

Số: 44 /NQ - HĐQT - CKDK

Hà Nội, ngày 03 tháng 7 năm 2024

NGHỊ QUYẾT

Về việc: **Thông qua phương án phát hành trái phiếu PSI**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ**

Căn cứ Điều lệ của Công ty CP Chứng khoán Dầu khí được ĐHCĐ thông qua ngày 28/04/2022;

Căn cứ CV số 14284/PVB-K.QL&TCTTS ngày 02/07/2024 của Ngân hàng Thương mại Đại chúng Việt Nam về việc Thông qua Kế hoạch phát hành trái phiếu của PSI;

Căn cứ Tờ trình HĐQT số 52/TT-CKDK ngày 02/07/2024 của Ban Điều hành về việc Thông qua phương án phát hành trái phiếu PSI;

Căn cứ Phiếu lấy ý kiến HĐQT số 10/PYK-HĐQT ngày 02/07/2024 của Chủ tịch Hội đồng quản trị, Công ty CP Chứng khoán Dầu khí và Phiếu tổng hợp kết quả lấy ý kiến Hội đồng quản trị ngày 03/07/2024 của Thư ký Công ty;

Căn cứ yêu cầu hoạt động của Công ty CP Chứng khoán Dầu khí.

QUYẾT NGHỊ

- Điều 1:** Thông qua Phương án phát hành trái phiếu PSI theo đề xuất của Ban Điều hành tại tờ trình số 52/TT-HĐQT ngày 02/07/2024 (Nội dung phương án đính kèm Nghị quyết).
- Điều 2:** Giao Ban Điều hành chỉ đạo triển khai và chịu trách nhiệm về hiệu quả của phương án phát hành trái phiếu, định kỳ có báo cáo kết quả thực hiện.
- Điều 3:** Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Điều hành, Thủ trưởng các đơn vị chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

- Nơi nhận:
- HĐQT, BKS (để giám sát, chỉ đạo thực hiện);
- Ban Điều hành (để thực hiện);
- Trưởng các đơn vị PSI (để biết);
- Lưu VT, HĐQT.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



(Handwritten signature in blue ink)

Nguyễn Anh Tuấn



PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ
(đính kèm Nghị Quyết số 11/NQ-HĐQT-CKDK ngày 03/07/2024)

Phương án phát hành này (“**Phương Án Phát Hành**”) là cơ sở cho việc phát hành trái phiếu riêng lẻ (“**Trái Phiếu**”) của Công ty cổ phần Chứng khoán Dầu khí (“**Tổ Chức Phát Hành**”) theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này. Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc phát hành Trái Phiếu. Các điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc phát hành Trái Phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện của 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 phát hành Trái Phiếu.

I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2019;
- Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 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 (“**Nghị Định 153**”);
- Nghị định 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 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 (“**Nghị Định 65**”);
- Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ban hành ngày 05 tháng 03 năm 2023 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các Nghị định quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (“**Nghị Định 08**”);
- Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP (“**Thông tư 122**”);
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán Dầu khí (“**Công ty**” hoặc “**Tổ Chức Phát Hành**”);
- Các văn bản pháp lý liên quan.

II. TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung về Tổ chức phát hành

Tên Công ty : **CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ**
Tên tiếng Anh : **PETROVIETNAM SECURITIES INCORPORATED**
Địa chỉ trụ sở chính : Tầng 02, Tòa nhà Hanoitourist, số 18 Lý Thường Kiệt, phường Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại : (0243) 934 3888
Loại hình doanh nghiệp : Công ty cổ phần

Tài khoản : 122.10.002.404606 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Hà Thành

Vốn điều lệ : **598.413.000.000 đồng**

Giấy ĐKKD, Giấy phép thành lập và hoạt động : Giấy chứng nhận ĐKKD Số 0102095561 ngày 06.12.2006, đăng ký thay đổi lần 13 ngày 30/12/2022, do Sở Kế hoạch & Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp

Giấy phép thành lập và hoạt động kinh doanh chứng khoán số 26/UBCK-GP ngày 19/12/2006 và các Giấy phép điều chỉnh theo từng thời kỳ.

Lĩnh vực hoạt động :

STT	Tên Ngành
1.	Môi giới chứng khoán
2.	Tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán
3.	Tự doanh chứng khoán
4.	Bảo lãnh phát hành chứng khoán
5.	Lưu ký chứng khoán

2. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tổ chức phát hành

a. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong 03 (ba) năm liền kề trước năm phát hành:

STT	Chỉ tiêu tài chính	Đơn vị	2021	2022	2023
1	Vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	651.886	659.046	682.753
	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	Triệu đồng	624.576	624.576	624.576
	Chênh lệch đánh giá tài sản	Triệu đồng	(20.517)	0	0
	Quỹ dự trữ bổ sung VĐL	Triệu đồng	3.375	4.732	4.732
	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	Triệu đồng	3.365	4.722	4.722
	Lợi nhuận chưa phân phối	Triệu đồng	41.087	25.016	48.723
2	Nợ phải trả	Triệu đồng	1.564.102	1.356.281	1.571.392
	Nợ vay ngân hàng và Đối tượng khác	Triệu đồng	332.050	831.780	1.328.338
	Nợ vay từ phát hành trái phiếu	Triệu đồng	879.300	214.200	74.000
	Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	Triệu đồng	2.599	1.843	1.766
	Phải trả người bán ngắn hạn	Triệu đồng	4.129	1.531	1.503
	Người mua trả tiền trước ngắn hạn	Triệu đồng	2.137	6.291	2.310
	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	Triệu đồng	16.577	5.899	8.632

STT	Chỉ tiêu tài chính	Đơn vị	2021	2022	2023
	Phải trả người lao động	Triệu đồng	7.307	4.939	3.757
	Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên	Triệu đồng	1.241	1.179	721
	Chi phí phải trả ngắn hạn	Triệu đồng	19.172	16.700	12.642
	Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn	Triệu đồng	0	0	0
	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác	Triệu đồng	299.491	271.616	137.460
	Quỹ khen thưởng phúc lợi	Triệu đồng	0	203	163
	Nợ phải trả dài hạn	Triệu đồng	100	100	100
	Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn	Triệu đồng	90	90	90
	Quỹ bảo vệ nhà đầu tư	Triệu đồng	10	10	10
3	Chỉ tiêu về cơ cấu vốn				
	Hệ số nợ phải trả/Tổng tài sản	Lần	0,71	0,67	0,70
	Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	Lần	2,40	2,06	2,3
4	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán				
	Hệ số thanh toán ngắn hạn	Lần	1,36	1,46	1,41
	Hệ số thanh toán nhanh	Lần	1,36	1,46	1,41
5	Tổng dư nợ vay trái phiếu/Vốn chủ sở hữu	Lần	1,35	0,33	0,11
6	Lợi nhuận trước thuế	Triệu đồng	43.566	26.577	30.774
7	Lợi nhuận sau thuế TNDN	Triệu đồng	35.152	26.577	24.456
8	Chỉ tiêu về khả năng sinh lời				
	LNST/Tổng tài sản	%	1,59	1,32	1,08
	LNST/Vốn chủ sở hữu (ROE)	%	5,39	4,03	3,58
9	Tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật	%	200,14	221,46	224,47

(Nguồn: Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022, 2023 và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2021, 2022, 2023 kiểm toán)

b. Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn (bao gồm gốc và lãi trái phiếu đã phát hành) trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu

- Tình hình thanh toán gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu: Công ty đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 3 năm gần nhất.
- Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn (không bao gồm các khoản trái phiếu đến hạn trong 3 năm gần nhất): Công ty đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản nợ đến hạn trong 3 năm gần nhất.

- Tình hình nộp ngân sách nhà nước: Công ty luôn chấp hành nghiêm chỉnh các quy định của pháp luật về thuế, thực hiện nộp đúng, nộp đủ và kịp thời các khoản thuế vào ngân sách Nhà nước.

c. Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành

Ý kiến kiểm toán:

“Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính”

3. Tình hình phát hành và sử dụng vốn với trái phiếu còn dư nợ:

Tại thời điểm xây dựng Phương Án Phát Hành trái phiếu này, tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ của Tổ Chức Phát Hành như sau:

STT	Đợt phát hành trái phiếu	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Khối lượng phát hành thành công	Dư nợ trái phiếu còn lại	Mục đích phát hành
01	PSIH2326002	31/08/2023	31/08/2026	50 tỷ đồng	50 tỷ đồng	Cơ cấu nợ

Tình hình sử dụng vốn huy động từ phát hành trái phiếu: Tổ Chức Phát Hành đã thực hiện sử dụng vốn huy động từ phát hành trái phiếu theo đúng mục đích phát hành trái phiếu tại Bản công bố thông tin phát hành trái phiếu.

Kế hoạch thanh toán lãi, gốc 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, Tổ Chức Phát Hành đủ khả năng để thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn.

Tổ Chức Phát Hành không có vi phạm về pháp luật phát hành trái phiếu doanh nghiệp trong 03 năm liên tiếp trước khi thực hiện đợt phát hành trái phiếu này.

4. Đáp ứng điều kiện phát hành trái phiếu của doanh nghiệp

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 Nghị định số 153/2020/NĐ-CP và nghị định số 65/2022/NĐ-CP và các văn bản pháp luật liên quan. Chi tiết được thể hiện theo bảng sau:

Nội dung liên quan	Hiện trạng	Tài liệu chứng minh
Là công ty cổ phần hoặc công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.	Đáp ứng	Giấy chứng nhận ĐKDN số 0102095561 ngày 06/12/2006, đăng ký thay đổi lần 13 ngày 30/12/2022, do Sở Kế hoạch & Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp. Giấy phép thành lập và hoạt động kinh doanh chứng khoán số 26/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 19/12/2006 và cập nhật theo các Giấy phép điều chỉnh tùy từng thời điểm.
Thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu	Đáp ứng	Văn bản cam kết của Công ty về việc thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành và/hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 3 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu.
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	Đáp ứng	BCTC kiểm toán 2023 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC. Báo cáo tài chính năm 2023 là báo cáo được chấp nhận toàn phần.
Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.	Đáp ứng	Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2023 đạt 224,47% (căn cứ theo Thông tư số 91/2020/TT-BTC tỷ lệ tối thiểu không thấp hơn 180%).
Có phương án phát hành trái phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt và chấp thuận	Đáp ứng	Nghị quyết Hội đồng quản trị về việc thông qua Phương Án Phát Hành Trái Phiếu PSI.
Đối tượng tham gia đợt chào bán là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp	Đáp ứng	Theo quy định của Luật Chứng khoán, đáp ứng quy định của Nghị định 153, Nghị định 65, Nghị định 08 và các văn bản liên quan hiện hành.

III. MỤC ĐÍCH CỦA ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU VÀ KẾ HOẠCH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

1. Mục đích phát hành

Mục đích của đợt phát hành Trái Phiếu là để cơ cấu lại nợ của Tổ Chức Phát Hành.

Các khoản nợ dự kiến thực hiện được cơ cấu lại của Tổ Chức Phát Hành:

STT	Bên cho vay	Hợp đồng	Giá trị khoản vay	Ngày đến hạn
1	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Thái Hà	2406/2024/774 0171/HĐTĐ	49.000.000.000	24/07/2024
Tổng			49.000.000.000	

2. Kế hoạch sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu

Toàn bộ nguồn vốn thu được từ việc phát hành Trái Phiếu (sau khi đã khấu trừ đi các phí, chi phí phát sinh liên quan đến đợt phát hành Trái Phiếu) dự kiến sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng cho mục đích được nêu tại Phương Án Phát Hành này trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật, cụ thể:

STT	Bên cho vay	Số hợp đồng/KUNN	Dư nợ (VND)	Dự kiến phân bổ (VND)	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
1	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Thái Hà	2406/2024/774 0171/HĐTĐ	49.000.000.000	20.000.000.000	07/2024
Tổng cộng			49.000.000.00	20.000.000.000	

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

- Tên Trái Phiếu: Trái Phiếu Công ty cổ phần Chứng khoán Dầu khí
- Mã Trái Phiếu: PSIH2426001
- Loại hình Trái Phiếu: Trái Phiếu không chuyển đổi và không kèm chứng quyền, không có bảo đảm. 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 trường hợp ưu tiên thanh toán bắt buộc theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan)
- Khối lượng phát hành: Tối đa 200 (Hai trăm) Trái phiếu
- Tổng giá trị phát hành: 20.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Hai mươi tỷ đồng chẵn*)
- Kỳ hạn Trái Phiếu: Dự kiến 18 tháng
- Mệnh giá: 100.000.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm triệu Đồng Việt Nam trên một Trái Phiếu)
- Hình thức Trái Phiếu: Bút toán ghi sổ/Dữ liệu điện tử
- Phương thức phát hành: Trái Phiếu được phát hành riêng lẻ và giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp thông qua phương thức Đại Lý Phát Hành theo quy định tại Nghị định 153, Nghị định 65, Nghị định 08
- Loại tiền tệ phát hành và thanh toán: Đồng Việt Nam
- Giá phát hành: bằng 100% Mệnh giá Trái Phiếu
- Số đợt phát hành Trái Phiếu dự kiến: 01 (một) đợt
- Ngày phát hành: Dự kiến trong tháng 7/2024
Chủ tịch Hội đồng quản trị/Giám đốc Công ty quyết định ngày cụ thể theo tình hình thực tế.
- Lãi suất: Lãi suất phát hành Trái Phiếu cố định 8,9%/năm
- Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu: Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (“VSDC”), việc thanh toán theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện bằng cách chuyển khoản vào ngày đến hạn. Nếu ngày đến hạn thanh toán không phải là một ngày làm việc thì việc thanh toán sẽ được thực hiện vào

- ngày làm việc ngay sau ngày đó. Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, việc thanh toán theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của VSDC và các thành viên lưu ký (nếu có).
16. Đối tượng chào bán Trái Phiếu: Tổ chức là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của Luật chứng khoán, Nghị định 153, Nghị định 65, Nghị định 08 và các văn bản pháp luật liên quan hiện hành
 17. Mua lại Trái Phiếu:
 - Tổ Chức Phát Hành cam kết mua lại Trái Phiếu trước hạn trong các trường hợp sau:
 - + Tại thời điểm tròn 12 tháng kể từ Ngày Phát Hành (“Ngày Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn”), Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền bán lại và Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ mua lại một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu thuộc sở hữu của Người Sở Hữu đó. Để thực hiện việc mua lại, Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi yêu cầu mua lại tới Tổ Chức Phát Hành trước ít nhất 10 (mười) ngày làm việc trước Ngày Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn. Giá mua lại mỗi Trái Phiếu được tính như sau:
Giá mua lại mỗi Trái Phiếu = Mệnh giá Trái Phiếu + lãi Trái Phiếu cộng dồn chưa thanh toán tính đến ngày bán lại – Phí bán lại x Mệnh giá Trái Phiếu.
Trong đó, Phí bán lại là 0,6%.
 - + Mua lại trước hạn bắt buộc do phát sinh Sự Kiện Vi Phạm:
Người sở hữu Trái Phiếu có đủ cơ sở chứng minh Tổ Chức Phát Hành sử dụng số tiền thu được từ Trái Phiếu sai mục đích cam kết trong Bản công bố thông tin và Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.
 - Các trường hợp mua lại Trái Phiếu như trên sẽ được quy định cụ thể tại Các Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.
 - Tất cả Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại sẽ được hủy bỏ ngay lập tức và không được phát hành lại hoặc bán lại.
 18. Dòng tiền thanh toán: Trái Phiếu phát hành sẽ được trả nợ bằng nguồn thu từ hoạt động kinh doanh và các nguồn thu hợp pháp khác của Tổ Chức Phát Hành.
 19. Đăng ký, lưu ký và giao dịch Trái Phiếu tập trung: Tổ Chức Phát Hành sẽ đăng ký Trái Phiếu tại VSDC và đăng ký giao dịch Trái Phiếu tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội (“HNX”) theo quy định của pháp luật hiện hành. Kể từ thời điểm Trái Phiếu được chấp thuận giao dịch tập trung tại HNX theo Công Bố Thông Tin của Tổ Chức Phát Hành, cách thức thực hiện các quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu bao gồm: chuyển nhượng, xác nhận quyền sở hữu mới, thanh toán gốc lãi, mua lại Trái Phiếu, thông báo thực hiện các quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu (Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu, lấy ý kiến bằng văn bản),... sẽ được thực hiện theo quy định/quy chế của VSDC và các thành viên lưu ký (nếu có).
 20. Giao dịch Trái Phiếu: Trái Phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ chỉ được giao dịch giữa các Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp sau khi Trái Phiếu được đăng ký giao dịch tại HNX, 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.
 21. Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán Trái Phiếu, Đại lý phát hành Trái Phiếu: Công ty Cổ phần Chứng khoán APG
 22. Tài khoản Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành sẽ mở tài khoản để nhận toàn bộ số tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành bảo đảm sẽ chỉ sử dụng số dư có

trong Tài khoản Trái Phiếu cho các mục đích phát hành, thanh toán các nghĩa vụ của Trái Phiếu và các mục đích khác được Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận được quy định chi tiết tại Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.

23. Cam kết công bố thông tin: Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện việc công bố thông tin theo đúng quy định của Nghị Định 153, Nghị Định 65, Nghị Định 08 và các văn bản quy phạm pháp luật khác; cung cấp thông tin về tài chính cho Người Sở Hữu Trái Phiếu và tuân thủ các nghĩa vụ cung cấp thông tin khác quy định trong các tài liệu phát hành.
24. Cam kết của Tổ Chức Phát Hành: Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện các nghĩa vụ sau:
 - (a) Cam kết về thứ tự thanh toán theo đúng các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và các văn kiện Trái Phiếu;
 - (b) Thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu đúng hạn;
 - (c) Tuân thủ quy định về mục đích sử dụng tiền thu được từ Trái Phiếu;
 - (d) Đảm bảo và tạo mọi điều kiện tốt nhất có thể để Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền giám sát và yêu cầu Tổ Chức Phát Hành thực hiện các cam kết về phát hành và thanh toán Trái Phiếu;
 - (e) Thực hiện đúng kế hoạch và phương án phát hành, chỉ sử dụng tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu vào đúng mục đích sử dụng số tiền thu được;
 - (f) Tuân thủ quy định về công bố thông tin và các quy định khác áp dụng đối với Tổ chức có Trái Phiếu được đăng ký giao dịch;
 - (g) Cam kết đảm bảo thực hiện đúng phương án trả nợ gốc và lãi Trái Phiếu;
 - (h) Mua lại Trái Phiếu trước Ngày Đáo Hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các quy định tại Phương Án Phát Hành này hoặc khi phát sinh các Sự Kiện Vi Phạm của Tổ Chức Phát Hành (theo quy định về Sự Kiện Vi Phạm trong Bản Công Bố Thông Tin) hoặc trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành vi phạm quy định về phát hành Trái Phiếu doanh nghiệp, vi phạm Phương Án Phát Hành Trái Phiếu đã được phê duyệt;
 - (i) Cung cấp thông tin cần thiết cho Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - (j) Các nghĩa vụ khác quy định trong các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và các văn kiện Trái Phiếu khác.
25. Các điều khoản và điều kiện khác: Sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.
26. Sửa đổi bổ sung: Việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành này (nếu cần thiết) sẽ được quyết định bởi cấp có thẩm quyền phê duyệt của Tổ Chức Phát Hành.

V. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Quyền của Tổ Chức Phát Hành:

- Được sử dụng vốn Trái Phiếu như được nêu trong mục đích phát hành.
- Được từ chối cho chuyển nhượng Trái Phiếu nếu việc chuyển nhượng vi phạm các hạn chế về giao dịch.
- Các quyền khác được quy định trong Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu, quy định của pháp luật.

2. Trách nhiệm Tổ Chức Phát Hành

- Tuân thủ quy định của pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ.
- Quản lý, sử dụng tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu theo đúng phương án phát hành Trái Phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt và theo quy định của pháp luật.

- Thanh toán đầy đủ và đúng hạn lãi và gốc Trái Phiếu khi đến hạn và bảo đảm người sở hữu Trái Phiếu được hưởng các quyền và lợi ích hợp pháp của mình theo Điều Khoản Và Điều Kiện của Trái Phiếu đã phát hành và các văn bản thỏa thuận có liên quan.
- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực, đầy đủ của hồ sơ chào bán Trái Phiếu và các thông tin đã công bố; thực hiện chế độ quản lý tài chính, kế toán thống kê và kiểm toán theo quy định của pháp luật.
- Có trách nhiệm giải thích cho nhà đầu tư các thông tin liên quan đến Phương Án Phát Hành, các rủi ro pháp lý, rủi ro đầu tư, rủi ro sử dụng vốn, quyền, lợi ích, trách nhiệm pháp lý của Tổ Chức Phát Hành và của nhà đầu tư.
- Có trách nhiệm mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện của Trái Phiếu, quy định của pháp luật.
- Các trách nhiệm khác theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện của Trái Phiếu.

VI. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

1. Quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu:

- Được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP và Nghị định 65/2022/NĐ-CP; Nghị định 08/2023/NĐ-CP được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu.
- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu khi đến hạn, thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo Các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu và các thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành.
- Được yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại khoản 5 Điều 1 của Nghị định 65/2022/NĐ-CP sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 7 của Nghị Định 153/2020/NĐ-CP và theo quy định pháp luật hiện hành.
- Được yêu cầu người bán Trái Phiếu cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định pháp luật hiện hành khi mua Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp.
- Nhà đầu tư mua Trái Phiếu được thực hiện biểu quyết đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc thông qua hình thức Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu. Một nghị quyết, quyết định được coi là thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc nhiều Nhà đầu tư mua Trái Phiếu sở hữu số Trái Phiếu chiếm (A) ít nhất 65% (Sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành đối với các vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ, và (B) ít nhất 75% (Bảy mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành đối với các Vấn Đề Loại Trừ. Các nội dung cụ thể được ghi nhận trong Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu.

Trong trường hợp chỉ có một Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sở hữu 100% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành thì không cần triệu tập hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay tổ chức lấy ý kiến của Người Sở Hữu Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sẽ thỏa thuận thông qua các nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung liên quan đến Các Điều Kiện Trái Phiếu bằng văn bản thỏa thuận giữa hai bên hoặc bằng bộ văn bản gồm văn bản của bên xin ý kiến và văn bản trả lời trực tiếp của bên được xin ý kiến về nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung đó, và trong trường hợp này, văn bản thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất và/hoặc bộ văn bản gồm văn bản của bên xin ý kiến và văn bản trả

lời trực tiếp của bên được xin ý kiến sẽ có giá trị pháp lý như một nghị quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu đã được Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận thông qua.

- Các quyền lợi khác theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện của Trái Phiếu.

2. Trách nhiệm của Người Sở Hữu Trái Phiếu:

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành; hiểu rõ Các Điều Kiện Và Điều Khoản Trái Phiếu và các cam kết khác của Tổ Chức Phát Hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái Phiếu.
- Nhà đầu tư mua Trái Phiếu có trách nhiệm tìm 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 mua Trái Phiếu, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định của pháp luật.
- Tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư, giao dịch Trái Phiếu; hiểu rõ và bảo đảm tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định của Nghị định 65/2022/NĐ-CP và pháp luật có liên quan.
- Trước khi mua Trái Phiếu (cả thị trường sơ cấp và thứ cấp), Nhà đầu tư phải ký văn bản xác nhận đã thực hiện các quy định tại Nghị Định 65/2022/NĐ-CP và tự chịu trách nhiệm đối với quyết định mua Trái Phiếu của mình sau khi ký văn bản xác nhận này.
- Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại Điều 16 Nghị định 65/2022/NĐ-CP; 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.
- 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 65/2022/NĐ-CP cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu.
- Các trách nhiệm khác theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện của Trái Phiếu.

VII. TRÁCH NHIỆM VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC TỔ CHỨC, CÁ NHÂN CUNG CẤP DỊCH VỤ LIÊN QUAN ĐẾN TRÁI PHIẾU.

1. Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Chào Bán Và Đại Lý Phát Hành Trái Phiếu:

- Cung cấp dịch vụ Tư Vấn Hồ Sơ Chào Bán Và Đại Lý Phát Hành cho Tổ Chức Phát Hành theo hợp đồng Tư Vấn Hồ Sơ Chào Bán Và Đại Lý Phát Hành Trái Phiếu ký kết với Tổ Chức Phát Hành. Nhận xét của tổ chức tư vấn chỉ mang tính chất tham khảo đối với nhà đầu tư khi tự mình ra quyết định đầu tư Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành.
- Toàn bộ thông tin và ý kiến đánh giá được đưa ra trong Bản Công Bố Thông Tin dựa trên các những thông tin do Tổ Chức Phát Hành cung cấp.
- Các trách nhiệm khác tại Hợp Đồng Đại Lý, quy định của Nghị Định 153, Nghị định 65, Nghị Định 08 và văn bản pháp luật liên quan (nếu có).

- ### **2. Các trách nhiệm và nghĩa vụ khác của các tổ chức, cá nhân cung cấp các dịch vụ liên quan đến Trái Phiếu được quy định cụ thể tại các Hợp Đồng Đại Lý và văn kiện Trái Phiếu có liên quan theo quy định pháp luật hiện hành.**

VIII. KẾ HOẠCH BỐ TRÍ NGUỒN VÀ PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN GỐC LÃI CHO NHÀ ĐẦU TƯ.

1. **Kế hoạch bố trí nguồn:** Tổ Chức Phát Hành dự kiến nguồn thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu dự kiến được lấy từ hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành. Bên cạnh đó, Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ sử dụng các nguồn thu hợp pháp khác của Tổ Chức Phát Hành để đảm bảo thanh toán đầy đủ các nghĩa vụ về nợ gốc và lãi khi đến hạn thanh toán cho các nghĩa vụ khác của Tổ Chức Phát Hành đối với/và liên quan Trái Phiếu.

2. Phương thức thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu:

➤ Phương thức thanh toán lãi Trái Phiếu

- Tiền lãi Trái Phiếu được trả định kỳ 06 (sáu) tháng một lần.
- Kỳ Tính Lãi đầu tiên sẽ bắt đầu vào Ngày Thanh Toán Tiền Mua Trái Phiếu và kết thúc vào (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên. Mỗi Kỳ Tính Lãi tiếp theo sẽ bắt đầu vào Ngày Thanh Toán Lãi của Kỳ Tính Lãi trước đó và kết thúc vào (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi tiếp theo.

➤ Phương thức thanh toán gốc Trái Phiếu

- Trừ khi Trái Phiếu được mua lại bắt buộc/mua lại trước hạn theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện Của Trái Phiếu và/hoặc theo các quy định của pháp luật liên quan Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán gốc Trái Phiếu (cùng với lãi, tiền phạt đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán) trong các trường hợp mua lại vào Ngày Thanh Toán/Hoàn Trả Tiền Gốc Trái Phiếu.
- Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu và các khoản thanh toán khác có liên quan đến Trái Phiếu bằng cách chuyển khoản vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái Phiếu được đăng ký trong Sổ Đăng Ký trừ trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu có chỉ định khác bằng văn bản. Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC việc thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu và các khoản thanh toán khác liên quan đến Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của VSDC.

IX. 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

- **Khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn của Tổ Chức Phát Hành:** Trong nhiều năm qua và đến trước thời điểm phát hành Trái Phiếu này, Tổ Chức Phát Hành luôn duy trì tình hình kinh doanh ổn định, đảm bảo các chỉ số tài chính nằm trong ngưỡng an toàn: hệ số thanh toán ngắn hạn và thanh toán nhanh đều lớn hơn 1, hệ số Nợ phải trả/Tổng tài sản luôn nhỏ hơn 1. 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.
- **Khả năng thanh toán gốc/lãi Trái Phiếu dự kiến phát hành:**
 - Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng phần lợi nhuận thu được từ hoạt động kinh doanh, đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác để thanh toán lãi Trái Phiếu cho nhà đầu tư.

- 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 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 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.

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 và các khoản nợ khác khi đến hạn.

X. CÁC TỔ CHỨC THAM GIA

1. Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Chào Bán, Đại Lý Phát Hành:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN APG

Trụ sở chính : Tầng 5 tòa nhà Grand Building, số 32 Hòa Mã, quận Hai Bà Trưng, Hà Nội

Điện thoại : (84-24) 3941 0277 Fax: (84-24) 3941 0323

Website : apsi.vn

2. Tổ Chức Kiểm Toán:

CÔNG TY TNHH HÃNG KIỂM TOÁN AASC

Trụ sở chính : Số 1 Lê Phụng Hiểu, Tràng Tiền, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại : 024 3824 1991 Fax: 024 3825 3973

Website : aasc.com.vn