. Tổng thời gian chào bán Trái phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 06 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên. | Thời gian phân phối và tổng thời gian chào bán Trái phiếu tuân thủ theo quy định tại điều kiện này.                                                                                                                                                                                                                   | Đáp ứng  |

**5. Điều kiện, điều khoản của Trái phiếu dự kiến chào bán**

| Điều khoản                                   | Nội dung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tổ chức phát hành                            | Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Tên Trái phiếu                               | Trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2024 của Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Đồng tiền phát hành và thanh toán            | Đồng Việt Nam (VND)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Khối lượng phát hành                         | Tối đa 500 (Năm trăm) tỷ đồng.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Mệnh giá Trái phiếu                          | 1.000.000.000 đồng (Một tỷ đồng) hoặc là bội số của 1.000.000.000 đồng.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Loại hình Trái phiếu                         | Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản. Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ chức phát hành. Người sở hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ chức phát hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không bảo đảm khác; Trái phiếu thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của pháp luật.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Hình thức Trái phiếu                         | Trái phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Phương thức phát hành                        | Phát hành theo phương thức bán trực tiếp cho nhà đầu tư, bảo lãnh phát hành, đấu thầu phát hành hoặc thông qua đại lý phát hành Trái phiếu theo hình thức chào bán riêng lẻ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Phương thức thanh toán lãi và gốc Trái phiếu | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tiền gốc Trái phiếu: Tổ chức phát hành sẽ thanh toán gốc Trái phiếu (cùng với lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán) trong các trường hợp mua lại vào Ngày đến hạn, hoặc Ngày mua lại theo thỏa thuận hoặc Ngày đến hạn khác theo Điều kiện và Điều khoản của Trái phiếu (tùy thời điểm nào xảy ra trước).</li> <li>- Tiền lãi Trái phiếu: Thanh toán sau, định kỳ hàng năm/bán niên/hàng quý vào các ngày tròn năm/bán niên/quý kể từ ngày phát hành của mỗi đợt (Ngày Thanh Toán Lãi). Ngày Thanh Toán Lãi cuối cùng vào Ngày đến hạn/Ngày mua lại theo thỏa thuận/Ngày đến hạn khác mà Tổ chức phát hành phải thanh toán toàn bộ gốc Trái phiếu tùy theo thời điểm nào đến trước. Tổng giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định phương thức thanh toán lãi cụ thể của từng đợt phát hành dựa trên nhu cầu kinh doanh, tình hình cân đối vốn từng giai đoạn, đảm bảo tuân thủ quy định của MCredit, quy định của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật liên quan trong từng thời kỳ.</li> <li>- Tiền lãi và tiền gốc Trái phiếu sẽ được thanh toán thông qua chuyển khoản vào tài khoản thanh toán được đăng ký và/hoặc tài khoản lưu ký chứng khoán của Người sở hữu Trái phiếu.</li> </ul> |
| Tính chất của Trái phiếu                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Việc mua lại trước hạn Trái phiếu (trừ trường hợp mua lại bắt buộc) do Tổ chức phát hành quyết định trên cơ sở đề nghị của Người sở hữu Trái phiếu hoặc mua lại theo đề nghị của Tổ chức phát hành (mua lại theo thỏa thuận), với điều kiện phù hợp đặc điểm tổ chức hoạt động của Tổ chức phát hành và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động của tổ chức tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| Điều khoản                                                 | Nội dung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                            | <p>nước. Điều kiện cụ thể về việc mua lại trước hạn được quy định tại Điều khoản và Điều kiện của từng đợt Trái phiếu và do Cấp có thẩm quyền của MCredit quyết định.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- MCredit được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.</li> <li>- Trong trường hợp thanh lý Tổ chức phát hành, Người sở hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi MCredit đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Kỳ hạn dự kiến                                             | 6 năm                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Lãi suất danh nghĩa Trái phiếu                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tùy theo kỳ hạn Trái phiếu, lãi suất Trái phiếu có thể cố định hoặc thả nổi được xác định bằng lãi suất tham chiếu cộng biên độ. Tổng giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định lãi suất, biên độ lãi suất cụ thể của từng đợt phát hành dựa trên nhu cầu kinh doanh, tình hình cân đối vốn từng giai đoạn, đảm bảo tuân thủ quy định của MCredit, quy định của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật liên quan trong từng thời kỳ.</li> <li>- Lãi suất tham chiếu là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam thông thường (trả lãi sau, cuối kỳ) kỳ hạn 12 tháng (hoặc tương đương) được công bố trên trang điện tử (website) tại Ngày xác định lãi suất bởi Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Đối tượng mua Trái phiếu                                   | Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là các tổ chức Việt Nam và tổ chức nước ngoài. Đối tượng mua Trái phiếu do MCredit phát hành tuân thủ theo quy định pháp luật tại thời điểm phát hành.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Điều kiện, Điều khoản về việc mua lại Trái phiếu trước hạn | <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Mua lại trước hạn theo thỏa thuận giữa Tổ chức phát hành và Người sở hữu Trái phiếu:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ MCredit được quyền mua lại Trái phiếu trước hạn khi đáp ứng các điều kiện sau: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mục đích mua lại Trái phiếu (nếu có): nhằm đáp ứng nhu cầu và cân đối vốn của MCredit, tối ưu hoạt động kinh doanh.</li> <li>• Áp dụng đối với Trái phiếu có quyền mua lại trước hạn theo yêu cầu của Tổ chức phát hành.</li> <li>• Tùy thuộc vào quyết định của Tổ chức phát hành và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2/nợ thứ cấp của Tổ chức phát hành và các quy định về tỷ lệ an toàn theo pháp luật tại thời điểm mua lại.</li> <li>• Ngày mua lại trước hạn theo yêu cầu của Tổ chức phát hành quy định cụ thể tại Bản công bố thông tin Trái phiếu.</li> <li>• Người sở hữu Trái phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái phiếu mà mình đang nắm giữ cho Tổ chức phát hành theo Thông báo mua lại của Tổ chức phát hành.</li> </ul> </li> <li>+ Mua lại Trái phiếu trước hạn theo thỏa thuận: Việc MCredit mua lại theo đề xuất của Người sở hữu Trái phiếu phụ thuộc vào thỏa</li> </ul> </li> </ul> |

| Điều khoản                                                                        | Nội dung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | <p>thuận giữa hai bên và phải đảm bảo điều kiện sau khi MCredit mua lại vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn của MCredit theo quy định pháp luật và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Mua lại Trái phiếu trước hạn bắt buộc theo yêu cầu của Người sở hữu Trái phiếu:</b> Tổ chức phát hành bắt buộc mua lại Trái phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người sở hữu Trái phiếu khi: <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Tổ chức phát hành vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch Trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số người sở hữu Trái phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.</li> <li>+ Tổ chức phát hành vi phạm phương án phát hành Trái phiếu mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số người sở hữu Trái phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.</li> <li>+ Quy định này không áp dụng đối với trường hợp Trái phiếu bị thu hồi theo quyết định của cấp có thẩm quyền.</li> </ul> </li> </ul> |
| Thời gian phát hành, số lượng, khối lượng và thời gian dự kiến từng đợt phát hành | <p>Trái phiếu được phát hành thành nhiều đợt, thời gian phát hành, số lượng đợt phát hành và khối lượng từng đợt tương ứng được quy định như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Thời gian phát hành dự kiến của các đợt: từ Quý II/2024 đến hết Quý I/2025.</li> <li>- Số lượng đợt phát hành dự kiến: Tối đa 10 đợt;</li> <li>- Khối lượng phát hành dự kiến của từng đợt: tối đa 500 tỷ/đợt, đảm bảo Tổng giá trị Trái phiếu lũy kế các đợt theo mệnh giá tối đa là 500.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm trăm tỷ đồng);</li> <li>- Tổng khối lượng phát hành, khối lượng phát hành mỗi kỳ hạn, khối lượng chào bán của từng đợt và thời điểm chào bán của từng đợt phát hành: Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định căn cứ vào tình hình thực tế chào bán.</li> <li>- Kế hoạch sử dụng vốn làm nhiều đợt: Theo nhu cầu sử dụng vốn của MCredit, tăng vốn cấp 2 và phục vụ nhu cầu cho vay của MCredit năm 2024 và các năm tiếp theo.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                   |
| Tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan đến đợt phát hành Trái phiếu                   | <p>Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định lựa chọn Tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan đến đợt phát hành Trái phiếu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Tổ chức đăng ký lưu ký và đăng ký giao dịch                                       | <p>Trái phiếu sẽ được đăng ký, lưu ký tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch tại Sở giao dịch chứng khoán theo quy định của pháp luật.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Các điều kiện, điều khoản khác của Trái phiếu                                     | <p>Các điều kiện, điều khoản khác của Trái phiếu được xác định cụ thể tại Bản công bố thông tin phát hành Trái phiếu của từng đợt phát hành. Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định các điều kiện, điều khoản khác của Trái phiếu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

H. H. \* 10.10.2024

## 6. Tình hình tài chính của Tổ chức phát hành

### 6.1. Một số chỉ tiêu tài chính của doanh nghiệp trong 03 năm liền kể trước năm phát hành

| CHỈ TIÊU (TRIỆU VND)                                                                                                                                                                          | 2021                                   | 2022                | 2023                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Vốn Chủ sở hữu</b>                                                                                                                                                                         | <b>1.894.881</b>                       | <b>2.826.638</b>    | <b>3.008.237</b>    |
| Vốn điều lệ                                                                                                                                                                                   | 1.300.000                              | 1.600.000           | 1.600.000           |
| Các quỹ dự trữ                                                                                                                                                                                | 98.309                                 | 170.243             | 1.014.185           |
| Lợi nhuận chưa phân phối                                                                                                                                                                      | 496.572                                | 1.056.395           | 394.052             |
| <b>Nợ phải trả</b>                                                                                                                                                                            | <b>17.021.665</b>                      | <b>24.280.273</b>   | <b>20.907.704</b>   |
| Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác                                                                                                                                                  | 14.102.075                             | 18.050.375          | 10.465.000          |
| Tiền gửi khách hàng                                                                                                                                                                           | 205.000                                | 1.622.940           | 3.820.420           |
| Phát hành giấy tờ có giá                                                                                                                                                                      | 1.943.741                              | 3.541.178           | 5.639.734           |
| Trong đó: Nợ vay từ phát hành trái phiếu                                                                                                                                                      | 1.443.741                              | 2.742.578           | 1.298.434           |
| Các khoản nợ khác                                                                                                                                                                             | 770.849                                | 1.065.780           | 982.550             |
| <b>Chỉ tiêu về cơ cấu vốn</b>                                                                                                                                                                 |                                        |                     |                     |
| Hệ số Nợ phải trả/Tổng tài sản                                                                                                                                                                | 0,75                                   | 0,67                | 0,87                |
| Hệ số Nợ phải trả/Vốn Chủ sở hữu                                                                                                                                                              | 8,98                                   | 8,59                | 6,95                |
| <b>Chỉ tiêu về khả năng thanh toán:</b><br><b>Hệ số thanh toán ngắn hạn và Hệ số thanh toán nhanh có ý nghĩa tương đương Tỷ lệ khả năng chi trả của TCTD tuân thủ theo quy định của NHNN:</b> |                                        |                     |                     |
| Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày đối với đồng Việt Nam                                                                                                                                    | 45,13%                                 | 38,21%              | 48,32%              |
| Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày đối với ngoại tệ                                                                                                                                         | Không xác định do dòng tiền ra ròng âm |                     |                     |
| <b>Tổng dư nợ vay trái phiếu/Vốn Chủ sở hữu</b>                                                                                                                                               | <b>0,76</b>                            | <b>0,97</b>         | <b>0,43</b>         |
| <b>Lợi nhuận trước thuế</b>                                                                                                                                                                   | <b>600.668</b>                         | <b>1.200.801</b>    | <b>300.803</b>      |
| <b>Lợi nhuận sau thuế</b>                                                                                                                                                                     | <b>479.558</b>                         | <b>959.611</b>      | <b>239.886</b>      |
| <b>Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>                                                                                                                                                          |                                        |                     |                     |
| Hệ số lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản                                                                                                                                                         | 3,02%                                  | 4,17%               | 0,94%               |
| Hệ số lợi nhuận sau thuế/Vốn Chủ sở hữu                                                                                                                                                       | 28,83%                                 | 40,65%              | 8,2%                |
| <b>Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành:</b>                                                                        |                                        |                     |                     |
| Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu                                                                                                                                                                   | Tuân thủ $\geq 9\%$                    | Tuân thủ $\geq 9\%$ | Tuân thủ $\geq 9\%$ |
| Tỷ lệ dự trữ thanh khoản                                                                                                                                                                      | Tuân thủ $\geq 1\%$                    | Tuân thủ $\geq 1\%$ | Tuân thủ $\geq 1\%$ |

| Hạn chế, giới hạn cấp tín dụng                                                   | Tuân thủ             | Tuân thủ             | Tuân thủ             |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn | Tuân thủ $\leq 90\%$ | Tuân thủ $\leq 90\%$ | Tuân thủ $\leq 90\%$ |
| Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh       | Tuân thủ $\leq 10\%$ | Tuân thủ $\leq 10\%$ | Tuân thủ $\leq 10\%$ |
| Giới hạn góp vốn, mua cổ phần                                                    | Tuân thủ             | Tuân thủ             | Tuân thủ             |

Nguồn: Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2021, 2022, 2023 của MCredit

## 6.2. Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn (không bao gồm nợ trái phiếu) trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán trái phiếu

- Trong 03 năm (2021, 2022, 2023), MCredit luôn thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc và lãi của các Trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn.

## 6.3. Báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các Trái phiếu còn dư nợ

- Tổng khối lượng trái phiếu đã phát hành: **2.750 tỷ đồng**
- Lãi trái phiếu đã thanh toán tính đến thời điểm 31/12/2023: **250,69 tỷ đồng**
- Gốc trái phiếu đã thanh toán tính đến thời điểm 31/12/2023: **1.450 tỷ đồng**
- Dư nợ trái phiếu còn lại tại thời điểm 31/12/2023: **1.300 tỷ đồng**
- Tình hình sử dụng vốn trái phiếu và kế hoạch thanh toán lãi, gốc Trái phiếu: MCredit sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu đúng mục đích được nêu tại Phương án phát hành và Bản công bố thông tin của các Trái phiếu đó. MCredit sử dụng nguồn thu của MCredit và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác để đảm bảo thanh toán đầy đủ gốc, lãi Trái phiếu khi đến hạn.
- Không có các vi phạm pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp trong vòng 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu.

## 6.4. Đánh giá về tình hình tài chính và khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn của MCredit, khả năng trả nợ đối với Trái phiếu dự kiến phát hành

- MCredit là một tổ chức liên tục duy trì đà tăng trưởng doanh thu/lợi nhuận qua từng năm, đội ngũ lãnh đạo kinh nghiệm, không ngừng cải tiến công nghệ và nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh. Do đó, MCredit hoàn toàn đủ khả năng thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản nợ đến hạn cũng như Trái phiếu dự kiến phát hành.

## 6.5. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính

- Báo cáo tài chính năm 2023 được kiểm toán bởi Công ty Trách nhiệm Hữu hạn KPMG Việt Nam. Trong đó Công ty Trách nhiệm Hữu hạn KPMG Việt Nam đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính của MCredit.

## 7. Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu

- Số tiền thu về từ việc phát hành Trái phiếu dự kiến được sử dụng để tăng vốn cấp 2, để cho vay khách hàng trong năm 2024 và các năm tiếp theo.

- Trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu, nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu tạm thời nhàn rỗi sẽ được MCredit gửi tại các Tổ chức tín dụng khác.

#### **8. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán gốc, lãi Trái phiếu**

- Từ các nguồn thu của MCredit và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác.

#### **9. Cam kết công bố thông tin của Tổ chức phát hành**

- Tổ chức phát hành cam kết tuân thủ nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định của pháp luật về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế và chịu trách nhiệm trước Pháp luật về nội dung và tính chính xác của thông tin công bố.

#### **10. Các cam kết khác đối với Người sở hữu Trái Phiếu**

- Thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc và lãi các Trái phiếu khi đến hạn;
- Tuân thủ quy định về mục đích sử dụng tiền thu được từ các Trái phiếu;
- Duy trì hiệu lực của các chấp thuận cần thiết cho việc phát hành Trái phiếu;
- Tuân thủ quy định về công bố thông tin và các quy định khác áp dụng đối với Tổ chức phát hành;
- Cung cấp thông tin cần thiết cho Người sở hữu Trái phiếu theo quy định;
- Các nghĩa vụ khác quy định trong các Điều kiện và Điều khoản cụ thể của Trái phiếu.

#### **11. Điều khoản về đăng ký, lưu ký Trái Phiếu**

- Trái phiếu sẽ được đăng ký, lưu ký tập trung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) theo quy định của pháp luật.
- Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền ký kết tài liệu, triển khai các thủ tục đăng ký, lưu ký trái phiếu.

#### **12. Điều khoản về giao dịch Trái Phiếu**

- Tổ chức phát hành sẽ thực hiện đăng ký giao dịch Trái phiếu trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại Sở giao dịch chứng khoán theo quy định pháp luật. Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc ủy quyền ký kết tài liệu, triển khai các thủ tục đăng ký giao dịch trái phiếu.
- Trái phiếu chỉ được giao dịch giữa các tổ chức Việt Nam và tổ chức nước ngoài đáp ứng điều kiện là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của trọng tài.

#### **13. Quyền và trách nhiệm của Tổ chức phát hành**

- Tổ chức phát hành có quyền từ chối bán Trái phiếu cho nhà đầu tư trong trường hợp không nhận được đúng, đủ số tiền liên quan đến giao dịch mua Trái phiếu giữa nhà đầu tư và Tổ chức phát hành;
- Tổ chức phát hành có nghĩa vụ thanh toán gốc và lãi đầy đủ, đúng hạn cho Người sở hữu Trái phiếu.
- Cam kết và đảm bảo việc sử dụng tiền thu từ phát hành Trái phiếu đúng mục đích;

- Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công bố thông tin và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các thông tin đã công bố;
- Thực hiện chế độ quản lý tài chính, báo cáo và kế toán thống kê theo quy định của pháp luật;
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo các điều kiện, điều khoản của Trái phiếu tại Bản công bố thông tin và quy định của pháp luật.

#### **14. Quyền và trách nhiệm của Người sở hữu Trái phiếu**

- Mỗi Người sở hữu Trái phiếu sẽ là Người sở hữu duy nhất của Trái phiếu về mọi phương diện và được thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu; nhận tất cả các khoản thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác liên quan đến Trái phiếu đó.
- Được quyền thực hiện các giao dịch Trái phiếu theo quy định tại điều kiện, điều khoản của Trái phiếu tại Bản công bố thông tin và quy định pháp luật có liên quan.
- Được tham gia biểu quyết thông qua các vấn đề bao gồm nhưng không giới hạn liên quan đến việc thay đổi điều khoản, điều kiện của Trái phiếu theo quy định tại khoản 3 Điều 1 Nghị định 65, Điều 2 Nghị định 08, mua lại trước hạn Trái phiếu theo quy định tại khoản 5 Điều 1 Nghị định 65 và các vấn đề khác liên quan đến quyền lợi của nhà đầu tư mua Trái phiếu. Các vấn đề phải được Người sở hữu Trái phiếu thông qua với tỷ lệ chấp thuận từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên.
- Các quyền khác theo quy định tại các điều kiện, điều khoản của Trái phiếu tại Bản công bố thông tin và quy định của pháp luật.
- Người sở hữu Trái phiếu có trách nhiệm tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ chức phát hành; hiểu rõ điều kiện, điều khoản Trái Phiếu và các cam kết khác của Tổ chức phát hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái Phiếu. Khi quyết định mua/nhận chuyển nhượng/sở hữu Trái phiếu, Người sở hữu đồng ý và chịu ràng buộc bởi nội dung của các điều kiện, điều khoản Trái phiếu.
- Người sở hữu Trái phiếu phải tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch Trái Phiếu.
- Người sở hữu Trái phiếu cần phải hiểu rõ, tuân thủ và đáp ứng quy định về đối tượng Người sở hữu Trái phiếu, giao dịch Trái phiếu theo quy định tại Nghị định 153, Nghị định 65, Nghị định 08 và quy định của pháp luật liên quan.
- Thực hiện theo đúng các thủ tục giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại các điều kiện, điều khoản Trái phiếu và các quy định của Tổng công ty Lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và Sở giao dịch chứng khoán và các quy định pháp luật có liên quan;
- Các trách nhiệm khác theo quy định tại các điều kiện, điều khoản của Trái phiếu và quy định của pháp luật.

#### **15. Trách nhiệm và nghĩa vụ của tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành Trái phiếu**

- Các tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành Trái phiếu phải tuân thủ các quy định về phát hành trái phiếu riêng lẻ theo quy định pháp luật và theo thỏa thuận giữa các bên.

#### **16. Các điều khoản và điều kiện khác của Trái phiếu**

- Các điều kiện, điều khoản khác của Trái phiếu cho từng đợt phát hành do Tổng Giám đốc/Người được ủy quyền của Tổng Giám đốc quyết định tại thời điểm phát hành và phù hợp với Phương án phát hành được HĐQT phê duyệt và quy định pháp luật.