

Số: 543./2022

No. 543/2022

TP. HCM, ngày 21.. tháng 11 năm 2022  
Ho Chi Minh City, 21.. November 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*

- 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 541/2022/NQ-HĐQT ngày 21/11/2022 phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ có tổng mệnh giá tối đa 1.700 tỷ đồng.

*Contents of disclosure: Resolutions of the Board of Directors No. 541/2022/NQ-HDQT dated 21 November 2022 approving the issuance plan of bonds under private placement having the total principal up to VND1700 billion.*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 21/11/2022 tại đường dẫn [https://masangroup.com/msnew/investor-center/?lang\\_ui=vn](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 21/11/2022 at [https://masangroup.com/msnew/investor-center/?lang\\_ui=en](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**



Số: 544/2022/NQ-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 11 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 nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc Hội nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP của Chính Phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 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, được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP của Chính Phủ ban hành ngày 16 tháng 9 năm 2022 sửa đổi bổ sung một số điều Nghị định số 153/2020/NĐ-CP của Chính Phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 (sau đây được gọi chung là “**Nghị Định 153**”);

Căn cứ Điều lệ sửa đổi của Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan (“**Công Ty**”) ngày 15 tháng 6 năm 2022 (“**Điều Lệ**”); và

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu thư xin ý kiến Hội đồng Quản trị của Công Ty số 540/2022/BBKP-HĐQT ngày 21 tháng 11 năm 2022,

**QUYẾT NGHỊ:**

- Điều 1.** Thông qua (i) phương án phát hành trái phiếu của Công Ty như được trình bày tại Phụ Lục 1 đính kèm theo Nghị quyết này (“**Phương Án Phát Hành**”) và (ii) việc Công Ty phát hành riêng lẻ các trái phiếu doanh nghiệp với tổng giá trị phát hành tối đa theo mệnh giá là 1.700.000.000.000 VND (một nghìn bảy trăm tỷ Đồng) (“**Trái Phiếu**”) theo Phương Án Phát Hành.
- Điều 2.** Thông qua phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu, phương án trả nợ gốc, lãi của Trái Phiếu và phương án mua lại Trái Phiếu trước hạn 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, chuyên giao, thực hiện và tuân thủ 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;
  - (b) hợp đồng tư vấn hồ sơ chào bán chứng khoán và đại lý phát hành 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) hợp đồng quản lý tài khoản (nếu áp dụng);
- (g) các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu; và
- (h) các bản sửa đổi, bổ sung, chấm dứt hoặc thay thế của các tài liệu được nêu từ đoạn (a) đến đoạn (g) 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.** Trong trường hợp pháp luật yêu cầu hoặc cho phép thực hiện theo quyết định của Tổ Chức Phát Hành, thông qua việc Công Ty đăng ký, lưu ký tập trung 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/hoặc giao dịch trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại sở giao dịch chứng khoán có thẩm quyền được công nhận tại Việt Nam (“**Sở Giao Dịch Chứng Khoán**”) sau khi Trái Phiếu được phát hành phù hợp với Điều 1 của Nghị quyết này và đáp ứng các điều kiện đăng ký, lưu ký và giao dịch tập trung theo quy định của pháp luật Việt Nam.

**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:


- (i) trước khi công bố thông tin tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán có quyền 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 pháp luật được áp dụng tại từng thời điểm (bao gồm nhưng không giới hạn các văn bản quy phạm pháp luật sửa đổi, bổ sung, và/hoặc thay thế các quy định hiện hành về chào bán trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ), Điều Lệ, điều kiện thị trường và lợi ích của Công Ty;
- (ii) triển khai Phương Án Phát Hành, cập nhật Phương Án Phát Hành và quyết định các vấn đề liên quan đến việc triển khai Phương Án Phát Hành;
- (iii) ký kết/ban hành các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu;
- (iv) thực hiện các thủ tục liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu;
- (v) 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;


- (vi) 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 vốn trả nợ gốc và lãi Trái Phiếu;
- (vii) quyết định danh sách các nhà đầu tư mua Trái Phiếu;
- (viii) quyết định và tổ chức thực hiện các công việc cần thiết để đăng ký và giao dịch tập trung Trái Phiếu theo quy định 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, lưu ký và giao dịch tập trung 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, lưu ký tập trung và giao dịch tập trung và các vấn đề khác liên quan đến việc đăng ký và giao dịch tập trung Trái Phiếu;
- (ix) 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
- (x) quyết định và thực hiện tất cả các hành động cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều Lệ, Các Tài Liệu Giao Dịch và Nghị quyết này để hoàn tất việc phát hành Trái Phiếu, thực hiện việc đăng ký, lưu ký và giao dịch tập trung 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, 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**  
**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



  
**NGUYỄN ĐĂNG QUANG**



## PHU LUC 1

### **PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN TẬP ĐOÀN MASAN**

*(đính kèm theo Nghị quyết số 541/2022/NQ-HĐQT ngày 21 tháng 11 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 phát hành các trái phiếu bằng Đồng Việt Nam, không chuyên đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, không phải nợ thứ cấp và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của 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 153/2020/NĐ-CP của Chính Phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 và Nghị định số 65/2022/NĐ-CP của Chính Phủ ban hành ngày 16 tháng 9 năm 2022 sửa đổi bổ sung một số điều Nghị định số 153/2020/NĐ-CP của Chính Phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 (được gọi chung là “**Nghị Định 153**”), với tổng mệnh giá tối đa **1.700.000.000.000 VND (một nghìn bảy trăm tỷ Đồng)** và đáo hạn vào năm 2027 (“**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 và điều khoản chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện và 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 Tài Liệu Giao Dịch.

#### **I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH**

##### **1. Thông Tin Chung Về Tổ Chức Phát Hành**

• Tên Tiếng Việt	:	Công Ty Cổ Phần Tập Đoàn Masan
• Tên Tiếng Anh	:	Masan Group Corporation
• Loại hình doanh nghiệp	:	Công ty cổ phần
• 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
• Vốn điều lệ	:	14.237.247.830.000 VND
• 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
• Đại diện theo pháp luật	:	Ông <b>Nguyễn Đăng Quang</b> – Chủ tịch Hội đồng Quản trị; và Ông <b>Danny Le</b> – Tổng Giám đốc

• Tài khoản nhận tiền mua Trái Phiếu	:	Tên tài khoản: Công Ty Cổ Phần Tập Đoàn Masan Số tài khoản: 1031223999 Ngân hàng: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam - Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh
--------------------------------------	---	--

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

### 2.1. Một Số Chỉ Tiêu Tài Chính Cơ Bản Trong 03 (Ba) Năm Liên Kề Trước Năm Phát Hành Và Dự Kiến Thay Đổi Sau Khi Phát Hành Trái Phiếu

ST T	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	Dự kiến sau phát hành (*)
1	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>Triệu Đồng</b>	<b>51.888.407</b>	<b>25.030.279</b>	<b>42.336.652</b>	<b>35.601.518</b>
	Vốn cổ phần	Triệu Đồng	11.689.464	11.746.832	11.805.347	-
	Thặng dư vốn cổ phần	Triệu Đồng	11.084.357	11.084.297	11.084.247	-
	Vốn khác của chủ sở hữu	Triệu Đồng	(8.563.690)	(8.563.690)	(8.388.147)	-
	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Triệu Đồng	11.033	(226.972)	(339.255)	-
	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Triệu Đồng	-	(284.952)	(147.087)	-
	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Triệu Đồng	28.558.952	2.182.124	18.795.877	-
	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Triệu Đồng	9.108.291	9.092.640	9.525.670	-
2	<b>Nợ phải trả</b>	<b>Triệu Đồng</b>	<b>45.408.844</b>	<b>90.706.283</b>	<b>83.756.819</b>	<b>94.529.597</b>
	Vay ngắn hạn	Triệu Đồng	13.286.330	18.829.506	14.947.096	13.976.684
	Vay, trái phiếu phát hành và nợ thuê tài chính đến hạn trả	Triệu Đồng	5.053.855	3.715.540	3.858.631	26.167.294
	Vay dài hạn	Triệu Đồng	2.454.565	7.379.257	5.742.141	6.602.429
	Trái phiếu dài hạn	Triệu Đồng	9.221.277	32.088.757	33.431.580	15.605.671(**)
	Phải trả ngắn hạn khác	Triệu Đồng	12.152.006	16.329.617	15.742.109	-

	- Phải trả người bán ngắn hạn	Triệu Đồng	5.635.395	6.832.649	7.970.287	-
	- Người mua trả tiền trước ngắn hạn	Triệu Đồng	1.178.905	1.074.932	168.183	-
	- Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	Triệu Đồng	770.004	941.302	801.899	-
	- Phải trả người lao động	Triệu Đồng	291.683	239.074	222.205	-
	- Chi phí phải trả ngắn hạn	Triệu Đồng	4.110.502	4.705.417	4.996.691	-
	- Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn	Triệu Đồng	12.050	20.706	14.532	-
	- Dự phòng phải trả ngắn hạn	Triệu Đồng	-	6.517	19.101	-
	- Quỹ khen thưởng phúc lợi	Triệu Đồng	30.910	36.894	35.845	-
	- Khác	Triệu Đồng	122.557	2.472.126	1.513.366	-
	Phải trả dài hạn khác	Triệu Đồng	3.240.811	12.365.577	9.837.065	-
	- Phải trả người bán dài hạn	Triệu Đồng	31.013	27.668	25.014	-
	- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	Triệu Đồng	2.455.415	4.651.174	3.215.395	-
	- Dự phòng phải trả dài hạn	Triệu Đồng	573.444	7.506.338	6.369.081	-
	- Khác	Triệu Đồng	180.939	180.397	227.575	-
<b>3</b>	<b>Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu</b>	<b>Lần</b>	<b>0,88</b>	<b>3,62</b>	<b>1,98</b>	<b>2,66</b>
<b>4</b>	<b>Hệ số nợ phải trả/Tổng Tài Sản</b>	<b>Lần</b>	<b>0,47</b>	<b>0,78</b>	<b>0,66</b>	<b>0,73</b>
<b>5</b>	<b>Hệ số thanh toán ngắn hạn (Tài sản ngắn hạn/Nợ</b>	<b>Lần</b>	<b>0,80</b>	<b>0,77</b>	<b>1,26</b>	<b>0,61</b>



	ngắn hạn)					
6	Hệ số thanh toán nhanh ((Tài sản ngắn hạn - Hàng tồn kho)/Nợ ngắn hạn)	Lần	0,48	0,44	0,89	0,38
7	Dư nợ trái phiếu/Vốn chủ sở hữu	Lần	0,27	1,40	0,83	0,99
8	Lợi nhuận trước thuế TNDN	Triệu Đồng	7.105.090	2.324.839	11.488.784	4.243.845
9	Lợi nhuận sau thuế TNDN	Triệu Đồng	6.364.615	1.395.013	10.101.381	3.950.830
10	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	%	6,54	1,21	8,01	-
11	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	%	12,27	5,57	23,86	-
12	Tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật	-	Không áp dụng			

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm 2019, 2020 và 2021 của Tổ Chức Phát Hành)

(\*): Đây là các số liệu tạm ước tính tại thời điểm lập Phương Án Phát Hành và số liệu có thể thay đổi dựa trên hoạt động kinh doanh của Công Ty và các công ty con.

(\*\*): Số liệu chưa được trừ đi 1.700 tỷ Đồng của các Trái Phiếu được trả theo phương án phát hành này.

## 2.2. Tình Hình Thanh Toán Lãi, Gốc Trái Phiếu Đã Phát Hành Và Các Khoản Nợ Đến Hạn (Không Bao Gồm Nợ Trái Phiếu) Trong 3 (Ba) Năm Liên Tiếp Trước Đợt Chào Bán Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ gốc và lãi của các trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn khác (không bao gồm nợ trái phiếu) trong năm 2019, 2020, 2021 và tính đến thời điểm hiện tại như được thể hiện trong văn bản cam kết của Tổ Chức Phát Hành.

## 2.3. Ý Kiến Kiểm Toán Đối Với Báo Cáo Tài Chính Năm 2021 Của Tổ Chức Phát Hành

(a) Công ty kiểm toán: Công ty TNHH KPMG

(b) 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.”

- (c) 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 các 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.”

#### 2.4. Báo Cáo Về Tình Hình Phát Hành Và Sử Dụng Vốn Đối Với Các Trái Phiếu Còn Dư Nợ

- (a) Tổng khối lượng trái phiếu đã phát hành: 21.000.000.000.000 VND;
- (b) Lãi trái phiếu đã thanh toán (đến 30 tháng 9 năm 2022): 3.760.871.901.831 VND;
- (c) Gốc trái phiếu đã thanh toán (đến 30 tháng 9 năm 2022): 1.500.000.000.000 VND;
- (d) Dư nợ trái phiếu còn lại: 19.500.000.000.000 VND;
- (e) Tình hình sử dụng vốn trái phiếu: toàn bộ khối lượng trái phiếu đã phát hành đã được dùng cho các mục đích theo nội dung có liên quan đã được cấp có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt và công bố đến các nhà đầu tư/chủ sở hữu trái phiếu;
- (f) Kế hoạch thanh toán lãi, gốc trái phiếu: lãi, gốc trái phiếu này sẽ được thanh toán đúng hạn theo quy định tại các điều khoản và điều kiện liên quan;
- (g) Các vi phạm pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán trái phiếu: không có.

## II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH VÀ KẾ HOẠCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

### 1. Mục Đích Phát Hành

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu cho mục đích cơ cấu lại nợ của Tổ Chức Phát Hành. Cụ thể, toàn bộ số tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán cho toàn bộ hoặc một phần khoản nợ trái phiếu của Tổ Chức Phát Hành với thông tin như sau:

STT	Thông tin các khoản nợ					Số tiền dự kiến sử dụng (Tỷ đồng)	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
	Mã Trái phiếu	Tổng mệnh giá trái phiếu đã phát hành (Tỷ đồng)	Giá trị trái phiếu mua lại (Tỷ đồng)	Kỳ hạn (năm)	Năm phát hành		

1	MSN08202301	95	95	03	2020	1.700	Q4/2022
2	MSN08202302	95	95	03	2020		
3	MSN08202303	95	95	03	2020		
4	MSN08202304	95	95	03	2020		
5	MSN08202305	95	95	03	2020		
6	MSN08202306	95	95	03	2020		
7	MSN08202308	95	95	03	2020		
8	MSN08202309	95	95	03	2020		
9	MSN08202310	95	95	03	2020		
10	MSN08202311	95	95	03	2020		
11	MSN08202312	95	95	03	2020		
12	MSN08202313	95	95	03	2020		
13	MSN08202314	95	95	03	2020		
14	MSN08202315	95	95	03	2020		
15	MSN08202316	95	95	03	2020		
16	MSN08202317	95	95	03	2020		
17	MSN08202318	95	95	03	2020		
18	MSN08202319	95	85	03	2020		
Tổng cộng		1.710	1.700			1.700	

## 2. Kế Hoạch Sử Dụng Số Tiền Thu Được

Số tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng phù hợp với (các) mục đích phát hành nêu trên. Cụ thể, toàn bộ số tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu tối đa là 1.700.000.000.000 VND (một nghìn bảy trăm tỷ Đồng) sẽ được Tổ Chức Phát Hành dùng để thanh toán cho toàn bộ hoặc một phần khoản nợ trái phiếu của Tổ Chức Phát Hành.

## III. CÁC TÀI LIỆU CHỨNG MINH VIỆC ĐÁP ỨNG CÁC ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU THEO QUY ĐỊNH CỦA LUẬT CHỨNG KHOÁN VÀ NGHỊ ĐỊNH 153

Tổ Chức Phát Hành tuân thủ các điều kiện chào bán trái phiếu áp dụng đối với việc chào bán Trái Phiếu được quy định tại Khoản 2 Điều 31 của Luật Chứng Khoán và Khoản 1 Điều 9 của Nghị Định 153, cụ thể như sau:

Điều kiện	Quy định có liên quan	Hiện trạng
a) 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	Điểm a Khoản 1 Điều 9 của Nghị Định 153	<b>Đáp ứng.</b>  Tổ Chức Phát Hành là một công ty cổ phần được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.  Căn cứ: 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,

Điều kiện	Quy định có liên quan	Hiện trạng
		được sửa đổi lần thứ 28 ngày 20 tháng 6 năm 2022.
b) Thanh toán đầy 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	<p>Điểm d Khoản 2 Điều 31 của Luật Chứng Khoán</p> <p>Điểm b Khoản 1 Điều 9 và Điểm c Khoản 1 Điều 13 của Nghị Định 153</p>	<p><b>Đáp ứng.</b></p> <p>Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của các trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn khác trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu.</p> <p>Tổ Chức Phát hành có văn bản cam kết đáp ứng điều kiện này phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.</p>
c) Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành	<p>Điểm e Khoản 2 Điều 31 của Luật Chứng Khoán</p> <p>Điểm c Khoản 1 Điều 9 của Nghị Định 153</p>	<p><b>Không áp dụng.</b></p> <p>Tổ Chức Phát Hành không kinh doanh trong các ngành nghề mà pháp luật chuyên ngành có yêu cầu về tỷ lệ an toàn tài chính và tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động, vì vậy, điều kiện này không áp dụng cho Tổ Chức Phát Hành.</p>
d) Phương Án Phát Hành được phê duyệt và chấp thuận bởi cấp có thẩm quyền	<p>Điểm a Khoản 2 Điều 31 của Luật Chứng Khoán</p> <p>Điểm d Khoản 1 Điều 9, và Điểm a Khoản 2 Điều 13 của Nghị Định 153</p> <p>Điểm g Khoản 2 Điều 27 của Điều Lệ</p>	<p><b>Tuân thủ.</b></p> <p>Phương Án Phát Hành được HĐQT của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt theo Nghị quyết này.</p>
e) 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	<p>Điểm đ Khoản 2 Điều 31 của Luật Chứng Khoán</p> <p>Điểm đ Khoản 1 Điều 9, và Khoản 6 Điều 4 của Nghị Định 153</p>	<p><b>Đáp ứng.</b></p> <p>Căn cứ: Báo cáo tài chính kiểm toán riêng và hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Tổ Chức Phát Hành đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG.</p> <p>Công ty TNHH KPMG là một tổ chức kiểm toán độc lập được chấp thuận thực</p>

Điều kiện	Quy định có liên quan	Hiện trạng
		hiện kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng theo quy định của Luật Kiểm Toán Độc Lập.
f) Đối tượng tham gia đợt chào bán tuân thủ quy định tại điểm a khoản 1 Điều 8 Nghị Định 153. Việc chuyển nhượng trái phiếu chào bán riêng lẻ chỉ được thực hiện giữa các 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 hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.	Điểm b và Điểm c Khoản 2 Điều 31 của Luật Chứng Khoán  Điểm e Khoản 1 Điều 9 của Nghị Định 153	<b>Tuân thủ.</b>  Tổ Chức Phát Hành chỉ chào bán Trái Phiếu cho các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán. Nội dung yêu cầu về tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp được quy định cụ thể và công bố rõ ràng trong bản công bố thông tin. Ngoài ra, các hợp đồng, thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Tổ Chức Đại Lý Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu, đăng ký, quản lý chuyển nhượng và lưu ký Trái Phiếu sẽ quy định các nội dung cần thiết để đảm bảo tuân thủ yêu cầu này.

#### IV. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CƠ BẢN CỦA TRÁI PHIẾU

1. Tên Trái Phiếu: Trái Phiếu MSNH2227007
2. Loại Hình và Tính Chất Trái Phiếu: Trái Phiếu là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, không phải nợ thứ cấp và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái Phiếu có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang bằng nhau và 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). Các Trái Phiếu có các quyền và lợi ích ngang nhau và không Trái Phiếu nào có bất kỳ quyền ưu tiên nào hơn so với bất kỳ Trái Phiếu nào khác vì bất kỳ lý do nào.
3. Khối Lượng Phát Hành: Tổ Chức Phát Hành dự kiến chào bán 1.700 (một nghìn bảy trăm) Trái Phiếu tương đương với tổng mệnh giá các Trái Phiếu là 1.700.000.000.000 VND (một nghìn bảy trăm tỷ Đồng).
4. Kỳ Hạn Trái Phiếu: tối đa 60 (sáu mươi) tháng kể từ ngày phát hành Trái Phiếu.
5. Mệnh Giá Trái Phiếu: 1.000.000.000 VND (một tỷ Đồng)/Trái Phiếu.
6. Hình Thức Trái Phiếu: bút toán ghi sổ, 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, quy chế có liên quan của các cơ quan Nhà Nước khác có yêu cầu hoặc theo các trường hợp khác được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và/hoặc các văn kiện Trái Phiếu.



7. Hình Thức Chào Bán: Phát hành riêng lẻ theo quy định của Nghị Định 153.
8. Loại Tiền Tê Phát Hành và Thanh Toán: Đồng Việt Nam (VND).
9. Giá Chào Bán: 100% mệnh giá Trái Phiếu.
10. Số Đợt Chào Bán: tất cả Trái Phiếu dự kiến sẽ được chào bán trong 1 (một) đợt.
11. Ngày Phát Hành: dự kiến trong Quý IV năm 2022.

Ngày phát hành cụ thể của Trái Phiếu sẽ do Chủ tịch HĐQT hoặc Tổng Giám đốc hoặc bất kỳ Phó Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc Tài chính của Tổ Chức Phát Hành quyết định.

12. Địa Điểm Tổ Chức Việc Phát Hành Trái Phiếu: Trụ sở chính của Tổ Chức Phát Hành.
13. Ngày Đáo Hạn: ngày tròn 60 (sáu mươi) tháng kể từ ngày phát hành của Trái Phiếu.
14. Đối Tượng Tham Gia Đợt Chào Bán: nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán.
15. Lãi Suất Của Trái Phiếu: Trái Phiếu sẽ được hưởng lãi với lãi suất (“Lãi Suất”) như sau: Lãi Suất bằng Lãi Suất Tham Chiếu của Kỳ Tính Lãi đó cộng với biên độ 4,1%/năm (bốn phẩy một phần trăm một năm).

Trong đó:

“**Kỳ Tính Lãi**” có nghĩa là mỗi giai đoạn kéo dài 6 (sáu) tháng liên tục từ Ngày Phát Hành cho đến Ngày Đáo Hạn (hoặc ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn dù là tự nguyện hay bắt buộc). Để tránh nhầm lẫn, Kỳ Tính Lãi đầu tiên sẽ bắt đầu vào Ngày Phát Hành và mỗi Kỳ Tính Lãi tiếp theo sẽ bắt đầu vào ngày liền sau ngày kết thúc Kỳ Tính Lãi liền trước đó. Trong trường hợp Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu thì Kỳ Tính Lãi cuối cùng sẽ được tính từ (và bao gồm cả) ngày cuối cùng của Kỳ Tính Lãi gần nhất cho đến (nhưng không bao gồm) ngày mua lại trước hạn có liên quan.

“**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 Nông Nghiệp Và Phát Triển Nông Thôn Việt Nam công bố vào hoặc vào khoảng 11:00 giờ sáng (giờ Việt Nam) của Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó. Để làm rõ trong trường hợp Tổ Chức Lưu Ký không xác định được hay không có cơ sở để xác định một hay nhiều mức lãi suất tiền gửi nêu trên, Lãi Suất Tham Chiếu sẽ được xác định theo các quy định liên quan tại hợp đồng dịch vụ lưu ký.

“**Ngày Xác Định Lãi Suất**” (i) đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là Ngày Làm Việc thứ 2 (hai) trước Ngày Phát Hành; và (ii) đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là Ngày Làm Việc thứ 11 (mười một) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi đó.

16. 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 dù là tự nguyện hay bắt buộc theo các quy định tại 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 các quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.

17. Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn:

Tổ Chức Phát Hành sẽ mua lại Trái Phiếu trước hạn trong các trường hợp sau:

- (a) Mua lại bắt buộc khi có sự kiện vi phạm: Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu khi có Sự Kiện Vi Phạm theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu;
- (b) Mua lại theo quyền chọn của Tổ Chức Phát Hành:
  - (i) Khi Trái Phiếu đang được đăng ký và lưu ký tại Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành được thực hiện quyền chào mua, trong một hoặc nhiều lần, đối với một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu đang lưu hành được nắm giữ bởi tất cả chủ sở hữu Trái Phiếu tương ứng với tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu của chủ sở hữu Trái Phiếu tại thời điểm chào mua.
  - (ii) Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký, lưu ký tại VSD và giao dịch tập trung trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc mua lại Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại đoạn (i) nêu trên (trong phạm vi quy định tại đoạn (i) không trái với quy định của các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán), và các quy định của các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan và quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán có hiệu lực tại thời điểm đó.
- (c) Mua lại Trái Phiếu sau khi giao dịch tập trung: Khi Trái Phiếu được giao dịch tập trung trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, bên cạnh việc mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại đoạn (b)(ii) trên đây và các hình thức mua lại trước hạn khác phù hợp với các quy định của các văn bản quy phạm pháp luật và các quy chế có liên quan của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán, Tổ Chức Phát Hành có thể mua Trái Phiếu từ bất kỳ chủ sở hữu Trái Phiếu nào và theo bất kỳ giá nào trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán tại bất kỳ thời điểm nào từ sau khi Trái Phiếu được giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán theo phương thức phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, các quy chế và hướng dẫn có liên quan của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

Các trường hợp mua lại Trái Phiếu như trên, thời hạn mua lại, phương thức tổ chức mua lại và điều khoản, điều kiện chi tiết của việc mua lại sẽ được quy định cụ thể tại Các Điều Kiện Trái Phiếu. Tất cả các Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại sẽ bị hủy bỏ ngay lập tức và không được phát hành lại hoặc bán lại.

18. Phương Thức Phát Hành: Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức phát hành riêng lẻ thông qua Đại Lý Phát Hành là Công Ty TNHH Chứng Khoán Ngân Hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam theo quy định của Nghị Định 153.

19. Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung: Trái Phiếu sẽ được đăng ký tại Đại Lý Đăng Ký ban đầu và lưu ký tại Tổ Chức Lưu Ký ban đầu theo quy định của pháp luật. Trái Phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký với VSD và giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán theo các văn bản quy phạm pháp luật được áp dụng, các quy chế có liên quan của VSD, các quy chế có liên quan của Sở Giao Dịch Chứng Khoán, Các Điều Kiện Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch (trong phạm vi các quy định đó phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật được áp dụng, các quy chế có liên quan của VSD, các quy chế có liên quan của Sở Giao Dịch Chứng Khoán).
20. Các Cam Kết
- (i) Sử dụng vốn từ đợt phát hành Trái Phiếu đúng mục đích theo quy định tại Phương Án Phát Hành này sau khi được cấp có thẩm quyền phê duyệt;
  - (ii) 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) cho chủ sở hữu Trái Phiếu;
  - (iii) Chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực, đầy đủ của các thông tin đã công bố;
  - (iv) Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại các văn kiện Trái Phiếu và Nghị Định 153; và
  - (v) Các cam kết khác như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các văn kiện Trái Phiếu.
21. Giao Dịch Trái Phiếu: Trái Phiếu sẽ chỉ được giao dịch giữa các 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 hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật. Việc quản lý chuyển nhượng Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các điều khoản và điều kiện của hợp đồng đại lý đăng ký và quản lý chuyển nhượng giữa Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Đăng Ký Và Quản Lý Chuyển Nhượng. Sau khi Trái Phiếu được đăng ký và lưu ký với VSD và giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán thì việc quản lý chuyển nhượng Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các văn bản quy phạm pháp luật được áp dụng, các quy chế có liên quan của VSD, các quy chế có liên quan của Sở Giao Dịch Chứng Khoán, Các Điều Kiện Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch (trong phạm vi các quy định đó phù hợp với các văn bản quy phạm pháp luật được áp dụng, các quy chế có liên quan của VSD và các quy chế có liên quan của Sở Giao Dịch Chứng Khoán)
22. Sử Dụng Trái Phiếu: Phụ thuộc vào hạn chế giao dịch theo quy định tại Mục 21 trên đây, chủ sở hữu Trái Phiếu được tự do bán, chuyển nhượng hoặc chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác và được sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm và tham gia các quan hệ dân sự/thương mại khác.
23. Quyền Lợi Và Trách Nhiệm Của Nhà Đầu Tư:
- (a) Nhà đầu tư mua Trái Phiếu có các quyền sau:

- (i) Được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị Định 153; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu hợp lý theo quy định pháp luật và Các Tài Liệu Giao Dịch;
  - (ii) 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 Điều Kiện Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch có liên quan;
  - (iii) Trừ trường hợp bị hạn chế giao dịch theo quy định tại Nghị Định 153 và/hoặc quy định của pháp luật có liên quan, nhà đầu tư mua Trái Phiếu được dùng Trái Phiếu để 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;
  - (iv) Nhà đầu tư mua Trái Phiếu được thực hiện biểu quyết đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu theo quy định tại Mục 24 dưới đây; và
  - (v) Có các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành, Các Điều Kiện Trái Phiếu và các văn kiện Trái Phiếu
- (b) Nhà đầu tư mua Trái Phiếu có các trách nhiệm sau:
- (i) 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;
  - (ii) Hiểu rõ về các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư, giao dịch trái phiếu; hiểu rõ và đảm bảo tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Nghị Định 153 và quy định của pháp luật liên quan;
  - (iii) 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;
  - (iv) Trước khi mua Trái Phiếu (cả trên thị trường sơ cấp và thứ cấp), nhà đầu tư phải ký văn bản xác nhận đã thực hiện các quy định tại điểm a, điểm b, điểm c khoản 2 Điều 8 Nghị Định 153 và tự chịu trách nhiệm đối với quyết định mua trái phiếu của mình sau khi ký văn bản xác nhận này.
  - (v) Thực hiện giao dịch trái phiếu theo quy định tại Điều 16 Nghị Định 153; không được bán hoặc cùng góp vốn đầu tư trái phiếu với nhà đầu tư không phải là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp dưới mọi hình thức. Việc huy động vốn và mua, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và công ty quản lý quỹ thực hiện theo quy định của pháp luật chuyên ngành.
  - (vi) Khi bán trái phiếu trên thị trường thứ cấp phải cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Nghị Định 153 cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu.

24. Quyết Định Của Chủ Sở Hữu Trái Phiếu:

- (a) Chủ sở hữu Trái Phiếu thông qua các quyết định/nghị 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/nghị quyết của chủ sở hữu Trái Phiếu về một số vấn đề loại trừ 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 70% (bảy mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thông qua quyết định/nghị 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 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/nghị quyết chủ sở hữu Trái Phiếu;
  - (vii) thay thế Đại Diện Chủ Sở Hữu Trái Phiếu;
  - (viii) sửa đổi định nghĩa “Vấn Đề Loại Trừ” trong Các Điều Khoản Trái Phiếu;
  - (ix) bất kỳ vấn đề nào khác được yêu cầu một cách cụ thể là phải được thông qua bởi một hoặc một số chủ sở hữu Trái Phiếu sở hữu số Trái Phiếu chiếm ít nhất 70% (bảy mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành theo Các Điều Khoản Trái Phiếu hoặc bất kỳ văn kiện Trái Phiếu nào khác; hoặc
  - (x) xác định việc một sự kiện có gây ra ảnh hưởng bất lợi đáng kể hay không (dù được mô tả dưới bất kỳ hình thức nào trong văn kiện Trái Phiếu).
- (c) Quyết định/nghị quyết của chủ sở hữu Trái Phiếu về các vấn đề không phải là các vấn đề loại trừ nêu trên được coi là thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi hoặc nhân danh một hoặc nhiều chủ sở hữu Trái Phiếu sở hữu số Trái Phiếu chiếm ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) của tổng mệnh giá các Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thông qua nghị quyết hoặc quyết định đó (dù tại hội nghị chủ sở hữu Trái Phiếu hay bằng hình thức lấy ý kiến chủ sở hữu Trái Phiếu khác).

25. Quyền Lợi Và Trách Nhiệm Của Tổ Chức Phát Hành: Tổ Chức Phát Hành có các quyền lợi và trách nhiệm theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu, Các Tài Liệu Giao Dịch và pháp luật hiện hành.

26. 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 Tài Liệu Giao Dịch có liên quan.
- Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Chào Bán Trái Phiếu và Đại Lý Phát Hành: Công Ty TNHH Chứng Khoán Ngân Hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam (“VCBS”)
  - Đại Diện Chủ Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu: VCBS.
  - Đại Lý Đăng Ký Và Quản Lý Chuyển Nhượng ban đầu: VCBS.
  - Tổ Chức Lưu Ký ban đầu: VCBS.
  - Tổ Chức Quản Lý Tài Khoản Nhận Tiền Mua Trái Phiếu: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam - Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh hoặc một ngân hàng thương mại khác đủ năng lực theo thống nhất giữa các bên.
27. Luật Điều Chỉnh: Luật Việt Nam.
28. Các Điều Kiện Khác: sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch có liên quan và do Chủ tịch HĐQT hoặc Tổng Giám đốc hoặc bất kỳ Phó Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc Tài chính của Tổ Chức Phát Hành quyết định.
29. 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 HĐQT 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 VÀ PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN GỐC, LÃI TRÁI PHIẾU

1. **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 Tổ Chức Phát Hành sử dụng cho việc thanh toán khoản lãi Trái Phiếu đến hạn.
2. **Thanh toán gốc Trái Phiếu**: Gốc Trái Phiếu được thanh toán một lần vào ngày đáo hạn của Trái Phiếu 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 từ hoạt động kinh doanh, 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.

## VI. ĐÁNH GIÁ VỀ TÌNH HÌNH VÀ KHẢ NĂNG THANH TOÁN CÁC KHOẢN NỢ ĐẾN HẠN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH, KHẢ NĂNG TRẢ NỢ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU

1. **Thanh toán các khoản nợ đến hạn của Tổ Chức Phát Hành**: 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 cho các khoản nợ chuẩn bị đến hạn của Tổ Chức Phát Hành



2. **Thanh toán gốc/lãi Trái Phiếu:** 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 gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn.