

CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN
MASAN
MASAN GROUP CORPORATION

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

Số: 489./2022
No. 489./2022

TP. HCM, ngày 25 tháng 10 năm 2022
Ho Chi Minh City, 25 October 2022

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh /
Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
To: State Securities Commission of Vietnam
Hochiminh Stock Exchange / Hanoi Stock Exchange

1. Tên tổ chức/*Name of organization*: Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan / *Masan Group Corporation* (công ty có các trái phiếu niêm yết tại sàn HNX)

- Mã cổ phiếu niêm yết tại sàn HOSE/ *Stock code*: MSN

- Địa chỉ/*Address*: Lầu 8, Tòa nhà Central Plaza, Số 17 Lê Duẩn, phường Bến Nghé, Quận 1, TP HCM / *8th Floor, Central Plaza, 17 Le Duan, Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City*

- Điện thoại liên hệ/*Tel.*: 28 6256 3862

Fax: 28 3827 4115

2. Nội dung thông tin công bố: Nghị quyết HĐQT số 486/2022/NQ-HĐQT ngày 24/10/2022 phê duyệt phương án phát hành trái phiếu ra công chúng có tổng mệnh giá tối đa 4.000 tỷ đồng.

Contents of disclosure: Resolutions of the Board of Directors No. 486/2022/NQ-HDQT dated 24 October 2022 approving the issuance plan of bonds under public offerings having the total principal up to VND4000 billion.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 25/10/2022 tại đường dẫn https://masangroup.com/msnew/investor-center/?lang_ui=vn.

This information was disclosed in the folder Corporate Announcements of section Investor Center on the Company's website on 25/10/2022 at https://masangroup.com/msnew/investor-center/?lang_ui=en



Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/*We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.*

Tài liệu đính kèm/Attached documents:

Tài liệu liên quan đến nội dung thông tin công bố như nêu tại mục 2/*Documents related to disclosed information at mentioned in paragraph 2.*

ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC
ORGANIZATION REPRESENTATIVE
Người được ủy quyền công bố thông tin
Authorized representative for information disclosure
LUẬT SƯ TRƯỞNG / GENERAL COUNSEL



TRẦN PHƯƠNG BẮC



TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 10 năm 2022

**NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN MASAN**

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Căn cứ Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng Khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán;

Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;

Căn cứ Điều lệ sửa đổi của Công Ty Cổ Phần Tập Đoàn Masan (“**Công Ty**”) ngày 15 tháng 06 năm 2022 (“**Điều Lệ**”); và

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu thư xin ý kiến Hội Đồng Quản Trị của Công Ty số 485/2022/BBKP-HĐQT ngày 24 tháng 10 năm 2022,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua toàn bộ nội dung liên quan đến việc Công Ty chào bán ra công chúng các trái phiếu bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm với tổng mệnh giá tối đa 4.000.000.000.000 VND (bốn nghìn tỷ Đồng) và được chào bán trong 2 (hai) đợt chào bán ra công chúng (“**Trái Phiếu**”) theo phương án phát hành Trái Phiếu chi tiết (“**Phương Án Phát Hành**”) được đính kèm tại Phụ Lục 1 của Nghị quyết này.
- Điều 2.** Thông qua phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng và phương án trả nợ gốc, lãi của Trái Phiếu như được nêu tại Phương Án Phát Hành.
- Điều 3.** Thông qua các giao dịch được quy định trong, và việc Công Ty ký kết, chuyển giao và thực hiện, tất cả các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu mà Công Ty là một bên tham gia, bao gồm nhưng không giới hạn:
- (a) mỗi hợp đồng/thỏa thuận đặt mua trái phiếu được ký kết với mỗi bên đặt mua trái phiếu (nếu có);
 - (b) hợp đồng tư vấn chào bán trái phiếu ra công chúng, đại lý phát hành và tư vấn niêm yết trái phiếu;
 - (c) hợp đồng dịch vụ lưu ký trái phiếu;
 - (d) hợp đồng đại lý đăng ký và quản lý chuyển nhượng trái phiếu;



- (e) hợp đồng đại diện chủ sở hữu trái phiếu;
- (f) các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu; và
- (g) các bản sửa đổi, bổ sung, chấm dứt hoặc thay thế của các tài liệu được nêu từ đoạn (a) đến đoạn (f) của Điều này,

(các thỏa thuận, hợp đồng và tài liệu quy định tại Điều 3 này được gọi chung là “**Các Tài Liệu Giao Dịch**”).

Điều 4. Thông qua việc Công Ty đăng ký Trái Phiếu tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam hoặc Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (tùy trường hợp áp dụng) (“**VSD**”) và việc niêm yết Trái Phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam và/hoặc (các) công ty con của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam nơi Trái Phiếu được niêm yết và/hoặc giao dịch tập trung phù hợp với quy định của pháp luật (“**Sở Giao Dịch Chứng Khoán**”) sau khi hoàn tất đợt chào bán Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành đã được phê duyệt theo Nghị quyết này và theo quy định của pháp luật có liên quan hiệu lực tại từng thời điểm.

Vào ngày thông qua Nghị quyết này, Sở Giao Dịch Chứng Khoán có thẩm quyền niêm yết Trái Phiếu là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội. Trường hợp Công Ty quyết định niêm yết Trái Phiếu tại một Sở Giao Dịch Chứng Khoán khác, nếu được cho phép theo quy định của pháp luật, việc lựa chọn Sở Giao Dịch Chứng Khoán khác đó sẽ được quyết định bởi Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc hoặc Phó Tổng Giám Đốc hoặc Giám Đốc Tài Chính của Công Ty.

Điều 5. Thông qua việc ủy quyền cho Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị, hoặc Tổng Giám Đốc, hoặc bất kỳ Phó Tổng Giám Đốc hoặc Giám Đốc Tài Chính của Công Ty, được thay mặt và đại diện cho Công Ty:

- (a) quyết định việc sửa đổi, bổ sung hoặc điều chỉnh Phương Án Phát Hành, bao gồm phương án sử dụng vốn, thời điểm phát hành, thời gian sử dụng vốn thu được từ Trái Phiếu và các nội dung khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, phù hợp với quy định của pháp luật, Điều Lệ, điều kiện thị trường và lợi ích của Công Ty;
- (b) quyết định các vấn đề liên quan đến việc thực hiện Phương Án Phát Hành;
- (c) thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
- (d) quyết định nội dung các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch phù hợp với Phương Án Phát Hành;
- (e) quyết định cách thức sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu, các vấn đề khác liên quan đến việc sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu phù hợp với phương án sử dụng vốn được nêu tại Phương Án Phát Hành, và việc bố trí nguồn trả nợ Trái Phiếu;
- (f) quyết định danh sách các nhà đầu tư Trái Phiếu;
- (g) quyết định và tổ chức thực hiện các công việc cần thiết để Công Ty thực hiện việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu được thông qua tại Điều 4 của Nghị quyết này, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau: (A) quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu sẽ nộp cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật; và (B) làm việc và giải trình với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các đơn vị có liên quan về hồ sơ đăng ký và niêm yết và các vấn đề khác liên quan đến việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu;

- (h) quyết định việc mua lại Trái Phiếu trước hạn theo phương án mua lại Trái Phiếu được quy định trong Các Tài Liệu Giao Dịch; và
- (i) quyết định và thực hiện tất cả các hành động cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều Lệ của Công Ty, Các Tài Liệu Giao Dịch và Nghị quyết này để hoàn tất việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng, việc phân phối và chuyển giao Trái Phiếu, việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu, và việc công bố thông tin và báo cáo liên quan đến Trái Phiếu.

Điều 6. Các thành viên Hội Đồng Quản Trị, Tổng Giám Đốc, các Phó Tổng Giám Đốc, Giám Đốc Tài Chính và các phòng ban có liên quan của Công Ty có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Điều 7. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ghi tại trang đầu của Nghị quyết.


TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY
CỔ PHẦN
TẬP ĐOÀN
MASAN
NGUYỄN ĐĂNG QUANG
Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị

PHỤ LỤC 1

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2022 CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN MASAN

(đính kèm Nghị quyết số 486/2022/NQ-HĐT ngày 24 tháng 10 năm 2022 của Hội đồng Quản trị Công Ty Cổ Phần Tập Đoàn Masan)

Phương án phát hành này (“**Phương Án Phát Hành**”) là cơ sở cho việc chào bán các trái phiếu ra công chứng bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với Công Ty Cổ Phần Tập Đoàn Masan (“**Tổ Chức Phát Hành**”) theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 của Quốc hội ban hành ngày 26 tháng 11 năm 2019 (“**Luật Chứng Khoán**”), Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán (“**Nghị Định 155**”) và Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng (“**Thông Tư 118**”), với tổng giá trị mệnh giá tối đa **4.000.000.000.000 VND (bốn nghìn tỷ Đồng)** và đáo hạn năm 2028 (“**Trái Phiếu**”) theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này.

Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện, điều khoản chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện, điều khoản cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu (“**Các Điều Kiện Trái Phiếu**”) và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu.

I. TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông Tin Chung:

- (i) Tên công ty viết : Công Ty Cổ Phần Tập Đoàn Masan
bằng tiếng Việt
- (ii) Tên công ty viết : Masan Group Corporation
bằng tiếng Anh
- (iii) Loại hình doanh nghiệp : Công ty cổ phần
- (iv) Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp : số 0303576603 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 18 tháng 11 năm 2004, được sửa đổi lần thứ 28 ngày 20 tháng 6 năm 2022
- (v) Vốn điều lệ : 14.237.247.830.000 VND
- (vi) Địa chỉ trụ sở chính : Phòng 802, Tầng 8, Tòa Nhà Central Plaza, Số 17 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành Phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
- (vii) Người đại diện theo pháp luật : Ông **Nguyễn Đăng Quang** – Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị;
và

Ông **Danny Le** – Tổng Giám Đốc

- (viii) Ngành nghề kinh doanh chính - Hoạt động tư vấn quản lý (Chi tiết: hoạt động tư vấn quản lý, tư vấn đầu tư (trừ tư vấn tài chính, kế toán, pháp luật)); và
- Nghiên cứu thị trường và thăm dò dư luận (Chi tiết: nghiên cứu thị trường).

2. Tình Hình Tài Chính Và Kết Quả Hoạt Động Kinh Doanh Của Tổ Chức Phát Hành:

2.1 Các chỉ tiêu tài chính tiêu biểu của Tổ Chức Phát Hành trong vòng 2 (hai) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu và tính đến thời điểm hiện tại:

Đơn vị tính: triệu Đồng

Chỉ tiêu	31/12/2020	31/12/2021	30/06/2022
Doanh thu thuần	77.217.808	88.628.767	36.023.389
Lợi nhuận trước thuế	2.324.839	11.488.784	3.334.953
Lợi nhuận sau thuế	1.395.013	10.101.381	3.109.846
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông của công ty	1.233.982	8.562.882	2.576.791
Tổng tài sản	115.736.562	126.093.471	125.259.949
Tiền và các khoản tương đương tiền	7.721.442	22.304.822	9.714.354
Tài sản ngắn hạn	29.760.685	43.630.176	36.815.333
Tài sản dài hạn	85.975.877	82.463.295	88.444.616
Vốn điều lệ	11.746.832	11.805.347	14.237.248
Vốn chủ sở hữu	25.030.279	42.336.652	38.796.240
Nợ ngắn hạn	38.874.663	34.547.836	52.344.059
Nợ dài hạn	51.831.620	49.208.983	34.119.650
Hệ số nợ/vốn chủ sở hữu ¹ (lần)	2,48	1,37	1,47
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu bình quân ² (%)	4,20%	35,13%	-

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm 2020, 2021 và Báo cáo tài chính hợp nhất đã soát xét giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2022)

2.2 Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu đã phát hành trong 3 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng:

Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ gốc, lãi trái phiếu đã phát hành và đến hạn trong năm 2019, 2020, 2021 và tính đến thời điểm hiện tại.

2.3 Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính năm 2021 của Tổ Chức Phát Hành:

¹ Giá trị nợ được sử dụng để tính toán bao gồm tổng của nợ vay, trái phiếu phát hành và nợ thuế tài chính ngắn hạn và dài hạn tại thời điểm tài chính có liên quan.

² Giá trị lợi nhuận sau thuế và vốn chủ sở hữu bình quân được sử dụng để tính toán đã loại bỏ lợi ích của cổ đông không kiểm soát.

- Công ty kiểm toán: Công ty TNHH KPMG Việt Nam
- Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Tổ Chức Phát Hành: *“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”*
- Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Tổ Chức Phát Hành: *“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”*

II. ĐÁP ỨNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Công Ty đáp ứng các quy định pháp luật như sau:

STT	Điều Kiện Quy Định Pháp Luật	Quy Định Pháp Luật Có Liên Quan	Đánh Giá Sự Đáp Ứng Của Tổ Chức Phát Hành
1.	Doanh nghiệp có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán	Điểm a Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán	Đáp ứng. Vốn điều lệ đã góp của Tổ Chức Phát Hành là 14.237.247.830.000 VND căn cứ theo báo cáo tài chính hợp nhất soát xét 6 tháng 2022 và giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0303576603 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp sửa đổi lần thứ 28 ngày 20 tháng 6 năm 2022.
2.	Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán phải có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm	Điểm b Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán	Đáp ứng. Theo báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2021 của Tổ Chức Phát Hành: Lợi nhuận sau thuế Tổ Chức Phát Hành là 10.101.381 triệu Đồng và Tổ Chức Phát Hành không có các khoản nợ quá hạn trên 01 năm.
3.	Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị hoặc Hội đồng	Điểm c Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán	Đáp ứng. Phương Án Phát Hành được HĐQT của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt theo Nghị quyết này.

STT	Điều Kiện Quy Định Pháp Luật	Quy Định Pháp Luật Có Liên Quan	Đánh Giá Sự Đáp Ứng Của Tổ Chức Phát Hành
	thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua		
4.	Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác	Điểm d Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành có văn bản cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác.
5.	Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, trừ trường hợp Tổ Chức Phát Hành là công ty chứng khoán.	Điểm đ Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành chỉ định Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán MB (“MBS”) hoặc một công ty chứng khoán có chức năng làm tổ chức tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng.
6.	Tổ Chức Phát Hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích	Điểm e Khoản 1 và Điểm e Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành có văn bản cam kết không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.
7.	Có kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với tổ chức phát hành trái phiếu theo quy định của Chính phủ về các trường hợp phải xếp hạng tín nhiệm và thời điểm áp dụng	Điểm g Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán, và Khoản 2 Điều 19 và Khoản 3 Điều 310 Nghị Định 155	Không áp dụng. Tại thời điểm lập phương án và đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng này, Tổ Chức Phát Hành không thuộc trường hợp phải đánh giá xếp hạng tín nhiệm theo quy định. Trong trường hợp quy định pháp luật yêu cầu, Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện bổ sung kết quả xếp hạng tín nhiệm.
8.	Tổ Chức Phát Hành phải mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán	Điểm h Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành mở 1 tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu tại Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Quân Đội hoặc một Ngân hàng khác và thông tin tài khoản phong tỏa này được công bố rõ trong bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng và

STT	Điều Kiện Quy Định Pháp Luật	Quy Định Pháp Luật Có Liên Quan	Đánh Giá Sự Đáp Ứng Của Tổ Chức Phát Hành
			hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng.
9.	Tổ Chức Phát Hành có cam kết và phải thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán	Điểm i Khoản 3 Điều 15 Luật Chứng Khoán	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành có văn bản cam kết thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán của Sở Giao Dịch Chứng Khoán sau khi kết thúc đợt chào bán.

III. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN VÀ PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN CHI TIẾT

- Mục Đích Chào Bán: nhằm mục đích tăng cường tiềm lực tài chính cho doanh nghiệp và để huy động nguồn vốn với chi phí hợp lý trên thị trường hiện nay, đồng thời đáp ứng nhu cầu vốn phát sinh từ hoạt động kinh doanh, Tổ Chức Phát Hành dự kiến chào bán Trái Phiếu ra công chúng để cơ cấu lại các khoản nợ của Tổ Chức Phát Hành, cụ thể thanh toán một phần hoặc toàn bộ khoản gốc đến hạn của các trái phiếu BondMSN022023 và trái phiếu BondMSN032023 đã được phát hành bởi Tổ Chức Phát hành.
- Phương Án Sử Dụng Vốn Chi Tiết: toàn bộ số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng tối đa là 4.000.000.000.000 VND (bốn nghìn tỷ Đồng) sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng phù hợp với mục đích chào bán nêu trên. Cụ thể như sau:

STT	Trái Phiếu	Nội dung	Tổng Số Tiền Dự Kiến Sử Dụng (VND)	Thời Gian Sử Dụng Vốn Dự Kiến
1	MSNH2328001	Thanh toán một phần hoặc toàn bộ khoản gốc đến hạn của các trái phiếu BondMSN022023 (mã chứng khoán: MSN12001) với tổng mệnh giá phát hành 2.000.000.000.000 VND (hai nghìn tỷ Đồng) đã được phát hành ngày 30 tháng 03 năm 2020 bởi Tổ chức phát hành, đáo hạn 30 tháng 03 năm 2023.	2.000.000.000.000 VND (hai nghìn tỷ Đồng)	Q1/2023
2	MSNH2328002	Thanh toán một phần khoản gốc đến hạn của các trái phiếu BondMSN032023 (mã chứng khoán: MSN12003) với tổng mệnh giá phát hành 3.000.000.000.000 VND (ba nghìn tỷ Đồng) đã được phát hành ngày 12 tháng 05	2.000.000.000.000 VND (hai nghìn tỷ Đồng)	Q2/2023

		năm 2020 bởi Tổ chức phát hành, đáo hạn 12 tháng 05 năm 2023.		
--	--	---	--	--

IV. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

- Tên Trái Phiếu: Trái Phiếu MSNH2328001 và Trái Phiếu MSNH2328002
- Loại Trái Phiếu: trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, và không có bảo đảm.
- Khối Lượng Và Tổng Mệnh Giá Trái Phiếu Dự Kiến Chào Bán: tối đa 4.000.000.000.000 VND (bốn nghìn tỷ Đồng) được phát hành trong 2 (hai) đợt chào bán ra công chúng với khối lượng dự kiến như sau:

STT	Đợt Chào Bán	Trái Phiếu	Khối Lượng Dự Kiến Phát Hành	Tổng Mệnh Giá Phát Hành
1	Đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng 1	MSNH2328001	20.000.000 (hai mươi triệu) Trái Phiếu	2.000.000.000.000 VND (hai nghìn tỷ Đồng)
2	Đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng 2	MSNH2328002	20.000.000 (hai mươi triệu) Trái Phiếu	2.000.000.000.000 VND (hai nghìn tỷ Đồng)

Trái Phiếu MSNH2328001 và Trái Phiếu MSNH2328002 sau đây được gọi chung là “**Trái Phiếu**”, và mỗi đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng nêu trên được gọi là “**Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng**”.

- Kỳ Hạn Trái Phiếu: tối đa 60 (sáu mươi) tháng kể từ ngày phát hành Trái Phiếu.
- Mệnh Giá Trái Phiếu: 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/Trái Phiếu.
- Tính Chất: Trái Phiếu là trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với Tổ Chức Phát Hành. Trái Phiếu có thứ tự thanh toán ít nhất ngang bằng với các nghĩa vụ chung khác không được bảo đảm (dù là nghĩa vụ hiện tại hoặc trong tương lai) của Tổ Chức Phát Hành (trừ các trường hợp ưu tiên thanh toán bắt buộc theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan).
- Hình Thức Trái Phiếu: bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử, có cấp trích lục sổ đăng ký chủ sở hữu trái phiếu và/hoặc giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu trong trường hợp văn bản quy phạm pháp luật hoặc các quy chế có liên quan của VSD, Sở Giao Dịch Chứng Khoán có liên quan và các cơ quan Nhà nước khác có yêu cầu hoặc theo các trường hợp khác được quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu và/hoặc Các Tài Liệu Giao Dịch.
- Hình Thức Chào Bán: chào bán ra công chúng theo quy định của (i) Luật Chứng Khoán, (ii) Nghị Định 155, và (iii) Thông Tư 118.
- Loại Tiền Tệ Phát Hành và Thanh Toán: Đồng Việt Nam (VND).
- Giá Chào Bán: 100% mệnh giá Trái Phiếu.

11. Ngày Phát Hành Dự Kiến: các Trái Phiếu được dự kiến phát hành trong 2 (hai) Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng, cụ thể như sau:

STT	Đợt Chào Bán	Trái Phiếu	Thời Điểm Phát Hành Dự Kiến
1	Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng 1	MSNH2328001	Q1/2023
2	Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng 2	MSNH2328002	Q2/2023

Ngày phát hành cụ thể của Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng sẽ do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc hoặc Phó Tổng Giám Đốc hoặc Giám Đốc Tài Chính của Tổ Chức Phát Hành quyết định.

12. Ngày Đáo Hạn: đối với mỗi Trái Phiếu, là ngày kết thúc kỳ hạn của Trái Phiếu đó.
13. Đối Tượng Tham Gia Đợt Chào Bán: các nhà đầu tư là tổ chức và cá nhân trong nước và nước ngoài phù hợp với quy định của pháp luật.
14. Lãi Suất Của Trái Phiếu: các Trái Phiếu có lãi suất thả nổi bằng tổng của **4,1%/năm** (bốn phẩy một phần trăm một năm) và **Lãi Suất Tham Chiếu** (như được định nghĩa dưới đây).

Trong đó:

“**Kỳ Tính Lãi**” có nghĩa là mỗi thời hạn kéo dài 6 (sáu) tháng liên tục từ ngày phát hành Trái Phiếu cho đến ngày đáo hạn của Trái Phiếu (hoặc ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn).

“**Lãi Suất Tham Chiếu**” có nghĩa là trung bình cộng của lãi suất tiền gửi tiết kiệm áp dụng cho khách hàng cá nhân, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng (hoặc tương đương) bằng tiền Đồng do Ngân hàng TMCP Đầu Tư Và Phát Triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam và Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Quân Đội được công bố tại website các ngân hàng đó vào hoặc vào khoảng trước 11:00 giờ sáng (giờ Việt Nam) của Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó.

“**Ngày Xác Định Lãi Suất**” (i) đối với 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là ngày làm việc thứ 20 (hai mươi) trước Ngày Phát Hành; và (ii) đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là ngày làm việc thứ 10 (mười) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi đó.

15. Phương Thức Thanh Toán Gốc Và Lãi Trái Phiếu:

- (a) *Thanh toán gốc*: Gốc được thanh toán một lần vào (i) ngày đáo hạn, (ii) ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo quy định tại Mục 16(a), hoặc (iii) ngày mà các Trái Phiếu đến hạn thanh toán do bị thu hồi nợ trước hạn (do vi phạm hoặc do nguyên nhân khác phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu); và
- (b) *Thanh toán lãi*: Lãi Trái Phiếu sẽ được thanh toán vào (i) ngày cuối cùng của mỗi Kỳ Tính Lãi, và (ii) ngày đáo hạn hoặc ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn dù là tự nguyện hay bắt buộc theo quy định tại Mục 15(a) bên trên.

16. Quyền Mua Lại Trái Phiếu Của Tổ Chức Phát Hành:

- (a) Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại, trong một hoặc nhiều lần vào bất kỳ thời điểm nào, đối với các Trái Phiếu được sở hữu bởi các chủ sở hữu Trái Phiếu chấp thuận bán lại.
- (b) Tại bất kỳ thời điểm nào sau khi Trái Phiếu được niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán, Tổ Chức Phát Hành có thể mua Trái Phiếu trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán theo phương thức phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan và các quy chế của Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam hoặc Tổng Công Ty Lưu Ký Và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam (tùy từng trường hợp áp dụng) (“VSD”) và Sở Giao Dịch Chứng Khoán có liên quan.

17. Phương Thức Phát Hành: đại lý phát hành.

18. Đăng Ký Và Niêm Yết: Trái Phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký tại VSD và được đăng ký niêm yết trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

19. Đăng Ký Mua Trái Phiếu:

- (a) Số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu:
 - (i) *Đối với nhà đầu tư cá nhân:* tối thiểu 50.000.000VND (năm mươi triệu Đồng) tính theo mệnh giá Trái Phiếu; và
 - (ii) *Đối với nhà đầu tư tổ chức:* tối thiểu 500.000.000 VND (năm trăm triệu Đồng) tính theo mệnh giá Trái Phiếu.
- (b) Trường hợp số lượng Trái Phiếu đăng ký mua vượt quá số lượng Trái Phiếu được phép chào bán thì Trái Phiếu sẽ được phân phối cho nhà đầu tư tương ứng với tỷ lệ đăng ký mua của từng nhà đầu tư. Trong trường hợp khối lượng Trái Phiếu được phân bổ của nhà đầu tư thấp hơn khối lượng đăng ký đặt mua tối thiểu nêu trên thì nhà đầu tư sẽ vẫn được coi là đã đăng ký mua thành công với khối lượng Trái Phiếu đã được phân bổ.
- (c) Số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu cho các đối tượng nhà đầu tư có thể được điều chỉnh cho phù hợp với điều kiện chào bán thực tế và sẽ do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc hoặc Phó Tổng Giám Đốc hoặc Giám Đốc Tài Chính của Tổ Chức Phát Hành quyết định phù với quy định pháp luật liên quan.

20. Quyết Định Của Chủ Sở Hữu Trái Phiếu:

- (a) Chủ sở hữu trái phiếu thông qua các quyết định/ngợi quyết thuộc thẩm quyền của mình đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu bằng hình thức biểu quyết tại hội nghị chủ sở hữu Trái Phiếu hoặc bằng cách lấy ý kiến thông qua các hình thức khác.
- (b) Quyết định/ngợi quyết của chủ sở hữu trái phiếu về một số vấn đề trọng yếu được coi là thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc một số chủ sở hữu trái phiếu sở hữu số Trái Phiếu chiếm ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thông qua quyết định/ngợi quyết đó (dù được biểu quyết tại hội nghị chủ sở hữu Trái Phiếu hay biểu quyết bằng cách lấy ý kiến chủ sở hữu Trái Phiếu), bao gồm các vấn đề sau:
 - (i) Điều chỉnh ngày đáo hạn hoặc bất kỳ ngày thanh toán lãi nào;
 - (ii) Giảm hoặc ngừng thanh toán tiền gốc Trái Phiếu;

- (iii) Điều chỉnh lãi suất;
 - (iv) Thay đổi loại tiền tệ thanh toán của Trái Phiếu;
 - (v) Thay đổi điều kiện tổ chức hội nghị chủ sở hữu trái phiếu hợp lệ;
 - (vi) Thay đổi tỷ lệ chấp thuận cần thiết để thông qua quyết định/ng nghị quyết chủ sở hữu trái phiếu;
 - (vii) Sửa đổi định nghĩa vấn đề loại trừ trong Các Điều Khoản Trái Phiếu;
 - (viii) Thay đổi các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu khác, ngoại trừ các sửa đổi phù hợp với các điều kiện trái phiếu đã được công bố trong bản cáo bạch;
 - (ix) Thay thế đại diện chủ sở hữu trái phiếu (không bao gồm các trường hợp thay thế đã được quy định tại hợp đồng đại diện chủ sở hữu trái phiếu); và
 - (x) Bất kỳ vấn đề nào khác được yêu cầu một cách cụ thể là phải được thông qua bởi nghị quyết đa số tuyệt đối theo Các Điều Khoản Trái Phiếu hoặc bất kỳ văn kiện trái phiếu nào khác.
- (c) Quyết định/ng nghị quyết của chủ sở hữu trái phiếu về các vấn đề không phải là các vấn đề trọng yếu nêu trên sẽ được quy định cụ thể tại các văn kiện Trái Phiếu.

21. Quyền Của Chủ Sở Hữu Trái Phiếu:

Chủ sở hữu Trái Phiếu sẽ có các quyền sau:

- (a) được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các văn kiện Trái Phiếu có liên quan;
- (b) được dùng Trái Phiếu để bán, chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế, chiết khấu hoặc chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật hiện hành; và
- (c) có các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành, Các Điều Khoản Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch.

22. Tổ Chức Đại Lý Phát Hành: Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán MB (“MBS”).

23. Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng: MBS.

24. Tổ Chức Tư Vấn Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng: MBS.

25. Tổ Chức Tư Vấn Niêm Yết: MBS.

26. Đại Diện Chủ Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu: MBS.

27. Đại Lý Đăng Ký Và Quản Lý Chuyển Nhượng ban đầu: MBS.

28. Tổ Chức Lưu Ký ban đầu: MBS.

29. Tổ Chức Quản Lý Tài Khoản Phong Tỏa: Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Quân Đội (“MB”).
30. Luật Điều Chính: Luật Việt Nam.
31. Trách Nhiệm Và Nghĩa Vụ Của Các Tổ Chức, Cá Nhân Cung Cấp Dịch Vụ Liên Quan Đến Trái Phiếu: các tổ chức, cá nhân cung cấp các dịch vụ liên quan đến Trái phiếu có trách nhiệm và nghĩa vụ được quy định cụ thể theo các quy định pháp luật hiện hành và các văn kiện Trái Phiếu có liên quan.
32. Các Điều Kiện Khác: sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các hợp đồng, thỏa thuận và các tài liệu khác được ký kết nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành này và do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc hoặc Phó Tổng Giám Đốc hoặc Giám Đốc Tài Chính của Tổ Chức Phát Hành quyết định.
33. Các Cam Kết Khác: như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch.
34. Sửa Đổi, Bổ Sung: việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành này (nếu cần thiết) sẽ được thực hiện theo quyết định của Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc hoặc Phó Tổng Giám Đốc hoặc Giám Đốc Tài Chính của Tổ Chức Phát Hành.

V. KẾ HOẠCH BỐ TRÍ NGUỒN VỐN CHO VIỆC THANH TOÁN GỐC, LÃI TRÁI PHIẾU

Thanh toán lãi Trái Phiếu: Lãi Trái Phiếu được thanh toán định kỳ 6 (sáu) tháng một lần kể từ ngày phát hành Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng phần lợi nhuận thu được từ các hoạt động kinh doanh, đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác để thanh toán lãi Trái Phiếu cho nhà đầu tư. Theo kế hoạch kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, tiền thu được từ hoạt động kinh doanh, đầu tư và các hoạt động khác, sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp cho Nhà nước và chi phí hoạt động, vẫn đủ để thanh toán lãi Trái Phiếu.

Thanh toán gốc Trái Phiếu: Gốc Trái Phiếu được thanh toán một lần vào Ngày Đáo Hạn hoặc ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu dù là tự nguyện hoặc mua lại bắt buộc. Tùy tình hình thị trường thực tế, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng (i) lợi nhuận kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc (ii) vốn huy động từ nền kinh tế để thanh toán gốc Trái Phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc thời điểm Trái Phiếu được mua lại trước hạn.

