

**NGHỊ QUYẾT**

*V/v: Thông qua Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025*

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán, các văn bản sửa đổi bổ sung và hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 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 31/12/2020 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 Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính quy định về hoạt động của công ty chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán MB;
- Căn cứ Tờ trình số 160/TTr-MBS-NV ngày 20/03/2025 của Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán MB;
- Căn cứ Biên bản lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị số 24/BB-MBS-HĐQT ngày 25/03/2025;

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1: Thông qua Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025**

*Chi tiết Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025 tại Phụ lục Nghị quyết này.*

**Điều 2: Thông qua Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng**

*Chi tiết nêu tại Mục IV. Mục đích chào bán và Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng và Mục VI. Phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng của Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025 - Phụ lục Nghị quyết này.*

**Điều 3: Thông qua việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu**

Toàn bộ trái phiếu phát hành ra công chúng được đăng ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết tại hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt phát hành theo quy định của phương án phát hành và quy định của pháp luật.

**Điều 4: Hội đồng quản trị ủy quyền và giao nhiệm vụ triển khai:**

Hội đồng quản trị ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Tổng Giám đốc MBS thực hiện các công việc sau:

- Quyết định các nội dung cụ thể của phương án (bao gồm: thời điểm thực hiện, quy mô/giá trị phát hành, lãi suất cố định kỳ tính lãi đầu tiên, biên độ lãi suất cụ thể của các kỳ tính lãi tiếp theo, kỳ hạn trái phiếu, đăng ký, đăng ký niêm yết trái phiếu và các nội dung triển khai cụ thể khác của các đợt phát hành), ký/ban hành văn bản/báo cáo/tài liệu gửi các Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền, phù hợp với phương án phát hành đã được HĐQT thông qua;
- Quyết định nội dung các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu (“Các Điều Kiện Trái Phiếu”) và Các Tài Liệu Giao Dịch phù hợp với phương án phát hành;
- Quyết định mức phân bổ số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng cho các mục đích đã nêu trong phương án phát hành bao gồm việc quyết định phân bổ số tiền thu được cụ thể cho từng hoạt động kinh doanh của MBS (phù hợp với quy định nội bộ của MBS) hoặc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương án sử dụng vốn cho phù hợp với số tiền thu được trên thực tế, tình hình thị trường và nhu cầu vốn của MBS đảm bảo phù hợp với Điều lệ, quy định nội bộ của MBS và quy định của pháp luật, đảm bảo lợi ích Công ty;
- Chủ trì xây dựng hồ sơ đăng ký chào bán (bao gồm nhưng không giới hạn Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng, các điều khoản và điều kiện trái phiếu và các hồ sơ khác theo quy định của pháp luật) và trình Hội đồng quản trị phê duyệt; chủ trì xây dựng, quyết định và tổ chức đàm phán, ký kết văn bản và/hoặc hợp đồng đặt mua trái phiếu, văn kiện khác liên quan đến việc chào bán Trái phiếu kể cả các văn bản sửa đổi, bổ sung đối với các tài liệu đó (nếu có);
- Quyết định lựa chọn, đàm phán và ký kết các thỏa thuận/hợp đồng hoặc các tài liệu liên quan để lựa chọn/chỉ định các tổ chức/cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc chào bán trái phiếu bao gồm nhưng không giới hạn bởi tổ chức xếp hạng tín nhiệm, tổ chức đại diện người sở hữu trái phiếu, kiểm toán sử dụng vốn hoặc tổ chức tư vấn luật;
- Cân đối các nguồn thu từ hoạt động kinh doanh, đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác của Công ty để bố trí nguồn trả nợ, thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu;
- Quyết định và thực hiện tất cả các thủ tục cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ của Công ty, Các Tài Liệu Giao Dịch 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 ;
- Quyết định và tổ chức thực hiện các công việc cần thiết để thực hiện việc đăng ký chứng khoán tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và niêm yết Trái Phiếu chào bán ra công chúng trên hệ thống giao dịch chứng khoán của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau: (i) 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; (ii) 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; (iii) thay đổi đăng ký, thay đổi niêm yết, hủy đăng ký, hủy niêm yết một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu;
- 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;

- Chỉ đạo tổ chức triển khai, đảm bảo hồ sơ, thủ tục đầy đủ, chặt chẽ, tối ưu quyền lợi của MBS, đảm bảo minh bạch, an toàn, hiệu quả phù hợp với quy định của pháp luật, hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước, quy định của MBS, phê duyệt của HĐQT; Quyết định chi phí bán hàng/phân phối (nếu có) đảm bảo tối ưu quyền và lợi ích của MBS: an toàn, hiệu quả, phù hợp với kế hoạch kinh doanh, kế hoạch vốn năm 2025 của MBS và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật.
- Tổng Giám đốc được phép ủy quyền lại cho người khác đại diện MBS ký kết văn bản/hợp đồng/tài liệu khác liên quan đến việc chào bán trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025, bao gồm nhưng không giới hạn bởi hợp đồng đặt mua trái phiếu, các báo cáo định kỳ về trái phiếu phát hành ra công chúng, các tài liệu khác phát sinh trong quá trình việc chào bán Trái phiếu (kể cả các văn bản sửa đổi, bổ sung đối với các tài liệu đó, nếu có), v.v... trên cơ sở phù hợp với quy định nội bộ của MBS, quy định của pháp luật

**Điều 7:** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Thành viên HĐQT, Ban Tổng Giám đốc và những người có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này phù hợp quy định của pháp luật.

**Nơi nhận:**

- HĐQT, BKS;
- TGD;
- Lưu VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



CÔNG TY  
CỔ PHẦN  
CHỨNG KHOÁN TB

ĐÔNG ĐÀ - TP. HÀ NỘI

S.G.P: 116 - S.T.C.P

Lê Viết Hải



## PHỤ LỤC

# PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG LẦN 1 NĂM 2025 CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB (MBS)

(Đính kèm Nghị quyết số 30/NQ-MBS-HĐQT ngày 25/03/2025)

### I. Cơ sở pháp lý

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật số 03/2022/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ (“**Luật Doanh Nghiệp**”);
- Luật Chứng khoán năm 2019, Luật số 56/2024/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung từng thời kỳ (“**Luật Chứng Khoán**”);
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán (“**Nghị Định 155**”);
- Căn cứ Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính quy định về hoạt động của công ty chứng khoán (“**Thông Tư 121**”);
- Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 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**”);
- Căn cứ các văn bản pháp luật khác có liên quan;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán MB;
- Căn cứ tình hình hoạt động kinh doanh và nhu cầu vốn của Công ty;

### II. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

#### 1. Thông tin chung về Tổ chức Phát hành

- Tên tiếng Việt: Công ty cổ phần Chứng khoán MB
- Tên tiếng Anh: MB Securities Joint Stock Company
- Tên viết tắt: MBS
- Vốn điều lệ: 5.728.129.810.000 đồng
- Trụ sở chính: Tầng 7-8, Tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, Phường Cát Linh, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại: (84-24) 7304 5688                      Fax: (84-24) 3726 2601
- Website: <http://www.mbs.com.vn/>
- Giấy chứng nhận ĐKKD: số 0106393583 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 09/12/2013, cấp thay đổi lần thứ 6 ngày 24/01/2025
- Giấy phép thành lập và hoạt động số 116/GP-UBCK cấp lần đầu ngày 09/12/2013, điều chỉnh lần gần nhất theo Giấy phép điều chỉnh số 01/GPĐC-UBCK ngày 03/01/2025
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty cổ phần
- Ngành nghề kinh doanh chính:
  - + Môi giới chứng khoán; cho vay và cung cấp dịch vụ
  - + Tự doanh chứng khoán;
  - + Bảo lãnh phát hành chứng khoán;
  - + Tư vấn đầu tư chứng khoán;

- + Lưu ký chứng khoán;
- + Kinh doanh chứng khoán phái sinh.
- Sản phẩm/dịch vụ chính: môi giới, tư vấn, đầu tư chứng khoán, lưu ký chứng khoán.

**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	Năm 2023	Năm 2024	% tăng giảm năm 2024/ năm 2023
Tổng giá trị tài sản	15.325.125	22.131.881	44,42%
Doanh thu hoạt động	1.815.959	3.120.367	71,83%
Doanh thu hoạt động tài chính	4.843	6.139	26,76%
Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	162.451	239.698	47,55%
Lợi nhuận từ hoạt động khác	5.111	4.857	-4,97%
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	716.147	930.644	29,95%
Lợi nhuận sau thuế	584.016	743.553	27,32%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	12%	12%	-

*(Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 của MBS đã kiểm toán)*

**2.2 Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 (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 2022, năm 2023, năm 2024 và tính đến thời điểm hiện tại.

**2.3 Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính trong 02 (hai) năm gần nhất của Tổ Chức Phát Hành:**

- Công ty kiểm toán: Công ty TNHH Kiểm toán KPMG
- Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính trong 02 năm gần nhất của Tổ Chức Phát Hành:

+ Đối với báo cáo tài chính năm 2023:

*"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 Chứng khoán MB tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, kết quả hoạt động và lưu chuyển tiền tệ của*

Công ty cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30/12/2014 do Bộ Tài chính ban hành về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và Phụ lục 04 của Thông tư 210 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”

+ Đối với báo cáo tài chính năm 2024:

“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 Chứng khoán MB tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, kết quả hoạt động và lưu chuyển tiền tệ của Công ty cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30/12/2014 do Bộ Tài chính ban hành về Hướng dẫn kế toán áp dụng đối với công ty chứng khoán và Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và Phụ lục 04 của Thông tư 210 và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”

### III. ĐÁP ỨNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

Công ty cổ phần Chứng khoán MB đáp ứng các điều kiện về phát hành trái phiếu ra công chúng theo quy định tại Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán; Khoản 6 Điều 1 Luật Chứng khoán sửa đổi và Điều 19 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP cụ thể như sau:

STT	Điều kiện phát hành theo quy định pháp luật	Căn cứ để đánh giá	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của MBS
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	Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG	Đáp ứng
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	Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG	Đáp ứng
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 thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua;	Tổ chức phát hành có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Hội đồng quản trị MBS thông qua	Đáp ứng

STT	Điều kiện phát hành theo quy định pháp luật	Căn cứ để đánh giá	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của MBS
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;	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	Đáp ứng
5	Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, <i>trừ trường hợp tổ chức phát hành là công ty chứng khoán;</i>	Tổ chức phát hành là Công ty chứng khoán nên không áp dụng	Đáp ứng
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;	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.	Đáp ứng
7	Đáp ứng quy định của Chính phủ về đại diện người sở hữu trái phiếu, hệ số nợ, giá trị phát hành trên vốn chủ sở hữu và xếp hạng tín nhiệm.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Về đại diện người sở hữu trái phiếu</b> Hội đồng quản trị giao Tổng Giám đốc lựa chọn, ký kết hợp đồng với đơn vị làm đại diện người sở hữu trái phiếu để đảm bảo đúng quy định tại Nghị Định 155 của Chính phủ</li> <li>▪ <b>Về hệ số nợ, giá trị phát hành trên vốn chủ sở hữu</b> Tổ chức phát hành cam</li> </ul>	<p>Đáp ứng</p> <p>Trong trường hợp có quy định khác về đại diện người sở hữu trái phiếu, hệ số nợ, giá trị phát hành trên vốn chủ sở hữu và xếp hạng tín nhiệm, Tổ Chức Phát Hành cam kết đáp ứng các điều kiện theo quy định. Hội</p>



STT	Điều kiện phát hành theo quy định pháp luật	Căn cứ để đánh giá	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của MBS
		<p>kết tuân thủ đáp ứng đầy đủ quy định của Chính phủ và quy định pháp luật chuyên ngành (áp dụng cho Công ty chứng khoán) về hệ số nợ, giá trị phát hành trên vốn chủ sở hữu và các tỷ lệ an toàn tài chính khác.</p> <p>▪ Về xếp hạng tín nhiệm</p> <p>Tổ chức phát hành cam kết tuân thủ đầy đủ quy định của Chính phủ về xếp hạng tín nhiệm.</p>	<p>đồng quản trị giao Tổng Giám đốc lựa chọn, ký kết hợp đồng với đơn vị xếp hạng tín nhiệm và Đại diện người sở hữu trái phiếu để đảm bảo quy định.</p>
8	<p>Tổ chức phát hành phải mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán</p>	<p>Tổ chức phát hành sẽ mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán và thông tin về tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu chào bán ra công chúng sẽ được công bố đầy đủ tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng, hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng.</p>	<p>Đáp ứng</p>
9	<p>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</p>	<p>Tổ chức phát hành có văn bản cam kết và sẽ thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc đợt chào bán</p>	<p>Đáp ứng</p>

#### **IV. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN VÀ PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG**

**1. Mục đích chào bán:**

Tổ Chức Phát Hành dự kiến dùng vốn huy động được từ đợt chào bán Trái Phiếu để bổ sung vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán phù hợp với quy định pháp luật.

**2. Phương án sử dụng vốn chi tiết:**

Dự kiến số tiền thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng tối đa là 1.000.000.000.000 đồng Việt Nam (Một nghìn tỷ đồng) sẽ được sử dụng cho các mục đích như sau:

<b>Phương án sử dụng tiền thu được từ 02 đợt phát hành</b>	<b>Số tiền dự kiến (VND)</b>	<b>Thời gian sử dụng dự kiến</b>
<b>Đợt 1</b>	<b>Tối đa 500.000.000.000</b>	
Bổ sung vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán phù hợp với quy định pháp luật	Tối đa 500.000.000.000	Từ quý 2 năm 2025, theo kế hoạch kinh doanh của Công ty
<b>Đợt 2</b>	<b>Tối đa (500.000.000.000 + Giá trị trái phiếu đợt 1 chưa chào bán hết (nếu có))</b>	
Bổ sung vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán phù hợp với quy định pháp luật	Tối đa (500.000.000.000 + Giá trị trái phiếu đợt 1 chưa chào bán hết (nếu có))	Từ quý 3 năm 2025, theo kế hoạch kinh doanh của Công ty

Tổ chức phát hành dự kiến sử dụng nguồn thu hợp pháp từ hoạt động kinh doanh của Tổ chức Phát hành, nguồn thu từ hoạt động tài chính và các nguồn thu hợp pháp khác để bù đắp trong trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích dự kiến.

Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu tạm thời như sau: Trong thời gian chưa sử dụng hết theo mục đích đã được thông qua, số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng để đầu tư chứng chỉ tiền gửi và/hoặc gửi tiền tại các tổ chức tín dụng.

#### **V. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU**

Tên Tổ Chức Phát Hành:	Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (sau đây gọi tắt là "MBS" hoặc "TCPH" hoặc "Tổ Chức Phát Hành")
Tên Trái phiếu:	Trái phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

	(Sau đây được gọi chung là “Trái Phiếu”)
Loại tiền tệ phát hành và thanh toán:	Đồng Việt Nam (VND)
Mục đích phát hành trái phiếu:	Để bổ sung vốn cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán phù hợp với quy định pháp luật.
Mệnh giá trái phiếu:	100.000 VND/01 Trái Phiếu ( <i>Bằng chữ: Một trăm nghìn đồng một trái phiếu</i> )
Loại trái phiếu và đặc điểm của trái phiếu:	<u>Loại trái phiếu:</u> Trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. <u>Tính Chất:</u> Các Trái Phiếu có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau mà không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn so với Trái Phiếu còn lại vì bất kỳ lý do nào.
Hình thức trái phiếu	Bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử, có cấp trích lục sổ đăng ký Người 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 Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSDC”), 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 Kiện Trái Phiếu và/hoặc Các Tài Liệu Giao Dịch.
Hình thức chào bán:	Chào bán ra công chúng.
Thời gian chào bán dự kiến:	Từ quý 2 năm 2025, sau khi được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán và được MBS công bố thông tin theo quy định của pháp luật. Thời gian chào bán của từng đợt chào bán tối đa 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng có hiệu lực, phù hợp với quy định của pháp luật. Thời hạn đăng ký mua trái phiếu cho Nhà đầu tư tối thiểu là 20 (hai mươi) ngày. Đợt phát hành sau chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành trước, khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng.
Tổng số lượng trái phiếu chào bán	Tối đa 10.000.000 trái phiếu ( <i>Bằng chữ: Mười triệu trái phiếu</i> )
Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá	Tối đa 1.000.000.000.000 VND ( <i>Bằng chữ: Một nghìn tỷ đồng</i> )

Giá chào bán	100% mệnh giá Trái Phiếu tương đương 100.000 VND/01 Trái Phiếu ( <i>Bằng chữ: Một trăm nghìn đồng 01 trái phiếu</i> )					
Số đợt phát hành và khối lượng phát hành từng đợt dự kiến	STT	Đợt	Số lượng Trái Phiếu phát hành từng đợt (trái phiếu)	Giá trị trái phiếu theo mệnh giá (tỷ đồng)	Thời gian phát hành dự kiến	
	1	Đợt 1	Tối đa 5.000.000	Tối đa 500	Từ Quý 2/2025	
	2	Đợt 2	Tối đa (5.000.000 + số lượng trái phiếu đợt 1 chưa chào bán hết (nếu có))	Tối đa (500 + Giá trị trái phiếu đợt 1 chưa chào bán hết (nếu có))	Từ Quý 3/2025	
	<b>Tổng cộng</b>		<b>Tối đa 10.000.000</b>	<b>Tối đa 1.000</b>		
<p>Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá của đợt 2 thực tế có thể bao gồm tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá của đợt 2 ban đầu (như nêu trên) và giá trị theo mệnh giá của trái phiếu đợt 1 chưa chào bán hết (nếu có).</p> <p>Hội đồng quản trị ủy quyền Tổng Giám đốc MBS quyết định thời gian phát hành cụ thể, khối lượng trái phiếu phát hành cụ thể của từng đợt.</p>						
Lãi suất và nguyên tắc xác định lãi suất của trái phiếu:	<p>“Kỳ Tính Lãi” có nghĩa là các giai đoạn 06 (sáu) tháng liên tục, liên tiếp nhau tính từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành. Ngày kết thúc của Kỳ Tính Lãi cũng là ngày bắt đầu của Kỳ Tính Lãi tiếp theo.</p> <p>Lãi suất áp dụng cho Kỳ Tính Lãi đầu tiên tối đa 8,3%/năm (<i>Tám phẩy ba phần trăm một năm</i>);</p> <p>Lãi suất cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo được tính bằng (i) trung bình cộng (được làm tròn đến hai chữ số sau dấu phẩy theo nguyên tắc (i) làm tròn lên khi chữ số thứ 3 sau dấu phẩy là từ số 5 trở lên và (ii) bỏ chữ số thứ 3 sau dấu phẩy khi chữ số đó nhỏ hơn số 5) của lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả sau thông thường, áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV), Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank), Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank), Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank) (mỗi ngân hàng nêu trên gọi riêng là “Ngân Hàng Tham Chiếu” và gọi chung là “Các Ngân Hàng</p>					

	<p>Tham Chiếu”) tại Ngày Xác Định Lãi Suất (“Lãi Suất Tham Chiếu”) cộng với (ii) biên độ tối đa 3%/năm. Với điều kiện là nếu vì bất kỳ lý do gì không thể có lãi suất tiền gửi tiết kiệm đó của một hay một số các Ngân Hàng Tham Chiếu vào ngày đó, thì Lãi Suất Tham Chiếu sẽ là mức bình quân (được làm tròn theo nguyên tắc trên) của lãi suất tiền gửi tiết kiệm đó của (các) Ngân Hàng Tham Chiếu còn lại, với điều kiện thêm là nếu vì bất kỳ lý do gì không thể có lãi suất tiền gửi tiết kiệm đó của tất cả các Ngân Hàng Tham Chiếu vào ngày đó, thì Lãi Suất Tham Chiếu sẽ là mức bình quân (được làm tròn theo nguyên tắc trên) lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả sau thông thường, áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang điện tử chính thức của (các) Ngân Hàng Tham Chiếu vào ngày làm việc gần nhất liền trước ngày đó.</p> <p>“Ngày Xác Định Lãi Suất” đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau Kỳ Tính Lãi đầu tiên, có nghĩa là ngày làm việc thứ 05 (năm) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi đó. Để làm rõ, ngày làm việc là các ngày từ thứ hai đến thứ sáu, trừ ngày thứ bảy, chủ nhật và ngày nghỉ lễ, Tết theo quy định pháp luật Việt Nam (“Ngày Làm Việc”).</p> <p>Hội đồng quản trị ủy quyền cho Tổng Giám đốc quyết định lãi suất cố định của kỳ tính lãi đầu tiên, biên lãi suất các kỳ tính lãi tiếp theo phù hợp với phương án phát hành đã được HĐQT thông qua, đảm bảo tối ưu quyền và lợi ích của MBS an toàn, hiệu quả, phù hợp với kế hoạch kinh doanh, kế hoạch vốn năm 2025 của MBS và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật. Biên lãi suất cụ thể đối với từng đợt phát hành được công bố trong Bản Thông báo Phát Hành của từng đợt.</p>
Kỳ hạn	24 tháng - 30 tháng kể từ Ngày Phát Hành. Hội đồng quản trị ủy quyền Tổng Giám đốc MBS quyết định kỳ hạn trái phiếu đối với trái phiếu phát hành mỗi đợt.
Ngày Phát Hành	Là ngày kết thúc nộp tiền mua trái phiếu của mỗi đợt phát hành. Ngày phát hành cụ thể sẽ theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành, Hội đồng quản trị ủy quyền cho Tổng Giám đốc quyết định ngày phát hành cụ thể (“Ngày Phát Hành”) sau khi UBCKNN cấp giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng và UBCKNN có văn bản thông báo nhận báo cáo phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 2 (đối với phát hành đợt 2).
Ngày Đáo Hạn:	Là ngày kết thúc kỳ hạn của Trái Phiếu (“Ngày Đáo Hạn”)
Tài sản bảo đảm	Không có
Đối tượng mua Trái	Các nhà đầu tư cá nhân và tổ chức trong và ngoài nước được phép mua

Phiếu	Trái Phiếu theo quy định của Pháp luật.
Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu	<p>(a) <b>Thanh toán gốc:</b> Gốc được thanh toán một lần vào (i) Ngày Đáo Hạn, hoặc (ii) ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu 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. Trong trường hợp ngày đó không phải là một Ngày Làm Việc thì việc thanh toán liên quan đến khoản gốc đó sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc ngay sau ngày đó mà không bị coi là chậm thanh toán.</p> <p>(b) <b>Thanh toán lãi:</b> 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 theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu. Trong trường hợp ngày đó không phải là một Ngày Làm Việc thì việc thanh toán liên quan đến ngày thanh toán lãi đó sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc ngay sau ngày đó mà không bị coi là chậm thanh toán.</p> <p>“Kỳ Tính Lãi” có nghĩa là các giai đoạn 06 (sáu) tháng liên tục, liên tiếp nhau tính từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành. Ngày kết thúc của Kỳ Tính Lãi cũng là ngày bắt đầu của Kỳ Tính Lãi tiếp theo.</p> <p>(c) <b>Phương thức thanh toán gốc và lãi:</b> Thông qua Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và/hoặc chuyển khoản trực tiếp cho người sở hữu trái phiếu, phù hợp với quy chế liên quan của VSDC.</p>
Phương thức phân phối:	<p>Trái phiếu được Tổ Chức Phát Hành phân phối qua đại lý phát hành và/hoặc trực tiếp cho nhà đầu tư theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành.</p> <p>Hội đồng quản trị ủy quyền cho Tổng Giám đốc quyết định phương thức phân phối phù hợp.</p>
Điều kiện, điều khoản về việc mua lại trái phiếu trước hạn	<p>(a) Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại một phần hoặc toàn bộ Trái phiếu trước hạn kể từ thời điểm tròn 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành bằng cách thông báo trước ngày mua lại Trái Phiếu trước hạn ít nhất 30 (ba mươi) ngày và mỗi người sở hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành đề nghị mua lại. Để làm rõ, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, Tổ Chức Phát Hành thực hiện mua lại và người sở hữu Trái Phiếu thực hiện bán lại Trái Phiếu theo tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu của mỗi người sở hữu Trái Phiếu. Khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC và niêm yết trên hệ thống của Sở Giao dịch Chứng khoán, việc mua lại sẽ được thực hiện theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu (trong phạm vi không trái với quy định của pháp luật có liên quan, quy định của VSDC và Sở Giao</p>

	<p>dịch Chứng khoán), và các quy định của pháp luật có liên quan, quy chế của VSDC và Sở Giao dịch Chứng khoán có hiệu lực tại thời điểm đó.</p> <p>(b) Tổ Chức Phát Hành buộc phải mua lại Trái Phiếu trước hạn khi xảy ra một sự kiện vi phạm của Trái Phiếu được quy định chi tiết tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.</p> <p>(c) Chi tiết việc mua lại Trái Phiếu sẽ được quy định cụ thể tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.</p>
<p>Đăng ký mua Trái Phiếu:</p>	<p>(a) Số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu: 100 Trái Phiếu tương đương 10.000.000 VND (<i>Bằng chữ: Mười triệu đồng</i>) tính theo mệnh giá Trái Phiếu.</p> <p>(b) Thời hạn đăng ký mua Trái Phiếu: Tối thiểu 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố Bản thông báo chào bán trái phiếu ra công chúng (“Bản Thông Báo Phát Hành”) theo quy định tại khoản 3 Điều 25 Luật Chứng khoán và tối đa là 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng hoặc văn bản chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có hiệu lực. Thời hạn đăng ký cụ thể được công bố thông tin tại Bản Thông Báo Phát Hành.</p> <p>(c) Phương thức đăng ký và thanh toán tiền mua Trái Phiếu: việc đăng ký mua Trái phiếu của nhà đầu tư chỉ được coi là đã hoàn thành khi nhà đầu tư đã đăng ký và thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu vào tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái phiếu theo hướng dẫn của Tổ Chức Phát Hành tại Bản Thông Báo Phát Hành.</p> <p>(d) 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.</p> <p>(e) Trường hợp số lượng Trái Phiếu được phân phối của nhà đầu tư ít hơn số lượng Trái phiếu đặt mua, Tổ Chức Phát Hành sẽ phân phối đủ lượng Trái phiếu được phân phối cho nhà đầu tư đó, tính toán giá trị tiền đặt mua Trái phiếu mà không được phân phối Trái phiếu tương ứng (“Giá Trị Hoàn Lại”) và thanh toán Giá Trị Hoàn Lại cho nhà đầu tư trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày có thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.</p> <p>(f) Số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu cho các đối tượng nhà đầu tư</p>

	<p>có thể được điều chỉnh cho phù hợp với điều kiện chào bán thực tế và sẽ do Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền của Tổng Giám đốc của Tổ Chức Phát Hành quyết định, nhưng phải đảm bảo theo tỷ lệ đăng ký mua và phù hợp với quy định pháp luật liên quan.</p> <p>(g) Trình tự, thủ tục, phương thức đăng ký mua và nộp tiền mua Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành thông báo sau khi được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng hoặc UBCKNN có văn bản thông báo nhận báo cáo phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 2 (đối với phát hành đợt 2).</p>
<p>Quyết định của người sở hữu Trái Phiếu:</p>	<p>(a) Người 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 người sở hữu Trái Phiếu hoặc bằng cách lấy ý kiến bằng văn bản thông qua các phương thức quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu; và</p> <p>(b) Quyết định/ngợi quyết của người 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 người 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 (đủ được biểu quyết tại hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay biểu quyết bằng cách lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu), bao gồm các vấn đề sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i). Điều chỉnh ngày đáo hạn hoặc bất kỳ ngày thanh toán lãi nào;</li> <li>(ii). Giảm hoặc ngừng thanh toán tiền gốc Trái Phiếu;</li> <li>(iii). Điều chỉnh lãi suất;</li> <li>(iv). Thay đổi loại tiền tệ thanh toán của Trái Phiếu;</li> <li>(v). Thay đổi điều kiện tổ chức hội nghị người sở hữu Trái Phiếu hợp lệ;</li> <li>(vi). Thay đổi tỷ lệ chấp thuận cần thiết để thông qua quyết định/ngợi quyết người sở hữu Trái Phiếu;</li> <li>(vii). Sửa đổi định nghĩa vấn đề loại trừ trong Các Điều Kiện Trái Phiếu; và</li> <li>(viii). Thay thế đại diện người sở hữu Trái Phiếu (không bao gồm các trường hợp thay thế đã được quy định tại hợp đồng đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu); và</li> <li>(ix). 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 Kiện Trái Phiếu hoặc bất kỳ văn kiện trái phiếu nào khác.</li> </ul>



	<p>(x). Quyết định/ng nghị quyết của Người 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.</p>
<p>Quyền của người sở hữu Trái Phiếu:</p>	<p>Người sở hữu Trái Phiếu sẽ có các quyền sau:</p> <p>(a) Quyền sở hữu</p> <p>(i). Mỗi người sở hữu Trái Phiếu sẽ được coi là chủ sở hữu hợp pháp và duy nhất của Trái Phiếu được đăng ký dưới tên của người đó trong Sổ Đăng ký về mọi phương diện và sẽ có quyền nhận tất cả các khoản thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác liên quan đến Trái Phiếu đó theo các Văn Kiện Trái Phiếu.</p> <p>(ii). Sổ Đăng Ký người sở hữu Trái Phiếu được quản lý bởi Tổ Chức Phát Hành (khi chưa đăng ký chứng khoán tại VSDC) và được quản lý bởi VSDC (sau khi đăng ký chứng khoán tại VSDC);</p> <p>(b) Quyền giao dịch Trái Phiếu</p> <p>(i). Người Sở Hữu Trái Phiếu được tự do chuyển quyền sở hữu trái phiếu đối với toàn bộ Trái Phiếu của mình và sử dụng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại, thừa kế, chiết khấu, hoán đổi, chuyển quyền sở hữu, sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm hoặc tham gia vào các giao dịch trong các quan hệ dân sự và thương mại/tín dụng theo quy định của pháp luật và Các Điều Kiện Trái Phiếu;</p> <p>(ii). Để tránh nhầm lẫn, Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể cầm cố Trái Phiếu tại các tổ chức tín dụng theo quy định hiện hành của pháp luật nếu tổ chức tín dụng tại đó chấp thuận;</p> <p>(iii). Không ảnh hưởng đến quy định trên, Tổ Chức Phát Hành không tham gia các giao dịch khác với Người Sở Hữu Trái Phiếu mà có hiệu lực như một giao dịch mua lại trước hạn trừ trường hợp mua lại trước hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu;</p> <p>(iv). Việc giao dịch Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định của pháp luật Việt Nam và của VSDC, các quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;</p> <p>(v). Trong thời hạn lưu hành của Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào;</p> <p>(c) Quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác</p>

	<p>(i). Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Các Điều Kiện Trái Phiếu đối với Trái Phiếu mình sở hữu theo các quy định dưới đây:</p> <p>(ii). Ít nhất 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc trước mỗi Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu và/hoặc Ngày Mua Lại Theo Thỏa Thuận hoặc Ngày Đáo Hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo Ngày Chốt Danh Sách trên trang thông tin điện tử chính thức của mình để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền thanh toán vào ngày đến hạn thanh toán đó;</p> <p>(iii). Việc thanh toán gốc lãi và các khoản tiền khác (nếu có) liên quan tới Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật, quy chế của VSDC và các quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu.</p> <p>(d) Quyền nhận thông tin Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền được nhận các thông báo, thông tin liên quan đến Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành theo đúng các quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu.</p> <p>(e) Quyền khi xảy ra sự kiện vi phạm của Tổ Chức Phát Hành Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền được thực hiện các biện pháp xử lý khi xảy ra sự kiện vi phạm nêu tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.</p> <p>(f) Các quyền khác Các quyền khác có liên quan đến Trái Phiếu (nếu có) sẽ theo quy định các Văn Kiện Trái Phiếu và theo quy định của pháp luật hiện hành.</p>
<p>Sự kiện vi phạm:</p>	<p>Tổ Chức Phát Hành không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ bất kỳ khoản tiền gốc và/hoặc lãi của bất kỳ Trái phiếu nào đến hạn mà việc không thanh toán đó không được khắc phục trong thời hạn 10 (mười) Ngày Làm Việc kể từ ngày đến hạn tương ứng (mỗi trường hợp như vậy được gọi là một “Sự Kiện Vi Phạm”)</p>
<p>Thời hạn và cách thức trả lại tiền đặt mua Trái Phiếu trong trường hợp số lượng Trái Phiếu đăng ký mua của Nhà đầu tư thấp hơn số lượng đặt mua tối thiểu hoặc Nhà đầu tư nộp thừa tiền mua Trái Phiếu:</p>	<p>(a) Trường hợp số lượng Trái Phiếu đăng ký mua của Nhà đầu tư thấp hơn số lượng đặt mua tối thiểu, Nhà Đầu Tư sẽ được trả lại tiền đặt mua Trái Phiếu theo cách thức và thời hạn như sau:</p> <p>(i). Thời hạn: Trong vòng 5 (năm) ngày làm việc kể từ ngày có thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.</p> <p>(ii). Cách thức: Chuyển vào tài khoản chứng khoán/tài khoản ngân hàng của người đặt mua Trái Phiếu theo thông tin đăng ký đặt mua Trái Phiếu có liên quan.</p>

	<p>(b) Trường hợp số lượng Trái Phiếu đăng ký mua vượt quá số lượng Trái Phiếu được phép phát hành thì Trái Phiếu sẽ được phân phối cho Nhà Đầu Tư tương ứng tỷ lệ đặt mua của từng Nhà Đầu Tư. Số tiền thừa do Trái Phiếu đăng ký mua của Nhà Đầu Tư cao hơn so với Trái Phiếu được phân phối sẽ được trả lại cho Nhà Đầu Tư theo cách thức và thời gian như sau:</p> <p>(i). Thời gian: Trong vòng 5 (năm) ngày làm việc kể từ ngày có thông báo nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.</p> <p>(ii). Cách thức: Chuyển vào tài khoản chứng khoán/tài khoản ngân hàng của người đặt mua Trái Phiếu theo thông tin đăng ký đặt mua Trái Phiếu có liên quan.</p>
Đăng ký và lưu ký	Trái Phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC)
Niêm yết	Trái Phiếu sẽ được đăng ký niêm yết trên hệ thống giao dịch chứng khoán tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt phát hành và trong thời gian quy định.
Đại diện người sở hữu Trái Phiếu ban đầu:	Hội đồng quản trị ủy quyền và giao Tổng Giám đốc MBS lựa chọn, đàm phán và ký kết hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu đối với trái phiếu MBS chào bán ra công chúng đảm bảo quy định của pháp luật (nếu có)
Luật Điều Chính:	Luật Việt Nam.
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.
Các điều kiện và điều khoản khác	Được quy định cụ thể trong Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu nêu trong Bản Cáo Bạch chào bán/niêm yết Trái Phiếu ra công chúng 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 của Tổ Chức Phát Hành quyết định.

## VI. PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

### 1. Phương thức trả nợ

- Thanh toán gốc: Gốc được thanh toán một lần vào (i) Ngày Đáo Hạn, hoặc (ii) ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu 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 Khoản Trái Phiếu. Trong trường hợp ngày đó không phải là một Ngày Làm Việc thì việc thanh toán liên quan đến khoản gốc đó sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc ngay sau ngày đó mà không bị coi là chậm thanh toán.
- 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 theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu. Trong trường hợp ngày đó không phải là một Ngày Làm Việc thì việc thanh toán liên quan đến ngày thanh toán lãi đó sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc ngay sau ngày đó mà không bị coi là chậm thanh toán.  
 “Kỳ Tính Lãi” có nghĩa là các giai đoạn 06 (sáu) tháng liên tục, liên tiếp nhau tính từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành. Ngày kết thúc của Kỳ Tính Lãi cũng là ngày bắt đầu của Kỳ Tính Lãi tiếp theo.
- Phương thức thanh toán gốc và lãi: Thông qua Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và/hoặc chuyển khoản trực tiếp cho người sở hữu trái phiếu, phù hợp với quy chế liên quan của VSDC.

## 2. Nguồn trả nợ Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành

- **Nguồn thanh toán lãi 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.

- **Nguồn thanh toán gốc Trái Phiếu:**

Tùy tình hình thị trường thực tế, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng các nguồn sau để thanh toán gốc Trái Phiếu: (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.