

Hà Nội, ngày 13 tháng 09 năm 2016

**CAM KẾT NGHĨA VỤ CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH  
ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ**

**I. BÊN CAM KẾT**

1. Tổ chức phát hành: Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam
  - Tên giao dịch: Vietcombank
  - Tên viết tắt: VCB
2. Trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
  - Điện thoại: (84.4) 3934 3137 Fax: (84.4) 3824 1395
3. Giấy phép thành lập và hoạt động số 138/GP-NHNN ngày 23/05/2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Quyết định số 2719/QĐ-NHNN ngày 27/12/2011, Quyết định số 1547/QĐ-NHNN ngày 06/8/2014 và Quyết định số 2182/QĐ-NHNN ngày 26/10/2015 của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép về nội dung hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam.
  - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100112437 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 02/06/2008, sửa đổi lần thứ 11 ngày 07/11/2014.

**II. NỘI DUNG CAM KẾT**

Tổ chức phát hành cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư với những nội dung sau:

**1. Đặc điểm trái phiếu:**

- 1.1. Tên trái phiếu: Trái phiếu Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam năm 2016.
- 1.2. Loại Trái phiếu: Trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi và không được bảo đảm bằng tài sản
- 1.3. Mệnh giá: 100.000 đồng/trái phiếu (Một trăm nghìn đồng một trái phiếu)
- 1.4. Tổng mệnh giá: 2.000.000.000.000 đồng.
- 1.5. Đối tượng được đăng ký mua: Tổ chức, cá nhân theo quy định của pháp luật; Đối tượng mua Trái Phiếu do tổ chức phát hành phát hành lần đầu trên thị trường sơ cấp không bao gồm các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty con của tổ chức tín dụng.
- 1.6. Thời hạn trái phiếu: 10 năm
- 1.7. Lãi suất: Lãi suất thả nổi, được điều chỉnh định kỳ 1 năm một lần vào ngày tròn năm kể từ ngày phát hành và được xác định theo công thức sau:

$$\text{Lãi Suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu}^{(*)} + 1\% (\text{một phần trăm})/\text{năm}$$

(\*) Lãi Suất Tham Chiếu là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam (trả lãi sau) kỳ hạn 12 tháng (hoặc tương đương) được công bố bởi Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (áp dụng cho Chi nhánh Sở giao dịch), Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (áp dụng cho Sở giao dịch 1), Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (áp dụng cho Chi nhánh Hoàn Kiếm) và Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam (áp dụng cho Chi nhánh Sở giao dịch)

- 1.8. Thời gian phát hành:

Phát hành trong một đợt với số lượng là 20.000.000 trái phiếu, tổng giá trị đợt phát hành là 2.000 tỷ đồng. Thời gian phát hành dự kiến: Quý IV/2016.

- 1.9. Đăng ký mua trái phiếu:

- Nhà đầu tư sẽ được ưu tiên mua theo thứ tự về thời gian nộp tiền mua trái phiếu (nhà đầu tư nào nộp tiền mua trái phiếu trước sẽ được ưu tiên mua trái phiếu trước) cho đến khi toàn bộ số lượng trái phiếu được bán hết.
- Phương thức chuyển giao trái phiếu: Trong vòng 10 ngày làm việc kể từ ngày Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước thông báo bằng văn bản về việc xác nhận kết quả chào bán cho VCB, nhà đầu tư sẽ nhận giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu tại địa điểm mà nhà đầu tư đã đăng ký và nộp tiền mua trái phiếu.
- Số lượng trái phiếu đặt mua tối thiểu: 1.000 (một nghìn) trái phiếu, tương đương 100.000.000 (một trăm triệu) đồng mệnh giá. Để tránh hiểu lầm, nhà đầu tư chỉ được đăng ký mua một số lượng trái phiếu là bội của 1.000 (một nghìn) trái phiếu.
- Thời hạn và cách thức trả lại tiền đặt mua trái phiếu trong trường hợp số lượng trái phiếu đăng ký mua không đạt mức tối thiểu hoặc nộp thừa tiền mua trái phiếu:
  - ✓ Thời gian: Trong vòng 05 ngày làm việc kể từ ngày tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của tổ chức phát hành được giải tỏa sau khi kết thúc đợt phát hành
  - ✓ Cách thức: Chuyển vào tài khoản ngân hàng của người đặt mua trái phiếu ghi tại phiếu đăng ký mua trái phiếu hoặc nhận tiền mặt tại địa điểm mà người đặt mua trái phiếu đăng ký và nộp tiền mua (chỉ đối với trường hợp không có tài khoản ngân hàng).

#### 1.10. Đặc điểm pháp lý của trái phiếu:

- Là trái phiếu doanh nghiệp, không chuyển đổi thành cổ phần và không được đảm bảo bằng tài sản của tổ chức phát hành;
- Tổ chức phát hành được quyền mua lại trước hạn toàn bộ số trái phiếu đã phát hành tại thời điểm 5 năm sau ngày phát hành trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành;
- Tổ chức phát hành 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;

- Trong trường hợp tổ chức phát hành bị thanh lý, chủ sở hữu trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi tổ chức phát hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác.

## **2. Thanh toán gốc và lãi trái phiếu**

- Tiền gốc mỗi trái phiếu sẽ được hoàn trả một lần bằng mệnh giá vào ngày đáo hạn hoặc vào ngày mua lại trước hạn.
- Tiền lãi trái phiếu sẽ được trả hàng năm vào ngày thanh toán lãi. Trái phiếu được hưởng lãi kể từ và bao gồm ngày phát hành cho đến, nhưng không bao gồm ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại trước hạn.
- Nếu ngày thanh toán lãi và/hoặc ngày đáo hạn không phải là ngày làm việc thì ngày thanh toán sẽ là ngày làm việc tiếp theo ngay sau ngày đó.
- Cơ sở tính lãi: tính trên số ngày thực tế và trên cơ sở một năm có 360 ngày.
- Tổ chức phát hành 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.
- Lãi tạm ngừng trả không được nhập gốc. Lãi tạm ngừng trả sẽ được hưởng lãi từ và gồm cả ngày bắt đầu tạm ngừng trả đến nhưng không gồm ngày mà lãi tạm ngừng trả được tổ chức phát hành thanh toán trên thực tế cho người sở hữu trái phiếu với mức lãi suất bằng lãi suất áp dụng cho kỳ tính lãi làm phát sinh lãi tạm ngừng trả (mức lãi suất này không thay đổi trong suốt giai đoạn tạm ngừng trả lãi), tính trên cơ sở một năm có 360 ngày.
- Lãi và gốc trái phiếu sẽ được thanh toán thông qua hình thức chuyển khoản vào tài khoản được người sở hữu trái phiếu chỉ định và ghi trong sổ đăng ký người sở hữu trái phiếu. Trong trường hợp trái phiếu được đăng ký hoặc lưu ký theo quy định của pháp luật về chứng khoán, việc thanh toán sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan và quy chế của Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam.

## **3. Quyền và nghĩa vụ của tổ chức phát hành và chủ sở hữu trái phiếu**

### **3.1. Các quyền và nghĩa vụ của chủ sở hữu trái phiếu**

- Được cấp giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu tương ứng với số lượng trái phiếu mà chủ sở hữu trái phiếu nắm giữ tại mỗi thời điểm xác định;
- Có quyền nhận tất cả các khoản thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác phát sinh từ trái phiếu sở hữu;
- Người sở hữu trái phiếu có quyền chuyển nhượng, bán, cho, tặng, để lại thừa kế trái phiếu của mình theo quy định của pháp luật.
- Người sở hữu trái phiếu có thể sử dụng trái phiếu để chiết khấu, làm tài sản bảo đảm (cầm cố, thế chấp) tại các tổ chức tín dụng phù hợp với quy định của pháp luật nếu tổ chức tín dụng đó chấp thuận.
- Trái phiếu được cầm cố, thế chấp tại tổ chức phát hành sau 2 năm kể từ ngày phát hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy định về cầm cố, thế chấp của tổ chức phát hành từng thời kỳ.
- Các quyền và nghĩa vụ cụ thể khác của chủ sở hữu trái phiếu được thể hiện trên giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu và Bản cáo bạch trái phiếu của Vietcombank được đăng tải trên trang web địa chỉ: <https://www.vietcombank.com.vn>

### 3.2. Quyền và nghĩa vụ của Tổ chức phát hành

- Có trách nhiệm đảm bảo các quyền của chủ sở hữu trái phiếu như: chuyển nhượng, bán, tặng, cho, để lại thừa kế, chiết khấu, thế chấp, cầm cố theo quy định của pháp luật;
- Có quyền mua lại trước hạn toàn bộ trái phiếu tại thời điểm năm (05) năm sau ngày phát hành trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành.
- Có trách nhiệm thực hiện thanh toán đầy đủ, đúng hạn nợ gốc và lãi trái phiếu theo quy định tại Bản cáo bạch trái phiếu và các văn bản, thỏa thuận có liên quan.
- Các khoản thanh toán liên quan đến trái phiếu sẽ được tổ chức phát hành thanh toán sau khi đã khấu trừ tất cả các loại thuế theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

3.3. Quyền và nghĩa vụ khác

Các quyền và nghĩa vụ khác được thể hiện tại Bản Cáo Bạch trái phiếu của Vietcombank được đăng tải trên trang web địa chỉ: <https://www.vietcombank.com.vn>.

**III. HIỆU LỰC**

Cam kết này có hiệu lực kể từ ngày phát hành cho đến khi trái phiếu hết hạn hoặc được hoàn trả lại đầy đủ vốn gốc cho nhà đầu tư. ✓

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



*[Handwritten signature]*

**Nghiêm Xuân Thành**