

QUYẾT ĐỊNH

Về việc điều chỉnh một số nội dung của Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ đợt 1 (trái phiếu Loại B) năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bản Việt

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và luật sửa đổi, bổ sung Luật các tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Quyết định số 108/20/NQ-HĐQT ngày 28/10/2020 của Hội Đồng Quản Trị về việc thông qua nội dung chi tiết Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ đợt 1 (trái phiếu Loại B) năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Xét Tờ trình số 232/2020/TTr-KHCN ngày 12/11/2020 của Khối Khách hàng Cá Nhân về việc điều chỉnh một số nội dung của Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ đợt 1 (trái phiếu Loại B) năm 2020;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ý kiến Hội Đồng Quản Trị số 02/11/20/BBKP ngày 12/11/2020 về việc thông qua việc điều chỉnh một số nội dung của Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ đợt 1 (trái phiếu loại B) năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bản Việt,

QUYẾT ĐỊNH

- Điều 1.** Phê duyệt điều chỉnh một số nội dung của Phương Án Phát Hành Trái Phiếu Riêng Lẻ Đợt 1 năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bản Việt ban hành kèm theo Quyết định 108/20/NQ-HĐQT ngày 28/10/2020 của Hội Đồng Quản Trị, chi tiết theo Phụ lục 1 đính kèm Quyết định này.
- Điều 2.** Hợp nhất Phương Án Phát Hành Trái Phiếu Riêng Lẻ Đợt 1 năm 2020 ban hành kèm theo Quyết định 108/20/NQ-HĐQT ngày 28/10/2020 và các nội dung điều chỉnh theo Điều 1 Quyết định này, chi tiết theo Phụ lục 2 - Phương Án Phát Hành Trái Phiếu Riêng Lẻ Đợt 1 năm 2020 (hợp nhất) đính kèm Quyết định này.
- Điều 3.** Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký. Giao Tổng giám đốc hoặc người được Tổng giám đốc uỷ quyền căn cứ vào tình hình cụ thể chịu trách nhiệm tổ chức triển khai các công việc và thủ tục cần thiết theo quy định của pháp luật và BVB liên quan đến việc phát hành trái phiếu và báo cáo HĐQT kết quả thực hiện tại (các) phiên họp HĐQT sắp tới.
- Điều 4.** Quyết định này được áp dụng trên toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bản Việt. Ông/Bà Tổng Giám đốc, Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân có liên quan của Ngân hàng TMCP Bản Việt có trách nhiệm thực hiện Quyết định này.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS (để biết);
- Như Điều 4 (để thực hiện);
- Lưu VP HĐQT.



PHỤ LỤC 1

(Đính kèm Quyết định số 117/20/QĐ-HĐQT ngày 12/11/2020 của Hội Đồng Quản Trị)

STT	Nội dung hiện hành	Nội dung điều chỉnh
II. Mục đích phát hành	<p>Tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng và bổ sung vốn tự có theo quy định của NHNN.</p> <p>Tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, phục vụ phát triển hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu cho tín dụng với khách hàng.</p> <p>Tăng cường thực hiện các chương trình, dự án đầu tư tiềm năng.</p>	<p>Tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng và bổ sung vốn cấp 2 theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN và các quy định hiện hành NHNN.</p> <p>Tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, phục vụ phát triển hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu cho tín dụng với khách hàng.</p> <p>Tăng cường thực hiện các chương trình, dự án đầu tư tiềm năng.</p>
IV. Tình hình thanh toán gốc lãi trái phiếu đã phát hành	<p>Từ năm 2017 đến năm 2020 chưa phát hành Trái phiếu</p>	<p>Từ năm 2017 đến đến thời điểm phát hành Trái Phiếu, TCPH chưa phát sinh bất kỳ nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi nào đối với Trái phiếu.</p>
V. Mục 3. Loại Trái phiếu	<p>Trái phiếu ghi danh, không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành (Sau đây gọi là TCPH), thỏa các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của Pháp luật.</p>	<p>Trái phiếu ghi danh, không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành (Sau đây gọi là TCPH), thỏa các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo các quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN và các quy định hiện hành của Pháp luật.</p>
V. Mục 15. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái phiếu	<p>Gốc được trả một lần khi đến hạn hoặc ngày mua lại trước hạn</p> <p>Lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm 1 lần. Ngày trả lãi là ngày và tháng khi phát hành Trái phiếu và năm theo năm trả lãi. Trường hợp ngày lĩnh lãi hàng năm trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ, TCPH sẽ trả lãi vào ngày làm việc tiếp theo đầu tiên sau ngày nghỉ, lễ.</p> <p>Nếu ngày đến hạn Trái phiếu trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ thì TCPH sẽ thực hiện thanh toán vào ngày làm</p>	<p>Gốc được trả một lần khi đến hạn hoặc ngày mua lại trước hạn</p> <p>Lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm 1 lần. Ngày trả lãi là ngày và tháng khi phát hành Trái phiếu và năm theo năm trả lãi. Trường hợp ngày lĩnh lãi hàng năm trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ, TCPH sẽ trả lãi vào ngày làm việc tiếp theo đầu tiên sau ngày nghỉ, lễ.</p> <p>Nếu ngày đến hạn Trái phiếu trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ thì TCPH sẽ thực hiện thanh toán vào ngày làm việc liền kề sau đó.</p>

	<p>việc liên kế sau đó.</p> <p>Tiền gốc và lãi sẽ được trả vào Tài khoản thanh toán đăng ký của Người sở hữu Trái phiếu.</p>	<p>Tiền gốc và lãi sẽ được trả vào Tài khoản thanh toán đăng ký của Người sở hữu Trái phiếu sau khi đã khấu trừ phí, thuế (nếu có) theo quy định của pháp luật.</p>
<p>V. Mục 20. Mua lại trước hạn của Tổ Chức Phát Hành</p>	<p>TCPH có thể đề nghị mua lại trước hạn toàn bộ hoặc một phần Trái phiếu với giá mua lại bằng mệnh giá cộng với lãi phát sinh chưa thanh toán tại ngày thực hiện quyền mua lại trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan. Trong trường hợp đó Người sở hữu Trái phiếu có thể bán lại Trái phiếu cho tổ chức phát hành và nhận được 100% mệnh giá và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán và phần Trái phiếu được mua lại sẽ bị hủy bỏ;</p> <p>Mua lại theo thỏa thuận: trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, TCPH có thể đề nghị mua lại Trái phiếu vào bất cứ lúc nào kể từ ngày phát hành bằng bất cứ phương thức nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi người sở hữu Trái phiếu có quyền quyết định có bán Trái phiếu của mình cho Tổ chức phát hành hay không.</p>	<p>Mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại: TCPH có quyền mua lại trước hạn toàn bộ hoặc một phần Trái phiếu với giá mua lại bằng mệnh giá cộng với lãi phát sinh chưa thanh toán tại ngày thực hiện quyền mua lại trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan. Trong trường hợp đó Người sở hữu Trái phiếu có nghĩa vụ bán lại Trái phiếu cho tổ chức phát hành và nhận được 100% mệnh giá và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán và phần Trái phiếu được mua lại sẽ bị hủy bỏ;</p> <p>Mua lại theo thỏa thuận: trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, TCPH có thể đề nghị mua lại Trái phiếu vào bất cứ lúc nào sau 06 (sáu) tháng kể từ ngày phát hành bằng bất cứ phương thức nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi người sở hữu Trái phiếu có quyền quyết định có bán Trái phiếu của mình cho Tổ chức phát hành hay không.</p>
<p>V. Mục 21. Quyền và nghĩa vụ của TCPH liên quan đến Trái phiếu</p>	<p>Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng Tài sản của Ngân hàng Bản Việt, trong trường hợp TCPH phá sản, Người sở hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi TCPH đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác (không phải là chủ nợ thứ cấp);</p> <p>Tuân thủ quy định của Thông tư 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013, Nghị định 163/2018/NĐ-CP ngày 04/12/2018, Nghị định 81/2020/NĐ-CP ngày</p>	<p>Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng Tài sản của Ngân hàng Bản Việt, trong trường hợp TCPH phá sản, Người sở hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi TCPH đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác (không phải là chủ nợ thứ cấp);</p> <p>Tuân thủ quy định của Thông tư 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013, Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016, Nghị định 163/2018/NĐ-CP ngày 04/12/2018, Nghị định</p>

	<p>9/7/2020 của Chính Phủ về điều kiện phát hành, phương án phát hành, hồ sơ phát hành, công bố thông tin, chế độ báo cáo.</p> <p>Phân bổ, quản lý, sử dụng vốn từ phát hành Trái phiếu đúng mục đích theo hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp và phương án phát hành Trái phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.</p> <p>TCPH thực hiện thanh toán tiền Lãi và Gốc của Trái phiếu đầy đủ theo quy định khi phát hành Trái phiếu.</p> <p>Có trách nhiệm đảm bảo cho Người sở hữu Trái phiếu được hưởng các quyền lợi và lợi ích hợp pháp của mình theo Trái phiếu, trong đó có quyền như: chuyển quyền sở hữu, cầm cố, và sử dụng Trái phiếu làm tài sản đảm bảo, cầm cố hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định tại Bản Công bố thông tin và Pháp luật có liên quan.</p>	<p>81/2020/NĐ-CP ngày 9/7/2020 của Chính Phủ về điều kiện phát hành, phương án phát hành, hồ sơ phát hành, công bố thông tin, chế độ báo cáo.</p> <p>Phân bổ, quản lý, sử dụng vốn từ phát hành Trái phiếu đúng mục đích theo hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp và phương án phát hành Trái phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.</p> <p>TCPH thực hiện thanh toán tiền Lãi và Gốc của Trái phiếu đầy đủ theo quy định khi phát hành Trái phiếu. TCPH 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.</p> <p>Có trách nhiệm đảm bảo cho Người sở hữu Trái phiếu được hưởng các quyền lợi và lợi ích hợp pháp của mình theo Trái phiếu, trong đó có quyền như: chuyển quyền sở hữu, cầm cố, và sử dụng Trái phiếu làm tài sản đảm bảo, cầm cố hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định tại Bản Công bố thông tin và Pháp luật có liên quan.</p>
--	---	---


PHỤ LỤC 2

(Đính kèm Quyết định số 117/20/QĐ-HĐQT ngày 12/11/2020 của Hội Đồng Quản Trị)

(Hợp nhất Phương Án Phát Hành Trái Phiếu Riêng Lẻ Đợt 1 năm 2020 ban hành theo Quyết định số 108/20/NQ-HĐQT ngày 28/10/2020 và được điều chỉnh một số nội dung theo Quyết định số 117/20/QĐ-HĐQT ngày 12/11/2020 của Hội Đồng Quản Trị Ngân hàng TMCP Bản Việt)

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỢT 1 NĂM 2020 CỦA NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

I. TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

▪ Tên Công ty:	NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT
▪ Tên Tiếng Anh:	VIET CAPITAL COMMERCIAL JOINT STOCK BANK
▪ Tên viết tắt:	NGÂN HÀNG BẢN VIỆT
▪ Trụ sở:	Tòa nhà HM Town số 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 05, Quận 03, TP. HCM, Việt Nam
▪ Điện thoại:	(028) 62679679
▪ Fax:	(028) 62638668
▪ Website:	www.vietcapitalbank.com.vn
▪ Giấy chứng nhận ĐKKD:	0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16/10/1992, thay đổi lần thứ 27 ngày 25/04/2019
▪ Giấy phép hoạt động	0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 22 tháng 08 năm 1992
▪ Vốn điều lệ:	3.171.000.000.000 (Ba nghìn một trăm bảy mươi một tỷ đồng chẵn)
▪ Logo:	 Ngân hàng Bản Việt
▪ Người đại diện theo pháp luật	Ngô Quang Trung
▪ Ngành nghề kinh doanh:	
<ul style="list-style-type: none"> ○ Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi; ○ Tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển, vay vốn các tổ chức tín dụng khác; ○ Cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn; hoạt động bao thanh toán; bảo lãnh ngân hàng; ○ Chiết khấu thương phiếu, Trái phiếu và giấy tờ có giá; 	

○ Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được NHNN cho phép;
○ Dịch vụ cầm đồ;
○ Phát hành thẻ tín dụng, thẻ ngân hàng;
○ Mua, bán Trái phiếu Chính phủ; mua bán Trái phiếu doanh nghiệp với mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch và mục đích đầu tư theo quy định của pháp luật có liên quan và hướng dẫn của NHNN;
○ Ủy thác, nhận ủy thác cho vay;
○ Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư theo quy định của pháp luật có liên quan;
○ Cung cấp dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
○ Dịch vụ môi giới tiền tệ;
○ Góp vốn, mua cổ phần của tổ chức tín dụng khác và của doanh nghiệp;
○ Hoạt động mua nợ;
○ Cấp tín dụng dưới hình thức bao thanh toán trong nước;
○ Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
○ Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước:
✓ Cung ứng phương tiện thanh toán;
✓ Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.
○ Mở tài khoản:
✓ Mở tài khoản tại Ngân hàng nhà nước.
✓ Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
○ Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia;
○ Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, Trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ;
○ Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, Trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
○ Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

- o Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước;
- o Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định.

1. Tình hình tài chính và kết quả kinh doanh của TCPH:

Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	6 tháng đầu năm 2020
Vốn chủ sở hữu (Triệu đồng)	3.437.957	3.734.974	3.781.838
Hệ số nợ/ Vốn chủ sở hữu	12,5	12,9	13,1
Lợi nhuận sau thuế (Triệu đồng)	94.332	126.056	49.226
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu (ROE)	2,7%	3,4%	1,3%
Tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật (8,0%)	10,8%	8,5%	8.4%

2. Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính: Chấp nhận toàn bộ

II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

- Tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng và bổ sung vốn cấp 2 theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN và các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.
- Tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, phục vụ phát triển hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu cho tín dụng với khách hàng.
- Tăng cường thực hiện các chương trình, dự án đầu tư tiềm năng.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN VÀ THANH TOÁN TRÁI PHIẾU

1. Kế hoạch sử dụng vốn:

Nguồn vốn thu về từ việc phát hành Trái phiếu tăng vốn cấp 2 dự kiến được sử dụng để cấp tín dụng cho các khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp của TCPH.

2. Kế hoạch thanh toán Trái phiếu:

- Nguồn thanh toán gốc, lãi Trái phiếu từ các nguồn vốn hợp pháp của TCPH;
- Gốc và lãi Trái phiếu được thanh toán theo phương thức thỏa thuận tại Hợp đồng đặt mua Trái phiếu.

IV. TÌNH HÌNH THANH TOÁN GỐC LÃI TRÁI PHIẾU ĐÃ PHÁT HÀNH

Từ năm 2017 đến thời điểm phát hành Trái Phiếu, TCPH chưa phát sinh bất kỳ nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi nào đối với Trái phiếu.

V. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN TRÁI PHIẾU

- 1. Tên Trái phiếu** : Trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2020 Đợt 1

Ngân hàng Bản Việt

2. Mã Trái phiếu : TPRL012020
3. Loại Trái phiếu : Trái phiếu ghi danh, không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành (Sau đây gọi là TCPH), thỏa các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của Pháp luật
4. Khối lượng phát hành : 1.000 tỷ đồng (Một ngàn tỷ đồng)
5. Lãi suất Trái phiếu : 8.2%/năm, cố định suốt thời hạn của Trái phiếu
Lãi được tính trên cơ sở 365 ngày
6. Mệnh giá Trái phiếu : 500 triệu đồng/ Trái phiếu (Năm trăm triệu đồng/ Trái phiếu)
7. Giá phát hành : Bằng 100% Mệnh giá
8. Số lượng Trái phiếu phát hành : 2.000 Trái phiếu (Hai ngàn Trái phiếu)
9. Loại tiền tệ phát hành : VND (Đồng Việt Nam)
10. Ngày phát hành : Dự kiến tháng 11/2020
11. Ngày đến hạn : Là ngày tròn 06 (sáu) năm kể từ ngày phát hành
12. Ngày thực hiện quyền mua lại : Kể từ ngày tròn 15 (mười lăm) tháng kể từ ngày phát hành
13. Kỳ hạn Trái phiếu : 06 (sáu) năm
14. Hình thức phát hành Trái phiếu : Phát hành riêng lẻ dưới hình thức ghi sổ
15. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái phiếu : Gốc được trả một lần khi đến hạn hoặc ngày mua lại trước hạn
Lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm 1 lần. Ngày trả lãi là ngày và tháng khi phát hành Trái phiếu và năm theo năm trả lãi. Trường hợp ngày lĩnh lãi hàng năm trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ, TCPH sẽ trả lãi vào ngày làm việc tiếp theo đầu tiên sau ngày nghỉ, lễ.
Nếu ngày đến hạn Trái phiếu trùng vào ngày nghỉ, ngày lễ thì TCPH sẽ thực hiện thanh toán vào ngày làm việc liền kề sau đó.
Tiền gốc và lãi sẽ được trả vào Tài khoản thanh toán đăng ký của Người sở hữu Trái phiếu sau khi đã khấu trừ phí, thuế (nếu có) theo quy định của pháp luật.
16. Cách tính lãi Trái phiếu :
$$\text{Số tiền lãi} = \text{Mệnh giá trái phiếu} \times \frac{\text{Lãi suất trái phiếu (\%/năm)}}{365} \times \text{Số ngày thực tế của kỳ tính lãi}$$

Lãi suất trái phiếu là lãi suất theo năm trả lãi
Số ngày thực gửi của kỳ tính lãi tính từ ngày đầu tiên của kỳ tính lãi đến ngày liền kề trước ngày trả lãi
17. Nhà đầu tư : Các nhà đầu tư Cá nhân, Tổ chức trong và ngoài nước.

Ngân hàng Bản Việt

18. Chuyển quyền sở hữu Trái phiếu

Người sở hữu Trái phiếu được chuyển quyền sở hữu Trái phiếu (mua, bán, tặng cho, thừa kế) cho người khác thỏa điều kiện nhận chuyển quyền sở hữu và chỉ được chuyển quyền sở hữu toàn phần, không được chuyển từng phần.

Trong vòng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành, nếu Người sở hữu Trái phiếu có nhu cầu chuyển quyền sở hữu, Người sở hữu Trái phiếu phải chuyển hết giá trị mệnh giá Trái phiếu sở hữu và chỉ được phép chuyển cho 01 Nhà đầu tư. Sau 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành Trái phiếu, được giao dịch trên 100 nhà đầu tư không kể nhà đầu tư chuyên nghiệp.

Phí chuyển nhượng = 0.1% trên Tổng giá trị Trái phiếu chuyển nhượng (bao gồm Tổng mệnh giá Trái phiếu + Lãi Trái phiếu chưa nhận)

Giá trị chuyển nhượng sẽ chuyển vào Tài khoản thanh toán đăng ký của Người sở hữu Trái phiếu sau khi đã trừ thuế TNCN theo quy định pháp luật hiện hành.

19. Cầm cố Trái phiếu

: Trái phiếu được làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự, thương mại theo quy định của pháp luật và các Điều kiện của Trái phiếu.

20. Mua lại trước hạn của Tổ Chức Phát Hành

: Mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại: TCPH có quyền mua lại trước hạn toàn bộ hoặc một phần Trái phiếu với giá mua lại bằng mệnh giá cộng với lãi phát sinh chưa thanh toán tại ngày thực hiện quyền mua lại trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan. Trong trường hợp đó Người sở hữu Trái phiếu có nghĩa vụ bán lại Trái phiếu cho tổ chức phát hành và nhận được 100% mệnh giá và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán và phần Trái phiếu được mua lại sẽ bị hủy bỏ;

Mua lại theo thỏa thuận: trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, TCPH có thể đề nghị mua lại Trái phiếu vào bất cứ lúc nào sau 06 (sáu) tháng kể từ ngày phát hành bằng bất cứ phương thức nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi người sở hữu Trái phiếu có quyền quyết định có bán Trái phiếu của mình cho Tổ chức phát hành hay không.

21. Quyền và nghĩa vụ của TCPH liên quan đến Trái phiếu

: Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng Tài sản của Ngân hàng Bản Việt, trong trường hợp TCPH phá sản, Người sở hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi TCPH đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác (không phải là chủ nợ thứ cấp);

Tuân thủ quy định của Thông tư 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013, Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016, Nghị định 163/2018/NĐ-CP ngày 04/12/2018, Nghị định 81/2020/NĐ-CP ngày 9/7/2020 của Chính Phủ về điều kiện phát hành, phương án phát hành, hồ sơ phát hành, công bố thông tin, chế độ báo cáo.

Phân bổ, quản lý, sử dụng vốn từ phát hành Trái phiếu đúng mục đích theo hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp và phương án phát hành Trái phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

TCPH thực hiện thanh toán tiền Lãi và Gốc của Trái phiếu đầy đủ theo

quy định khi phát hành Trái phiếu. TCPH 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.

Có trách nhiệm đảm bảo cho Người sở hữu Trái phiếu được hưởng các quyền lợi và lợi ích hợp pháp của mình theo Trái phiếu, trong đó có quyền như: chuyển quyền sở hữu, cầm cố, và sử dụng Trái phiếu làm tài sản đảm bảo, cầm cố hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định tại Bản Công bố thông tin và Pháp luật có liên quan.

22. Quyền và nghĩa vụ của Người sở hữu Trái phiếu

: Quyền sở hữu và được cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái phiếu, Quyền nhận thông tin, Quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác; Quyền giao dịch Trái phiếu theo quy định tại Hợp đồng Mua Bán Trái phiếu và theo Thông tư 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013, Nghị định 163/2018/NĐ-CP ngày 04/12/2018, Nghị định 81/2020/NĐ-CP ngày 9/7/2020 về phát hành Trái phiếu Doanh nghiệp. Người sở hữu Trái phiếu có nghĩa vụ nộp thuế, phí (nếu có) từ các khoản thu nhập liên quan đến Trái phiếu theo quy định của Pháp luật./

