

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
(với tư cách là Tổ Chức Phát Hành)

và

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI
(với tư cách là Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu)

HỢP ĐỒNG

ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU
Số: HDBC8Y263401/SSI-HDB/BHA



MỤC LỤC

ĐIỀU 1. ĐỊNH NGHĨA VÀ DIỄN GIẢI	4
1.1. Định Nghĩa.....	4
1.2. Nguyên Tắc Diễn Giải	5
ĐIỀU 2. CHỈ ĐỊNH ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU	6
ĐIỀU 3. NGHĨA VỤ VÀ QUYỀN HẠN CỦA ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU..	6
3.1. Nghĩa Vụ.....	6
3.2. Quyền Hạn.....	8
ĐIỀU 4. TRÁI PHIẾU	9
4.1. Mệnh Giá Giá Trị Phát Hành	9
4.2. Các Điều Kiện Trái Phiếu	9
4.3. Tính Chất Trái Phiếu	10
4.4. Giao Dịch Trái Phiếu.....	10
4.5. Quyết Định Của Người Sở Hữu Trái Phiếu	10
ĐIỀU 5. CAM ĐOAN VÀ ĐẢM BẢO CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH.....	10
5.1. Tư Cách Pháp Nhân	10
5.2. Giấy Phép.....	11
5.3. Thẩm Quyền	11
5.4. Tính Hợp Pháp, Hiệu Lực và Khả Năng Thi Hành	11
5.5. Không Mâu Thuẫn	11
5.6. Bản Cáo Bạch	11
5.7. Tổ Tụng.....	11
5.8. Báo Cáo Tài Chính.....	12
5.9. Sự Kiện Vi Phạm	12
ĐIỀU 6. CAM ĐOAN VÀ ĐẢM BẢO CỦA ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU... 	12
ĐIỀU 7. CAM KẾT.....	12
7.1. Công Bố Thông Tin	12
7.2. Thông Báo Các Thay Đổi.....	13
7.3. Trả Nợ Và Tuân Thủ Nghĩa Vụ.....	13
7.4. Giấy Phép Và Chấp Thuận	13
7.5. Sử Dụng Tiền Thu Được	13
7.6. Cung Cấp Thông Tin.....	13
7.7. Các Cam Kết Khác.....	14
ĐIỀU 8. PHÍ VÀ CHI PHÍ	14
ĐIỀU 9. TRÁCH NHIỆM CỦA CÁC BÊN	15
9.1. Trách Nhiệm Của Tổ Chức Phát Hành.....	15
9.2. Trách Nhiệm Của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu	15
ĐIỀU 10. THAY THẾ ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU	16
10.1. Các Quy Định Chung Về Thay Thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu	16
10.2. Thay Thế Bắt Buộc.....	17
10.3. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm Chấm Dứt Hoạt Động.....	17
10.4. Thay Thế Do Từ Nhiệm	17
ĐIỀU 11. HIỆU LỰC VÀ CHẤM DỨT.....	18
ĐIỀU 12. BẢO MẬT THÔNG TIN VÀ BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN	18
ĐIỀU 13. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC	18
13.1. Chuyển Giao	18
13.2. Chậm Thực Hiện Quyền	18
13.3. Sự Kiện Bất Khả Kháng.....	19
13.4. Riêng Rẽ.....	19
13.5. Thông Báo.....	19
13.6. Sửa Đổi.....	20

13.7. Luật Điều Chỉnh	20
13.8. Giải Quyết Tranh Chấp	20
13.9. Sổ bản.....	21
PHỤ LỤC 1: TRÌNH TỰ VÀ THỦ TỤC TỔ CHỨC HỘI NGHỊ VÀ LẤY Ý KIẾN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU	22
PHỤ LỤC 2: MẪU THỎA THUẬN THAM GIA.....	28
PHỤ LỤC 3: BÁO CÁO CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH VỀ VIỆC TUÂN THỦ VÀ CÁC CAM KẾT	31

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

HỢP ĐỒNG ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

HỢP ĐỒNG ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU NÀY được lập vào ngày 27 tháng 10 năm 2025 giữa:

BÊN A: NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

(“Tổ Chức Phát Hành” hoặc “HDBank”)

Giấy phép thành lập và hoạt động : Số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12/02/2020 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm)

Địa chỉ : Số 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Mã số thuế : 0300608092

Người đại diện : (Ông) Hoàng Đức Long

Chức vụ : Giám đốc Khôi Nguồn vốn Và Kinh doanh tiền tệ
(Theo Quyết định số 2283A/2025/QĐ-TGD ngày 13/05/2025 của Tổng Giám đốc HDBank)

Điện thoại : (84 28) 62 915 916

Fax : (84 28) 62 915 900

Và:

BÊN B: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

(“Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu” hoặc “SSI”)

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp : Số 0301955155 do Sở Kế hoạch và Đầu tư (nay là Sở Tài chính) Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 05/04/2000 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm)

Địa chỉ đăng ký : 72 Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Mã số thuế : 0301955155

Đại diện hợp pháp : (Bà) Nguyễn Thị Thanh Hà
(Theo Giấy ủy quyền số 27/2025/UQ-SSI do Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI ký ngày 01/08/2025)

Chức vụ : Giám đốc Tài chính

Điện thoại : (84 28) 3824 2897

Fax : (84 28) 3824 2997

Tổ Chức Phát Hành và SSI sau đây được gọi riêng là **“Bên”** và gọi chung là **“Các Bên”**



CƠ SỞ KÝ KẾT:

- (A) Tổ Chức Phát Hành sẽ chào bán các Trái Phiếu (được định nghĩa dưới đây) theo Các Điều Khoản Trái Phiếu (được định nghĩa dưới đây);
- (B) Tổ Chức Phát Hành đồng ý chỉ định SSI là tổ chức đại diện cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu (được định nghĩa dưới đây) theo các điều khoản và điều kiện của Hợp Đồng này; và
- (C) SSI là doanh nghiệp được thành lập và đang hoạt động hợp pháp tại Việt Nam, hoạt động trong lĩnh vực chứng khoán; có đủ năng lực pháp lý, tài chính, kinh nghiệm, chuyên môn và đồng ý thực hiện vai trò tổ chức đại diện cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các điều khoản và điều kiện của Hợp Đồng này.

CÁC BÊN THỎA THUẬN NHƯ SAU:

ĐIỀU 1. ĐỊNH NGHĨA VÀ DIỄN GIẢI

1.1. Định Nghĩa

Các thuật ngữ viết hoa được sử dụng trong Hợp Đồng này mà không được định nghĩa tại Khoản 1.1 Điều này sẽ có nghĩa như được quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu (như định nghĩa dưới đây) hoặc tại Hợp Đồng này.

Trong Hợp Đồng này (kể cả phần Cơ Sở Ký Kết trên đây), các từ ngữ dưới đây sẽ có nghĩa như sau:

- (a) **“Bản Cáo Bạch”** có nghĩa là văn bản do Tổ Chức Phát Hành ban hành, trong đó cung cấp các thông tin về Tổ Chức Phát Hành và quy định Các Điều Khoản Trái Phiếu của Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2026;
- (b) **“Các Điều Khoản Trái Phiếu”** có nghĩa là các điều khoản và điều kiện của các Trái Phiếu được quy định tại Phần VI – Thông Tin Về Đợt Chào Bán trong Bản Cáo Bạch;
- (c) **“Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký”** có nghĩa là Công ty Cổ phần Chứng khoán HD (HDS), một tổ chức được Tổ Chức Phát Hành chỉ định theo Các Điều Khoản Trái Phiếu và Hợp Đồng Dịch Vụ Đăng Ký, Lưu Ký, sẽ thực hiện việc đăng ký, lưu ký và quản lý chuyển quyền sở hữu đối với Trái Phiếu trước khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC;
- (d) **“Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu”** có nghĩa như được quy định trong phần giới thiệu Các Bên trên đây;
- (e) **“Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm”** có nghĩa như được quy định trong Điều 10.1(a) của Hợp Đồng này;
- (f) **“Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế”** có nghĩa như được quy định trong Điều 10.1(a) của Hợp Đồng này;
- (g) **“Hợp Đồng”** có nghĩa là Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu này, cùng với các Phụ Lục đính kèm theo;
- (h) **“HNX”** có nghĩa là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
- (i) **“Ngày Phát Hành”** có nghĩa như được quy định trong Các Điều Khoản Trái Phiếu;
- (j) **“Ngày Làm Việc”** có nghĩa là bất kỳ ngày nào không phải ngày thứ bảy, chủ nhật hoặc ngày nghỉ lễ kể cả nghỉ bù mà vào ngày đó các ngân hàng mở cửa hoạt động kinh doanh bình thường theo quy định của pháp luật Việt Nam;
- (k) **“Nghị Quyết Về Phương Án Phát Hành”** có nghĩa là Nghị quyết số 209/2025/NQ-HĐQT ngày 27/10/2025 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

v/v thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2026;

- (l) **“Người Sở Hữu Trái Phiếu”** có nghĩa như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;
- (m) **“Trái Phiếu”** có nghĩa là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành được Tổ Chức Phát Hành phát hành ra công chúng trên cơ sở các Văn Kiện Trái Phiếu;
- (n) **“VSDC”** có nghĩa là Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam hoặc bất kỳ tổ chức nào khác kế thừa chức năng đăng ký, và/hoặc lưu ký chứng khoán tại Việt Nam;
- (o) **“Văn Kiện Trái Phiếu”** có nghĩa là bất kỳ văn kiện nào, bao gồm (i) Bản Cáo Bạch; (ii) Hợp Đồng Dịch Vụ Đăng Ký, Lưu Ký; (iii) Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu; (iv) Nghị Quyết Về Phương Án Phát Hành; (v) bất kỳ văn kiện, hợp đồng, thỏa thuận nào khác được ký kết hoặc ban hành sau Ngày Phát Hành có quy định hoặc có liên quan về quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu và được các bên liên quan công nhận là một Văn Kiện Trái Phiếu; và (vi) bất kỳ văn kiện hay thỏa thuận sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế của bất kỳ văn kiện, hợp đồng hay thỏa thuận nào nêu trong các điểm từ (i) đến (v) trên đây;
- (p) **“VND”** hay **“Đồng”** có nghĩa là tiền tệ hợp pháp của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam;
- (q) **“Sự Kiện Bất Khả Kháng”** bao gồm nhưng không giới hạn các thay đổi chính sách, luật, quy định của nhà nước hoặc các sự kiện, vấn đề xảy ra một cách khách quan, không thể lường trước được, không thể tránh được và nằm ngoài khả năng kiểm soát hợp lý của Các Bên, và không thể khắc phục được mặc dù Các Bên đã áp dụng mọi biện pháp khắc phục cần thiết để thực hiện các nghĩa vụ của mình theo Hợp Đồng này như: thiên tai, động đất, sóng thần, hỏa hoạn, chiến tranh, khủng bố;

1.2. Nguyên Tắc Diễn Giải

Trừ khi văn cảnh yêu cầu cách diễn giải khác, trong Hợp Đồng này:

- (a) Tiêu đề của từng Hợp Đồng, Điều, Khoản, Điểm và Mục chỉ tiện cho việc đọc và không ảnh hưởng đến việc diễn giải nội dung của Hợp Đồng;
- (b) Dẫn chiếu đến (các) Hợp Đồng, Điều, Khoản, Điểm và Mục là dẫn chiếu đến các phụ lục, điều, khoản, điểm và mục của Hợp Đồng này;
- (c) Dẫn chiếu đến một bên (hoặc các bên) có nghĩa là dẫn chiếu đến Bên (hoặc các Bên của Hợp Đồng này);
- (d) Dẫn chiếu đến một tổ chức/cá nhân sẽ gồm cả tổ chức/cá nhân kế nhiệm hoặc nhận chuyển nhượng, chuyển giao cho phép của tổ chức/cá nhân đó;
- (e) Các từ “của Hợp Đồng này”, “trong Hợp Đồng này”, và “theo Hợp Đồng này” và các từ ngữ có nghĩa tương tự khi sử dụng trong Hợp Đồng này sẽ dẫn chiếu đến toàn bộ Hợp Đồng này chứ không phải đến một điều khoản cụ thể nào của Hợp Đồng;
- (f) Dẫn chiếu đến bất kỳ văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận nào sẽ (i) bao gồm tất cả phụ lục và các văn bản đính kèm khác của văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận đó, (ii) bao gồm tất cả các văn kiện, tài liệu, hoặc thỏa thuận được ban hành hoặc ký kết để thay thế văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận đó, và (iii) có nghĩa là các văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận, hoặc các văn kiện tiền thân

của văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận đó, cùng với các văn kiện sửa đổi, chỉnh lý và bổ sung tại từng thời điểm phù hợp với quy định của các văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận đó và có hiệu lực vào bất kỳ thời điểm nào; và

- (g) Dẫn chiếu đến “quyết định”, “yêu cầu”, “ý kiến”, “chỉ thị” hay “chấp thuận” của những Người Sở Hữu Trái Phiếu là đến quyết định, yêu cầu, ý kiến, chỉ thị hay chấp thuận của những Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua một cách hợp lệ dưới hình thức Quyết định/Nghị quyết tại một hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bằng cách lấy ý kiến bằng văn bản theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và Hợp Đồng này.

ĐIỀU 2. CHỈ ĐỊNH ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

- 2.1. Bằng Hợp Đồng này, Tổ Chức Phát Hành chỉ định SSI làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các quy định của Hợp Đồng này và các Văn Kiện Trái Phiếu và SSI đồng ý chấp nhận việc chỉ định này.
- 2.2. Căn cứ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng việc mua và sở hữu Trái Phiếu, có tên trong Sổ Đăng Ký (hoặc tài liệu tương đương) (trước hoặc sau khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC, tùy trường hợp áp dụng) hoặc nhận chuyển nhượng hoặc chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo các cách khác nhau (sau thời điểm hoàn tất phát hành Trái Phiếu), công nhận và đồng ý không hủy ngang (i) việc chỉ định SSI làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu quy định tại Điều 2.1 trên và (ii) các điều khoản và điều kiện khác của Hợp Đồng này.
- 2.3. Khi Hợp Đồng này vẫn còn hiệu lực, sẽ chỉ có duy nhất một Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được chỉ định theo Hợp Đồng này. Việc chỉ định Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Hợp Đồng này sẽ có hiệu lực cho đến khi không còn bất kỳ Trái Phiếu nào đang lưu hành, trừ trường hợp Các Bên có thỏa thuận khác.
- 2.4. Nếu:
- (a) Theo pháp luật Việt Nam (đang có hiệu lực hoặc sẽ có hiệu lực trong tương lai) hoặc theo phán quyết, quyết định của bất kỳ tòa án hay cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nào mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không được phép hoặc không thể thực hiện một hoặc một số nhiệm vụ hoặc quyền, lợi ích bất kỳ nào đó của mình được trao theo Hợp Đồng này; hoặc
- (b) Xảy ra sự kiện thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Hợp Đồng này và/hoặc bất kỳ Văn Kiện Trái Phiếu nào khác nhưng việc thay thế chưa hoàn tất.
- Thì:
- (Các) nhiệm vụ của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và quyền, lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực thi theo Hợp Đồng này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác có thể được thực hiện trực tiếp bởi Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tổ chức/cá nhân khác được những Người Sở Hữu Trái Phiếu ủy quyền.
- 2.5. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể bị thay thế theo quy định tại Điều 10 Hợp Đồng này.

ĐIỀU 3. NGHĨA VỤ VÀ QUYỀN HẠN CỦA ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

3.1. Nghĩa Vụ

Trong phạm vi hiểu biết tốt nhất của mình, trong phạm vi liên quan tới Trái Phiếu và thực hiện thỏa thuận của Các Bên theo Hợp Đồng này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có các nghĩa

vụ và trách nhiệm thực hiện các công việc như sau:

- (a) Thay mặt Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện đầy đủ và đúng hạn các quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các Văn Kiện Trái Phiếu trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật;
- (b) Không được thực hiện bất kỳ hành vi nào cho mình hoặc cho bất kỳ người thứ ba nào nếu hành vi này trực tiếp hoặc gián tiếp xung đột với quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- (c) Đặt quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu lên trên lợi ích của mình khi có nguy cơ, hoặc khi xảy ra xung đột quyền lợi;
- (d) Thực hiện các hành vi và công việc nhằm mục đích bảo vệ quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- (e) Ký kết và thực hiện Hợp Đồng này, bất kỳ Văn Kiện Trái Phiếu hoặc văn bản, tài liệu nào khác mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu là một bên hoặc được chỉ định hay yêu cầu ký kết nhân danh và/hoặc vì lợi ích của những Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- (f) Giám sát việc tuân thủ và/hoặc xử lý đối với các cam kết, nghĩa vụ, trách nhiệm và nhiệm vụ của Tổ Chức Phát Hành quy định trong các Văn Kiện Trái Phiếu. Cụ thể, việc giám sát của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện thông qua việc tiếp nhận, kiểm tra, đánh giá trên cơ sở các tài liệu, các báo cáo của Tổ Chức Phát Hành do Tổ Chức Phát Hành gửi đến Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Hợp Đồng và các Văn Kiện Trái Phiếu (nếu có). Trường hợp thông qua các tài liệu, báo cáo này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phát hiện Tổ Chức Phát Hành có các hành vi vi phạm làm ảnh hưởng đến quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và thông báo ngay cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu về những hành vi vi phạm đó theo quy định;

Để làm rõ, những thông tin trong các tài liệu, báo cáo nêu trên sẽ mặc nhiên được coi là chính xác và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không có nghĩa vụ kiểm tra, xác minh về tính xác thực của những thông tin đó. Tổ Chức Phát Hành cam kết bảo đảm về tính đầy đủ, chính xác, trung thực đối với các thông tin do mình cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và cam kết chịu trách nhiệm trong trường hợp có bất kỳ sai sót nào xảy ra đối với những thông tin do mình cung cấp, dù là vô ý hay cố ý.

- (g) Triệu tập và tổ chức hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tổ chức lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản khi có yêu cầu hợp lệ của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc Tổ Chức Phát Hành; ký các biên bản hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu nhân danh những Người Sở Hữu Trái Phiếu, ký biên bản kiểm phiếu, ký các Quyết định/Nghị quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo thẩm quyền được giao (tùy từng trường hợp);
- (h) Nhận và thông báo ngay cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu về nội dung của mỗi thông báo, tài liệu hoặc các thư từ trao đổi bằng văn bản khác liên quan đến Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành, các tổ chức có liên quan khác yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng một (01) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được văn bản đó theo hình thức quy định tại Điểm (m) dưới đây;
- (i) Thông báo và yêu cầu Tổ Chức Phát Hành thực hiện các Quyết định/Nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu trong phạm vi các Quyết định/Nghị quyết đó được đưa ra phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu, quy định của pháp luật hiện hành và có tính chất ràng buộc đối với Tổ Chức Phát Hành;
- (j) Tạo điều kiện và hỗ trợ cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu rà soát, nghiên cứu và sao chụp

các văn bản, tài liệu liên quan đến Trái Phiếu (kể cả các Văn Kiện Trái Phiếu) mà (i) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm lưu giữ và (ii) Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền tiếp cận theo Hợp Đồng này và Các Điều Kiện Trái Phiếu;

- (k) Làm trung gian liên lạc giữa Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành và/hoặc các tổ chức có liên quan khác;
- (l) Các nghĩa vụ, công việc và nhiệm vụ khác của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của pháp luật hiện hành và/hoặc các Văn Kiện Trái Phiếu;
- (m) Để thực hiện các trách nhiệm theo Hợp Đồng này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sử dụng các hình thức liên lạc và gửi thông báo/cung cấp thông tin, tài liệu đến Người Sở Hữu Trái Phiếu/Tổ Chức Phát Hành/VSDC/HNX/các bên khác có liên quan bằng một hoặc đồng thời các phương thức sau:
 - Hòm thư điện tử (email) mà mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu đã đăng ký tại Sổ Đăng Ký (hoặc tài liệu tương đương), hòm thư điện tử (email) của Tổ Chức Phát Hành/các bên khác có liên quan cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - Đăng thông báo trên trang thông tin điện tử (website) chính thức của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - Gửi bằng thư bảo đảm hoặc gửi qua dịch vụ bưu chính đến địa chỉ và/hoặc số fax của Người Sở Hữu Trái Phiếu (ghi trong Sổ Đăng Ký (hoặc tài liệu tương đương)) tại thời điểm gửi thông báo hoặc thư liên lạc, trừ trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu có đề nghị khác bằng văn bản và được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận);
 - Hình thức khác được thỏa thuận giữa Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu với các bên khác có liên quan.

3.2. Quyền Hạn

- (a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện mọi quyền, quyền hạn, thẩm quyền và hưởng các lợi ích theo quy định tại các Văn Kiện Trái Phiếu và pháp luật có liên quan, kể cả những quyền/quyền hạn sau:
 - (i) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được đưa ra quyết định về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu hoặc các Văn Kiện Trái Phiếu; đối với các vấn đề mà các Văn Kiện Trái Phiếu quy định phải xin ý kiến, chỉ thị hay chấp thuận của những Người Sở Hữu Trái Phiếu thì Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được đưa ra quyết định phù hợp với ý kiến, chỉ thị hay chấp thuận của những Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - (ii) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được dựa vào bất kỳ văn kiện, thông báo hay tài liệu nào đã được ký kết, phê duyệt hợp lệ bởi Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu và không phải kiểm tra hay xác minh việc ký kết hay phê duyệt bất kỳ tài liệu nào như vậy; và
 - (iii) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng chi phí do Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thu xếp, chi trả, có thể thuê các tổ chức tư vấn (luật, tài chính, kiểm toán hoặc tổ chức tư vấn khác) có uy tín và kinh nghiệm liên quan đến việc thực hiện các công việc hay nhiệm vụ của mình quy định trong các Văn Kiện Trái Phiếu và được dựa vào các tư vấn đó để quyết định việc thực hiện hay không thực hiện công việc và nhiệm vụ của mình.
- (b) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền đầu tư vào Trái Phiếu, nhận Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm hoặc ký kết bất kỳ giao dịch nào khác với bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác liên

quan đến Trái Phiếu trong phạm vi được pháp luật cho phép;

- (c) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không bị hạn chế thực hiện vai trò đại diện (hay tương tự) cho người sở hữu bất kỳ chứng khoán nào không phải Trái Phiếu trong thời hạn hiệu lực của Hợp Đồng này, tuy nhiên việc đại diện đó phải đảm bảo không phát sinh hoặc không có khả năng dẫn đến phát sinh các xung đột lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu phát sinh theo Hợp Đồng này;
- (d) Trong quá trình thực hiện các quyền quy định tại Điểm (a), (b), (c) Khoản này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền xác lập và ký các văn bản có liên quan trên cơ sở vì lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- (e) Yêu cầu Tổ Chức Phát Hành giải thích, cung cấp thông tin, tài liệu cần thiết cho: (i) Việc thực hiện chức năng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu của mình; (ii) Khi có thông tin trên bất kỳ phương tiện truyền thông nào (dù là chính thống hay phi chính thống) về những hành vi, thông tin, hoạt động, dấu hiệu vi phạm pháp luật, dấu hiệu có cơ sở dẫn đến việc vi phạm các cam kết của Tổ Chức Phát Hành tại Văn Kiện Trái Phiếu; (iii) Dấu hiệu rủi ro pháp lý liên quan đến Tổ Chức Phát Hành, bao gồm nhưng không giới hạn bất cứ dữ kiện, thông tin mà theo đánh giá của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến hoặc có cơ sở dẫn đến việc vi phạm cam kết của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Văn Kiện Trái Phiếu;
Để tránh hiểu lầm, quy định này không hàm ý rằng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu bắt buộc phải theo dõi các thông tin, dữ kiện trên bất kỳ phương tiện truyền thông nào (dù là chính thống hoặc phi chính thống) liên quan đến Trái Phiếu;
- (f) Được quyền tổ chức hội nghị và lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái phiếu theo các quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và Phụ Lục 1 Hợp Đồng này;
- (g) Được hưởng các khoản phí dịch vụ và/hoặc thù lao như thỏa thuận;
- (h) Được miễn trừ trách nhiệm đối với những thiệt hại phát sinh do rủi ro khách quan hoặc hành vi vi phạm của Tổ Chức Phát Hành;
- (i) Các quyền hạn khác của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Hợp Đồng này, các Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật hiện hành.

ĐIỀU 4. TRÁI PHIẾU

4.1. Thông tin Trái Phiếu Phát Hành

- (a) Trái Phiếu HDBC8Y263401 có mã trái phiếu ban đầu là HDBC8Y263401, kỳ hạn 08 năm, số lượng Trái Phiếu chào bán dự kiến là 25.000.000 (Hai mươi lăm triệu) Trái Phiếu.
- (b) Mệnh giá Trái Phiếu: 100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
- (c) Tổng giá trị Trái Phiếu được phát hành tính theo mệnh giá dự kiến là 2.500.000.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm tỷ đồng Việt Nam). Tổng giá trị Trái Phiếu được phát hành cụ thể sẽ được quy định trong Sổ Đăng Ký (được định nghĩa trong Các Điều Kiện Trái Phiếu).

4.2. Các Điều Kiện Trái Phiếu

- (a) Trái Phiếu được phát hành, thực hiện và tuân thủ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu và các quy định có liên quan của Văn Kiện Trái Phiếu.
- (d) Các Điều Kiện Trái Phiếu, cùng với các quy định có liên quan của Hợp Đồng này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác (nếu có), chứa đựng toàn bộ các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu

và xác lập quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với và liên quan đến Trái Phiếu.

4.3. Tính Chất Trái Phiếu

- (a) Trái Phiếu là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.
- (b) Các Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành và trong mọi trường hợp, quyền yêu cầu thanh toán của Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ chỉ được giải quyết sau các yêu cầu thanh toán của tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (không phải là chủ nợ thứ cấp) hiện tại và trong tương lai của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái Phiếu trong cùng một đợt chào bán tại mọi thời điểm có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái Phiếu nào.
- (c) Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi Trái Phiếu khi đến hạn thanh toán lãi Trái Phiếu và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.
- (d) 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 với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.
- (e) Tổ Chức Phát Hành chỉ được mua lại, trả nợ trước thời gian đáo hạn với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo tuân thủ và phù hợp các quy định về tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo pháp luật hiện hành và báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Cơ quan Thanh tra, Giám sát ngân hàng) để giám sát.

4.4. Giao Dịch Trái Phiếu

Khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC, Trái Phiếu được đăng ký, lưu ký và quản lý chuyển nhượng tại Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu và Hợp Đồng Dịch Vụ Đăng Ký, Lưu Ký. Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, mọi giao dịch đối với Trái Phiếu (kể cả chuyển nhượng) sẽ thực hiện theo quy định có liên quan của pháp luật, quy chế của VSDC và HNX (nếu áp dụng).

4.5. Quyết Định Của Người Sở Hữu Trái Phiếu

Trình tự và thủ tục tổ chức hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu được quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu và Phụ Lục 1 của Hợp Đồng này.

ĐIỀU 5. CAM ĐOAN VÀ ĐẢM BẢO CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành cam đoan và bảo đảm với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và những Người Sở Hữu Trái Phiếu rằng các tuyên bố và khẳng định dưới đây là chính xác và không gây nhầm lẫn.

5.1. Tư Cách Pháp Nhân

Tổ Chức Phát Hành (i) là một ngân hàng thương mại được thành lập hợp lệ và hoạt động hợp pháp theo pháp luật Việt Nam và (ii) có đầy đủ quyền hạn và thẩm quyền để sở hữu tài sản của mình và thực hiện các hoạt động kinh doanh hiện tại đang được Tổ Chức Phát Hành tiến hành. Chưa có sự kiện nào quy định tại các Điều 207 và 214 của Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14

được Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung tùy từng thời điểm, đã hoặc đang xảy ra với Tổ Chức Phát Hành.

5.2. Giấy Phép

Tổ Chức Phát Hành đã được cấp các giấy phép, đăng ký, phê chuẩn và chấp thuận phải có theo yêu cầu của pháp luật Việt Nam để Tổ Chức Phát Hành tiến hành hoạt động kinh doanh của mình. Tổ Chức Phát Hành đã tuân thủ các giấy phép, đăng ký, phê chuẩn và chấp thuận đó về mọi khía cạnh trọng yếu. Các giấy phép, đăng ký, phê chuẩn và chấp thuận đó đều còn đầy đủ hiệu lực và Tổ Chức Phát Hành chưa nhận được bất kỳ thông báo nào về việc thu hồi hay sửa đổi bất kỳ giấy phép, đăng ký, phê chuẩn hay chấp thuận nào như vậy.

5.3. Thẩm Quyền

Tổ Chức Phát Hành có đầy đủ quyền, quyền hạn, thẩm quyền và đã thực hiện các thủ tục và đạt được các chấp thuận nội bộ cần thiết phù hợp với Điều lệ và các quy chế, quy định nội bộ đang có hiệu lực của Tổ Chức Phát Hành để:

- (a) Chào bán Trái Phiếu; và
- (b) Ký kết và chuyển giao các Văn Kiện Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành là một bên và thực hiện các nghĩa vụ, cam kết và thỏa thuận của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu đó.

5.4. Tính Hợp Pháp, Hiệu Lực và Khả Năng Thi Hành

Khi được phát hành và ký kết hợp lệ, Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành là một bên xác lập các nghĩa vụ hợp pháp, có hiệu lực, có giá trị ràng buộc và có thể thi hành đối với Tổ Chức Phát Hành theo quy định của các Văn Kiện Trái Phiếu đó, trừ trường hợp việc thi hành các nghĩa vụ đó có thể bị hạn chế bởi các quy định của pháp luật về phá sản, tái cơ cấu hoặc về các vấn đề tương tự mà liên quan tới hoặc ảnh hưởng đến việc thi hành các quyền của chủ nợ nói chung.

5.5. Không Mâu Thuẫn

Việc Tổ Chức Phát Hành phát hành Trái Phiếu và ký kết hoặc thực hiện Hợp Đồng này sẽ không (i) vi phạm bất kỳ điều khoản nào của Điều lệ, các quy chế, quy định nội bộ đang có hiệu lực của Tổ Chức Phát Hành, (ii) vi phạm pháp luật Việt Nam có liên quan, hoặc (iii) trái với hoặc dẫn đến bất kỳ vi phạm nào đối với bất kỳ hợp đồng hay thỏa thuận nào mà Tổ Chức Phát Hành là một bên.

5.6. Bản Cáo Bạch

- (a) Các tuyên bố về các sự kiện thực tế nêu trong Bản Cáo Bạch vào ngày của Bản Cáo Bạch và vào Ngày Phát Hành là trung thực, chính xác, và không gây nhầm lẫn về mọi khía cạnh trọng yếu; và
- (b) Tổ Chức Phát Hành không bỏ sót bất kỳ sự kiện nào khác liên quan đến Tổ Chức Phát Hành mà nếu sự kiện đó bị bỏ sót khỏi Bản Cáo Bạch có thể làm cho bất kỳ tuyên bố nào trong Bản Cáo Bạch bị hiểu sai về bất kỳ khía cạnh trọng yếu nào.

5.7. Tổ Tụng

Chưa có bất kỳ vụ kiện tụng, thủ tục trọng tài hoặc hành chính, điều tra hoặc xét xử nào đang diễn ra, chưa được giải quyết hoặc (theo hiểu biết tốt nhất và sự tin tưởng tối đa của Tổ Chức Phát Hành) có khả năng sẽ xảy ra đối với Tổ Chức Phát Hành tại bất kỳ tòa án, cơ quan xét xử, cơ quan giải quyết tranh chấp hoặc cơ quan có thẩm quyền nào khác mà có thể ảnh hưởng bất

lợi đáng kể đến hoạt động kinh doanh hoặc điều kiện tài chính của Tổ Chức Phát Hành.

5.8. Báo Cáo Tài Chính

Các báo cáo tài chính của Tổ Chức Phát Hành đính kèm Bản Cáo Bạch là các báo cáo tài chính tự lập và/hoặc đã được kiểm toán/soát xét, tùy từng trường hợp áp dụng. Các báo cáo tài chính đó được lập phù hợp với pháp luật Việt Nam có liên quan, chính sách kế toán của Tổ Chức Phát Hành và các chuẩn mực của kế toán Việt Nam (trừ khi được tuyên bố khác đi) và trình bày trung thực về tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành vào các ngày của các báo cáo tài chính tương ứng và về kết quả hoạt động và những thay đổi về tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành cho các giai đoạn mà các báo cáo tài chính đó được lập theo yêu cầu của pháp luật Việt Nam và các chuẩn mực kế toán Việt Nam.

5.9. Sự Kiện Vi Phạm

Chưa xảy ra bất kỳ sự kiện nào liên quan đến Tổ Chức Phát Hành mà, nếu Trái Phiếu được phát hành, có thể tạo thành một Sự Kiện Vi Phạm (được định nghĩa trong Các Điều Khoản Trái Phiếu).

ĐIỀU 6. CAM ĐOAN VÀ ĐẢM BẢO CỦA ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

- 6.1. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu là công ty chứng khoán được thành lập hợp pháp theo pháp luật Việt Nam, đồng thời là thành viên lưu ký của VSDC;
- 6.2. Tại thời điểm ký Hợp Đồng này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không phải tổ chức bảo lãnh thanh toán của Tổ Chức Phát Hành, bên sở hữu tài sản bảo đảm của Trái Phiếu hoặc cổ đông lớn hoặc người có liên quan của Tổ Chức Phát Hành;
- 6.3. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có đầy đủ chức năng để ký kết và thực hiện các nghĩa vụ của mình theo Hợp Đồng này;
- 6.4. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ cung cấp dịch vụ một cách độc lập, duy nhất và không chuyển giao, ủy quyền, ủy thác hay bất kỳ hình thức tương tự nào khác dịch vụ (cho dù là một phần hay toàn bộ) cho bất kỳ bên thứ ba nào khác (ngoại trừ các nhân viên của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu) trừ trường hợp được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận;
- 6.5. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ cung cấp cho Tổ Chức Phát Hành vào trước ngày ký Hợp Đồng này các văn bản phê duyệt nội bộ về việc ký kết, thực hiện chức năng của mình được quy định trong Hợp Đồng này;
- 6.6. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không tự động chấm dứt vai trò của mình hoặc bất kỳ nghĩa vụ nào cho đến khi Tổ Chức Phát Hành lựa chọn Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế để thực hiện các nghĩa vụ của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Hợp Đồng này trừ trường hợp do thỏa thuận của hai Bên hoặc theo quy định của pháp luật; và
- 6.7. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu chịu trách nhiệm về bất kỳ tổn thất hoặc trách nhiệm nào phát sinh do hậu quả của vi phạm do lỗi của mình hay người của mình quản lý gây ra.

ĐIỀU 7. CAM KẾT

Tổ Chức Phát Hành cam kết với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và những Người Sở Hữu Trái Phiếu như sau:

7.1. Công Bố Thông Tin

Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo ngay cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu, tại bất kỳ thời điểm nào vào hoặc trước Ngày Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành nhận được bất kỳ thông tin

nào về bất kỳ tình huống hoặc sự kiện nào mà xảy ra tình huống hoặc sự kiện đó dẫn đến việc Bản Cáo Bạch chứa đựng thông tin không trung thực về một sự kiện quan trọng hoặc bỏ sót bất kỳ sự kiện quan trọng nào mà lẽ ra phải được trình bày trong Bản Cáo Bạch, xét trong bối cảnh các thông tin đó khi được đưa ra vào thời điểm lập Bản Cáo Bạch thì không có sai sót hoặc, nếu vì bất kỳ lý do nào khác mà Tổ Chức Phát Hành cần phải sửa đổi hoặc bổ sung Bản Cáo Bạch theo quy định của pháp luật hiện hành.

7.2. Thông Báo Các Thay Đổi

Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo ngay cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ vấn đề trọng yếu nào đã hoặc có thể đã, hoặc sẽ hoặc có thể sẽ, là không trung thực hoặc không chính xác liên quan đến bất kỳ cam đoan và bảo đảm nào của Tổ Chức Phát Hành trong Hợp Đồng này ngay sau khi Tổ Chức Phát Hành biết được vấn đề đó và phải tiến hành ngay các bước có thể được yêu cầu một cách hợp lý để khắc phục sự việc đó.

7.3. Trả Nợ Và Tuân Thủ Nghĩa Vụ

- (a) Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc và lãi của Trái Phiếu và các khoản thanh toán khác theo Trái Phiếu khi đến hạn theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu và Hợp Đồng này; và
- (b) Tổ Chức Phát Hành cũng cam kết tuân thủ bất kỳ trách nhiệm hay nghĩa vụ nào khác của mình theo hoặc liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của Hợp Đồng này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác (kể cả nghĩa vụ trả phí và chi phí cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu).

7.4. Giấy Phép Và Chấp Thuận

Tổ Chức Phát Hành sẽ xin, gia hạn, duy trì hiệu lực và tuân thủ các giấy phép, đăng ký, phê chuẩn và chấp thuận cần thiết và trọng yếu đối với hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành cũng như cho việc thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu và sẽ cung cấp các chấp thuận này ngay khi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có văn bản yêu cầu.

7.5. Sử Dụng Tiền Thu Được

- (a) Tổ Chức Phát Hành sẽ sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu phù hợp với mục đích đã được công bố tại Bản Cáo Bạch. Tuy nhiên, Tổ Chức Phát Hành được thay đổi mục đích sử dụng tiền thu được trên cơ sở linh hoạt phù hợp với quy định của pháp luật sau khi xin đầy đủ các phê duyệt, chấp thuận và thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật;
- (b) Tổ Chức Phát Hành cung cấp Báo cáo theo mẫu quy định tại Phụ Lục 3 của Hợp Đồng và các văn bản/đường dẫn website liên quan các nội dung công bố (nếu có).

7.6. Cung Cấp Thông Tin

Tổ Chức Phát Hành phải cung cấp thông tin định kỳ, bất thường và theo yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu chuyển cho Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu có yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu) bao gồm:

- (a) Các báo cáo tài chính kiểm toán riêng lẻ và hợp nhất hàng năm của Tổ Chức Phát Hành được lập theo chuẩn mực kế toán Việt Nam trong vòng 90 (*Chín mươi*) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính (trừ khi các báo cáo này đã được công bố công khai);
- (b) Các báo cáo tài chính soát xét riêng lẻ và hợp nhất bán niên của Tổ Chức Phát Hành được lập theo chuẩn mực kế toán Việt Nam trong vòng 60 (*Sáu mươi*) ngày kể từ ngày kết thúc kỳ báo cáo (trừ khi các báo cáo này đã được công bố công khai);

- (c) Thông tin về bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào (quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu) trong vòng (i) 01 (Một) Ngày Làm Việc bằng hình thức gửi thư điện tử (email) và (ii) 03 (Ba) Ngày Làm Việc bằng hình thức gửi văn bản có đóng dấu của Tổ Chức Phát Hành kể từ ngày phát sinh hành vi vi phạm;
- (d) Cho mục đích đảm bảo khả năng giám sát việc tuân thủ các cam kết của Tổ Chức Phát Hành trong Văn Kiện Trái Phiếu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của pháp luật, trong vòng 10 (Mười) ngày kể từ ngày kết thúc quý và/hoặc trong vòng 05 (Năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được yêu cầu bằng văn bản của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (trừ trường hợp các quy định pháp luật có liên quan yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải thực hiện báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và/hoặc HNX và/hoặc VSDC trong một thời hạn ngắn hơn), Tổ Chức Phát Hành sẽ gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu báo cáo về việc tuân thủ các cam kết của Tổ Chức Phát Hành theo mẫu quy định tại Phụ Lục 3 của Hợp Đồng này.

7.7. Các Cam Kết Khác

- (a) Tổ Chức Phát Hành sẽ tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan;
- (b) Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu khi phát sinh việc thay đổi Điều lệ của Tổ Chức Phát Hành (trừ khi Điều lệ đã được công bố công khai trên website của Tổ Chức Phát Hành);
- (c) Tổ Chức Phát Hành sẽ hợp tác và hỗ trợ Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tối đa để cho phép Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện các nhiệm vụ, công việc của mình theo các Văn Kiện Trái Phiếu;
- (d) Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ thực hiện, tuân thủ các quyền và nghĩa vụ theo các Văn Kiện Trái Phiếu và bất kỳ thỏa thuận, văn bản nào khác được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cho mục đích thực hiện phạm vi công việc theo Hợp Đồng này.

ĐIỀU 8. PHÍ VÀ CHI PHÍ

- 8.1.** Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu khoản phí liên quan đến các công việc và nhiệm vụ mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện theo các điều khoản được quy định chi tiết tại một thỏa thuận độc lập được ký kết đồng thời với thời điểm ký kết Hợp Đồng này ("**Thỏa Thuận Phí**").
- 8.2.** Liên quan đến bất kỳ công việc hay dịch vụ nào mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể cung cấp cho các bên khác (không phải là Tổ Chức Phát Hành) liên quan đến Trái Phiếu, với điều kiện là việc thực hiện các công việc hay dịch vụ này không gây tổn hại hoặc có ảnh hưởng bất lợi đối với các quyền của Tổ Chức Phát Hành phát sinh theo Hợp Đồng này và Văn Kiện Trái Phiếu khác, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền ấn định và giữ lại cho mình tất cả các khoản phí mà các bên đó phải thanh toán cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- 8.3.** Mọi khoản phí và chi phí khác mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gánh chịu hoặc chi trả hợp lý để thực hiện các nhiệm vụ hay công việc quy định trong các Văn Kiện Trái Phiếu (nếu có) sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán (hoặc bồi hoàn) cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 10 (Mười) Ngày Làm Việc kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành nhận được các hóa đơn, bằng chứng hợp lệ từ Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu với điều kiện là các khoản phí và chi phí này đã được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thông báo và nhận được sự chấp thuận trước của Tổ Chức Phát Hành.

ĐIỀU 9. TRÁCH NHIỆM CỦA CÁC BÊN

9.1. Trách Nhiệm Của Tổ Chức Phát Hành

- (a) Tổ Chức Phát Hành sẽ bồi thường và bồi hoàn cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu mọi tổn thất, thiệt hại, trách nhiệm, phạt vi phạm, chi phí và phí tổn mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gánh chịu trên thực tế và trực tiếp liên quan đến hoặc phát sinh từ việc Tổ Chức Phát Hành có hành vi lừa dối hoặc vi phạm bất kỳ quy định nào của Hợp Đồng này;
- (b) Tổ Chức Phát Hành phải chủ động thông báo tới Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành phát hiện hành vi vi phạm đối với bất kỳ cam kết nào của Tổ Chức Phát Hành tại Bản Cáo Bạch và Văn Kiện Trái Phiếu làm ảnh hưởng quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng (i) 01 (Một) Ngày Làm Việc bằng hình thức gửi thư điện tử (email) và (ii) 03 (Ba) Ngày Làm Việc bằng hình thức gửi văn bản có đóng dấu của Tổ Chức Phát Hành kể từ ngày phát sinh hành vi vi phạm. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ mặc nhiên coi là không có hành vi vi phạm hoặc không có nguy cơ phát sinh hành vi vi phạm đối với những cam kết nêu trên của Tổ Chức Phát Hành nếu không được Tổ Chức Phát Hành báo cáo theo quy định nêu trên, và sẽ được miễn trừ toàn bộ các trách nhiệm trong trường hợp xảy ra bất kỳ sai sót gì liên quan tới hành vi không báo cáo hoặc báo cáo không đúng đó của Tổ Chức Phát Hành.

9.2. Trách Nhiệm Của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với Tổ Chức Phát Hành hay bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào trừ trường hợp Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có hành vi lừa dối hoặc thiếu cẩn trọng một cách rõ ràng, khi đó Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bồi thường và bồi hoàn mọi tổn thất, thiệt hại, trách nhiệm, phạt vi phạm, chi phí và phí tổn mà Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gánh chịu trên thực tế và trực tiếp phát sinh từ hành vi lừa dối hoặc thiếu cẩn trọng một cách rõ ràng đó. Ngoài ra, Tổ Chức Phát Hành và mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu công nhận và đồng ý rằng:

- (a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không có bất kỳ trách nhiệm, nghĩa vụ hay nhiệm vụ thuộc bất kỳ loại nào ngoài các công việc và nhiệm vụ được quy định rõ ràng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và Hợp Đồng này;
- (b) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không phải thực hiện bất kỳ công việc hay nhiệm vụ nào mà trái với hoặc, theo đánh giá hợp lý của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, là có thể trái với bất kỳ quy định nào của pháp luật, quyết định, phán quyết của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền hay quy chế của VSDC hoặc HNX;
- (c) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ phải thông báo về việc xảy ra một Sự Kiện Vi Phạm khi biết rõ ràng về việc xảy ra Sự Kiện Vi Phạm đó;
- (d) Khi có chỉ thị của những Người Sở Hữu Trái Phiếu (dù được đưa ra trên cơ sở một Quyết định/Nghị quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu hay theo cách khác), Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ chỉ hành động theo chỉ thị đó nếu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được cam kết/bảo đảm (đáp ứng yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu) của những Người Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc Tổ Chức Phát Hành về việc bồi hoàn bất kỳ tổn thất, trách nhiệm hay nghĩa vụ thuộc bất kỳ loại nào mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể phải gánh chịu hoặc chi trả khi hành động theo chỉ thị đó;
- (e) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không phải chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ công việc hay nhiệm vụ nào mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

đã thực hiện nếu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện công việc hay nhiệm vụ đó theo đúng chỉ thị của Người Sở Hữu Trái Phiếu;

- (f) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không chịu trách nhiệm với Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bất cứ bên thứ ba nào trong trường hợp: Tổ Chức Phát Hành cố ý che giấu thông tin, không tuân thủ các nghĩa vụ báo cáo, cung cấp thông tin theo Hợp Đồng và Văn Kiện Trái Phiếu; hoặc các thông tin, tài liệu mà Tổ Chức Phát Hành cung cấp, công bố trong thời hạn hiệu lực của Trái Phiếu là không đầy đủ, trung thực, chính xác; và
- (g) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu không khẳng định và đảm bảo việc Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu khi đến hạn và các quyền khác cho Người Sở Hữu Trái Phiếu. Trách nhiệm thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác cho Người Sở Hữu Trái Phiếu trong mọi trường hợp thuộc về Tổ Chức Phát Hành, trừ trường hợp bất khả kháng phát sinh không phải do lỗi của Tổ Chức Phát Hành và Tổ Chức Phát Hành được miễn trừ toàn bộ các trách nhiệm trong trường hợp này.

ĐIỀU 10. THAY THẾ ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

10.1. Các Quy Định Chung Về Thay Thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

- (a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu đương nhiệm (sau đây gọi là “**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm**”) có thể bị thay thế bởi một tổ chức khác (sau đây gọi là “**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế**”) theo các quy định tại Điều 10 này;
- (b) Việc thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm sẽ không có hiệu lực và không hợp lệ cho đến khi việc chỉ định Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế có hiệu lực;
- (c) Việc chỉ định Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế có hiệu lực kể từ ngày Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế và Tổ Chức Phát Hành đã ký Thỏa Thuận Tham Gia về cơ bản theo mẫu quy định tại Phụ Lục 2 của Hợp Đồng này; và
- (d) Việc chỉ định Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế bởi Tổ Chức Phát Hành trong bất kỳ trường hợp nào quy định tại Điều 10 này sẽ ràng buộc Tổ Chức Phát Hành, những Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký (nếu có) và các bên khác (nếu có) của các Văn Kiện Trái Phiếu với điều kiện là Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế phải là tổ chức có tư cách pháp nhân, có uy tín và kinh nghiệm, đáp ứng các điều kiện cần thiết theo quy định của pháp luật để làm đại diện của người sở hữu trái phiếu nói chung và không phải là cổ đông lớn hoặc người có liên quan của Tổ Chức Phát Hành.
- (e) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thay đổi khi được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận.
- (f) Vai trò, trách nhiệm và quyền lợi của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm theo Hợp Đồng này chỉ kết thúc sau khi (i) Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm ký Thỏa Thuận Tham Gia; (ii) các thủ tục chuyển giao vai trò, trách nhiệm và quyền lợi của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế đã được ký kết và hoàn tất, trừ trường hợp pháp luật có quy định khác.
- (g) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm sẽ gửi thông báo đến các bên còn lại, cơ quan, tổ chức liên quan (những Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký hoặc VSDC (tùy trường hợp áp dụng), ...) trong các Văn Kiện Trái Phiếu về việc chỉ định Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế trong vòng 05 (Năm) Ngày Làm Việc từ ngày hoàn thành

việc chỉ định đó.

- (h) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm phải bàn giao các hồ sơ, tài liệu hoặc vật dụng mà Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm có được khi thực hiện các công việc theo Hợp Đồng này liên quan đến Trái Phiếu cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế thu thập được đầy đủ các hồ sơ, tài liệu để đáp ứng các công việc và nhiệm vụ liên quan đến Trái Phiếu. Để làm rõ, hình thức các hồ sơ, tài liệu bàn giao theo thỏa thuận của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế.

10.2. Thay Thế Bắt Buộc

- (a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm có thể bị thay thế theo quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu:
 - (i) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm vi phạm nghiêm trọng nhiệm vụ của mình như quy định trong Hợp Đồng này và/hoặc Văn Kiện Trái Phiếu khác; hoặc
 - (ii) Có kết luận hoặc quyết định đã có hiệu lực của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về việc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm không được thực hiện vai trò đại diện cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- (b) Trong vòng 25 (Hai mươi lăm) Ngày Làm Việc kể từ ngày có quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm, Tổ Chức Phát Hành phải chỉ định một tổ chức làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế và được chấp thuận của những Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất 65% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó về việc chỉ định và gửi thông báo cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông qua Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký hoặc VSDC, tùy trường hợp áp dụng) về việc chỉ định trong vòng 05 (Năm) Ngày Làm Việc kể từ việc chỉ định có hiệu lực.

10.3. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm Chấm Dứt Hoạt Động

- (a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm thông báo cho Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu ngay sau khi có bất kỳ quyết định nào đã có hiệu lực về việc chấm dứt hoạt động của mình; và
- (b) Ngay sau khi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm bị chấm dứt hoạt động vì bất kỳ lý do nào, Tổ Chức Phát Hành phải chỉ định một tổ chức đáp ứng điều kiện quy định tại Điều 10.1 của Hợp Đồng này làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế và gửi thông báo cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông qua Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký hoặc VSDC, tùy trường hợp áp dụng) về việc chỉ định trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày việc chỉ định có hiệu lực.

10.4. Thay Thế Do Từ Nhiệm

- (a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm có thể từ nhiệm và ngừng thực hiện toàn bộ trách nhiệm và nghĩa vụ của mình với tư cách là Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các Văn Kiện Trái Phiếu sau khi đưa ra văn bản thông báo trước ngày dự kiến từ nhiệm ít nhất 30 (Ba mươi) Ngày Làm Việc cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành;
- (b) Trong vòng 25 (Hai mươi lăm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo từ nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm, Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức đáp ứng điều kiện quy định tại Điều 10.1 của Hợp Đồng này có tư cách pháp nhân, có uy tín và kinh nghiệm, đáp ứng các điều kiện cần thiết theo quy định của pháp luật làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế và gửi thông báo cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông qua

Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký hoặc VSDC, tùy trường hợp áp dụng) về việc chỉ định trong vòng 05 (Năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày việc chỉ định có hiệu lực;

- (c) Nếu Tổ Chức Phát Hành không chỉ định được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế trong thời hạn quy định tại Điều 10.4(b) trên đây thì Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu đương Nhiệm có quyền chỉ định một tổ chức khác có uy tín và kinh nghiệm và đáp ứng các điều kiện cần thiết theo quy định tại Điều 10.1 của Hợp Đồng này và pháp luật hiện hành làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế và việc chỉ định này sẽ ràng buộc Tổ Chức Phát Hành, những Người Sở Hữu Trái Phiếu và các bên khác (nếu có) của các Văn Kiện Trái Phiếu; và

ĐIỀU 11. HIỆU LỰC VÀ CHẤM DỨT

11.1. Hợp Đồng này có hiệu lực từ ngày ký và bị chấm dứt khi xảy ra bất kỳ sự kiện nào dưới đây:

- (a) Không có bất kỳ Trái Phiếu nào được phát hành vào Ngày Phát Hành; hoặc
- (b) Khi các Trái Phiếu được mua lại toàn bộ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu hoặc mọi nghĩa vụ thanh toán của Trái Phiếu đã được thực hiện đầy đủ; hoặc
- (c) Xảy ra trường hợp thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu quy định tại Điều 10 Hợp Đồng này; hoặc
- (d) Các Bên đã thực hiện xong toàn bộ các quyền và nghĩa vụ của mỗi Bên theo Hợp Đồng này;
- (e) Theo thỏa thuận bằng văn bản của Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu; trong trường hợp này, Các Bên sẽ thỏa thuận bằng văn bản về các vấn đề liên quan đến việc chấm dứt Hợp Đồng này;
- (f) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Hợp Đồng này.

11.2. Việc chấm dứt Hợp Đồng này sẽ không làm ảnh hưởng đến các quyền và trách nhiệm mà mỗi Bên có trước thời điểm chấm dứt. Các quy định tại các Điều 8, Điều 12, Điều 13.3, Điều 13.4, Điều 13.6 và Điều 13.7 vẫn có giá trị ràng buộc Các Bên sau khi Hợp Đồng này chấm dứt.

ĐIỀU 12. BẢO MẬT THÔNG TIN VÀ BẢO VỆ DỮ LIỆU CÁ NHÂN

Các Bên đồng ý cung cấp và tiết lộ dữ liệu cá nhân của các chủ thể dữ liệu có liên quan cho mục đích thiết lập quan hệ, thực hiện các công việc/dịch vụ theo thỏa thuận tại Hợp đồng này. Các Bên cam kết đã thông tin để các chủ thể dữ liệu tiếp cận, chấp thuận và tuân thủ toàn bộ các nội dung về bảo vệ dữ liệu cá nhân theo quy định của pháp luật.

ĐIỀU 13. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

13.1. Chuyển Giao

Trừ trường hợp thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, không Bên nào được chuyển giao, chuyển nhượng bất kỳ quyền hay nghĩa vụ nào của mình quy định trong Hợp Đồng này nếu không có chấp thuận trước bằng văn bản của Bên kia, ngoại trừ việc chuyển giao vì lý do tổ chức lại doanh nghiệp theo quy định của pháp luật.

13.2. Chậm Thực Hiện Quyền

Việc một Bên không thực hiện hay chậm trễ thực hiện bất kỳ quyền hoặc chế tài nào theo Hợp Đồng này sẽ không được hiểu là từ bỏ quyền hoặc biện pháp khắc phục đó, hay việc thực hiện riêng hoặc một phần quyền hoặc biện pháp khắc phục nào đó không ngăn cản việc thực hiện

tiếp các quyền, các biện pháp khắc phục khác hay các phần khác của quyền hoặc biện pháp khắc phục đó. Các quyền và biện pháp khắc phục quy định trong Hợp Đồng này có thể được thực hiện cùng một lúc và không ngoại trừ bất kỳ quyền và biện pháp khắc phục nào theo quy định của pháp luật có liên quan.

13.3. Sự Kiện Bất Khả Kháng

- (a) Việc một Bên không hoàn thành nghĩa vụ của mình do Sự Kiện Bất Khả Kháng sẽ không phải là căn cứ xác định Bên đó vi phạm Hợp Đồng và/hoặc cơ sở để Bên kia chấm dứt Hợp Đồng với điều kiện Bên bị ảnh hưởng do Sự Kiện Bất Khả Kháng phải có nghĩa vụ:
 - (i) Tiến hành các biện pháp ngăn ngừa hợp lý và các biện pháp thay thế cần thiết để hạn chế tối đa ảnh hưởng do Sự Kiện Bất Khả Kháng gây ra;
 - (ii) Thông báo ngay trong vòng 07 (Bảy) ngày kể từ ngày Sự Kiện Bất Khả Kháng xảy ra cho Bên kia bằng văn bản về Sự Kiện Bất Khả Kháng.
- (b) Trong trường hợp xảy ra Sự Kiện Bất Khả Kháng, thời gian thực hiện Hợp Đồng sẽ được kéo dài bằng thời gian diễn ra Sự Kiện Bất Khả Kháng mà Bên bị ảnh hưởng không thể thực hiện các nghĩa vụ theo Hợp Đồng của mình, và được Các Bên cùng nhau xác nhận bằng văn bản;
- (c) Sau khi chấm dứt Sự Kiện Bất Khả Kháng, Bên bị ảnh hưởng có nghĩa vụ tiếp tục thực hiện nghĩa vụ của mình ngay lập tức theo các điều khoản của Hợp Đồng này;
- (d) Trong trường hợp Sự Kiện Bất Khả Kháng xảy ra làm Các Bên không thể tiếp tục thực hiện Hợp Đồng, hai Bên sẽ thống nhất quyết toán Hợp Đồng theo thực tế đã thực hiện đến thời điểm xảy ra Sự Kiện Bất Khả Kháng và tiến hành thanh lý, giải quyết mọi vấn đề liên quan đến Hợp Đồng.

13.4. Riêng Rẽ

Mỗi quy định trong Hợp Đồng này và mỗi phần của nó là riêng rẽ và phân biệt so với các quy định khác. Nếu có bất kỳ quy định nào của Hợp Đồng này là không có giá trị, không hợp pháp hoặc không có giá trị thì hành theo luật thì giá trị, tính hợp pháp và khả năng thi hành của các quy định còn lại của Hợp Đồng này sẽ không bị ảnh hưởng theo bất kỳ cách nào.

13.5. Thông Báo

Bất kỳ thông báo nào hoặc thông tin liên lạc theo bất kỳ hình thức nào được đưa ra theo Hợp Đồng này sẽ được coi là được gửi hợp lệ bằng cách giao trực tiếp tận tay, gửi bảo đảm qua đường bưu điện, gửi qua thư điện tử (email) (nhưng bản gốc thông báo phải được gửi trong thời hạn (03) ba Ngày Làm Việc sau ngày gửi email) hoặc gửi chuyển phát qua tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát đến địa chỉ liên hệ của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định sau:

Gửi cho Tổ Chức Phát Hành:

Địa chỉ: Lầu 11, Số 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

Người nhận: Phòng Tác nghiệp Thị trường tài chính – Trung Tâm Thanh Toán
Phòng Quản lý Tài sản Có – Tài sản Nợ - Khối Tài chính Kế hoạch

Điện thoại: (84.28) 62 915 916

Email: fixedincome@hdbank.com.vn; maillist_trs_bo@hdbank.com.vn
almdept@hdbank.com.vn

Gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:

Địa chỉ: 72 Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

Người nhận: Phòng Dịch Vụ Khách Hàng Trung Tâm

Điện thoại: (84-28)38 242.897

Email: G-HO-TTVHGD-DVKHDonvi@ssi.com.vn

Mỗi Bên sẽ thông báo cho Bên còn lại về bất kỳ thay đổi nào về các thông tin liên lạc được nêu bên trên tại từng thời điểm trước ít nhất 01 (một) Ngày Làm Việc kể từ ngày dự định thay đổi.

13.6. Sửa Đổi

Mọi sửa đổi, bổ sung Hợp Đồng này đều phải được lập bằng văn bản và được ký kết bởi Các Bên. Các Bên có thể sửa đổi Hợp Đồng này mà không cần chấp thuận của những Người Sở Hữu Trái Phiếu và cấp có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành trong trường hợp (i) việc sửa đổi không ảnh hưởng đến quyền, lợi ích của những Người Sở Hữu Trái Phiếu dưới bất kỳ hình thức nào hoặc việc sửa đổi hoàn toàn mang tính hình thức để sửa chữa các sai sót hiển nhiên hoặc mang tính kỹ thuật; hoặc (ii) việc sửa đổi đó đã được dự kiến trong Hợp Đồng này mà không yêu cầu cần phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận hoặc (iii) việc sửa đổi áp dụng đối với Thỏa Thuận Phí quy định tại Điều 8.1 hoặc (iv) việc sửa đổi đó nhằm đáp ứng sự thay đổi quy định pháp luật, sự thay đổi của pháp luật về việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền/nghĩa vụ, đăng ký giao dịch, thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu của VSDC, HNX.

Bất kỳ sửa đổi nào khác đối với Hợp Đồng này phải được những Người Sở Hữu Trái Phiếu và cấp có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành chấp thuận thông qua bằng một Nghị quyết/Quyết định hợp lệ theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu hoặc nếu Các Điều Khoản Trái Phiếu không quy định thì phải được thông qua khi được Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu số Trái Phiếu đại diện cho 65% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành thông qua. Văn bản sửa đổi, bổ sung Hợp Đồng được coi là bộ phận không tách rời của Hợp Đồng này.

Ngoại trừ trường hợp, trong quá trình thực hiện Hợp Đồng này mà Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu có thỏa thuận sửa đổi Các Điều Khoản Trái Phiếu hợp lệ bằng văn bản (“**Thỏa Thuận Sửa Đổi**”) theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu thì Thỏa Thuận Sửa Đổi đó và các điều khoản và điều kiện được sửa đổi của Trái Phiếu sẽ mặc nhiên có hiệu lực và Thỏa Thuận Sửa Đổi sẽ được coi là một văn bản sửa đổi, bổ sung không tách rời của Hợp Đồng này mà hai Bên không cần ký kết lại văn bản sửa đổi, bổ sung Hợp Đồng. Các Điều Khoản Trái Phiếu được đề cập đến trong Hợp Đồng này nếu trái với nội dung được điều chỉnh trong Thỏa Thuận Sửa Đổi thì sẽ áp dụng theo quy định tại Thỏa Thuận Sửa Đổi.

13.7. Luật Điều Chỉnh

Hợp Đồng này được điều chỉnh và giải thích theo quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.

13.8. Giải Quyết Tranh Chấp

Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Hợp Đồng này, kể cả bất kỳ vấn đề nào liên quan đến việc tồn tại, hiệu lực hoặc việc chấm dứt của Hợp Đồng này, sẽ được Các Bên ưu tiên giải quyết bằng thương lượng. Trong trường hợp Các Bên không thể giải quyết được thông qua thương lượng trực tiếp trong thời hạn 30 (Ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày một Bên nhận được thông báo của Bên kia bằng văn bản, hoặc nếu Các Bên không gặp nhau được trong thời hạn 20 (Hai mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo bằng văn bản đó thì tranh

chấp sẽ được giải quyết bằng trọng tài tại Trung tâm Trọng tài Quốc tế Việt Nam (“VIAC”) theo quy tắc tổ tụng trọng tài của VIAC. Số lượng trọng tài viên là 03 (Ba) người được chỉ định theo quy tắc tổ tụng trọng tài của VIAC. Địa điểm trọng tài là TP. Hồ Chí Minh và ngôn ngữ sử dụng trong trọng tài là tiếng Việt.

13.9. Số bản

Hợp Đồng này được lập thành 02 (hai) bản gốc bằng tiếng Việt, có giá trị pháp lý như nhau. Tổ Chức Phát Hành giữ 01 (một) bản gốc và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu giữ 01 (một) bản gốc.

ĐỀ GHI NHẬN THỎA THUẬN CỦA CÁC BÊN, Các Bên (thông qua người đại diện được ủy quyền hợp lệ của mình) đã ký kết Hợp Đồng này vào ngày được nêu ở trang đầu tiên của Hợp Đồng này.

Tổ Chức Phát Hành:

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN

THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH



Họ tên: Hoàng Đức Long

Chức vụ: Giám đốc Khối Nguồn vốn Và Kinh doanh tiền tệ

Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI



Họ tên: Nguyễn Thị Thanh Hà

Chức vụ: Giám đốc Tài chính

PHU LUC 1

TRÌNH TỰ VÀ THỦ TỤC

TỔ CHỨC HỘI NGHỊ VÀ LẤY Ý KIẾN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

- 1. Triệu Tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu Trái Phiếu Chưa Được Đăng ký tại VSDC**
 - 1.1** Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu (sau đây gọi là “**Hội Nghị**”) sẽ do Tổ Chức Phát Hành/Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu/Người Sở Hữu Trái Phiếu triệu tập theo các trường hợp quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.
 - 1.2** Khi có nhu cầu triệu tập Hội Nghị, người có thẩm quyền yêu cầu triệu tập Hội Nghị phải gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành yêu cầu bằng văn bản về việc triệu tập Hội Nghị (sau đây gọi là “**Yêu Cầu Triệu Tập**”). Yêu Cầu Triệu Tập phải (i) được người đưa ra yêu cầu ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ, (ii) có thông tin về người yêu cầu triệu tập và (iii) đính kèm dự thảo chương trình và nội dung chương trình họp của Hội Nghị và các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua quyết định.
 - 1.3** Trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc sau ngày nhận được Yêu Cầu Triệu Tập, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải xác định thẩm quyền triệu tập Hội Nghị (trong trường hợp yêu cầu triệu tập Hội Nghị là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu) dựa trên các tài liệu do người yêu cầu triệu tập cung cấp. Trường hợp người yêu cầu triệu tập đủ thẩm quyền theo quy định, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (i) xác định Ngày Đăng Ký Cuối Cùng để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho mục đích tổ chức Hội Nghị, (ii) gửi thông báo cho Tổ Chức Phát Hành về Yêu Cầu Triệu Tập và Ngày Đăng Ký Cuối Cùng đó.
 - 1.4** Trong vòng 03 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được Yêu Cầu Triệu Tập, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải làm việc với người yêu cầu triệu tập và Tổ Chức Phát Hành (nếu cần thiết) để xác định địa điểm, phương thức tổ chức Hội Nghị (trực tuyến hoặc trực tiếp) và thống nhất nội dung và chương trình tổ chức Hội Nghị, các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua Quyết định và dự thảo nội dung Nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp. Nếu các bên không thống nhất được các vấn đề nêu trên thì sẽ thực hiện theo quyết định (tài liệu) của người yêu cầu triệu tập.
 - 1.5** Sau khi đã có bảo đảm của người yêu cầu triệu tập về việc chi trả chi phí tổ chức Hội Nghị (bảo đảm phải đáp ứng được yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu), trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ ngày thống nhất nội dung và chương trình tổ chức Hội Nghị, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo mời dự Hội Nghị cho tất cả những người có quyền tham dự Hội Nghị theo quy định tại Đoạn 3.3 dưới đây (sau đây gọi là “**Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị**”). Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị phải có đầy đủ thông tin về địa điểm và thời gian tổ chức Hội Nghị và tóm lược nội dung và chương trình tổ chức của Hội Nghị và phải được gửi ít nhất 05 (năm) ngày trước ngày dự kiến khai mạc Hội Nghị. Kèm theo Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị phải có mẫu chỉ định đại diện họp pháp dự họp, chương trình họp, phiếu biểu quyết, các tài liệu thảo luận làm cơ sở thông qua Quyết định và dự thảo Nghị quyết đối với từng vấn đề trong chương trình họp.
- 2. Chương Trình và Nội Dung nếu Trái Phiếu Chưa Được Đăng ký tại VSDC**
 - 2.1** Người yêu cầu triệu tập Hội Nghị phải chuẩn bị dự thảo chương trình và nội dung Hội Nghị và gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.
 - 2.2** Nếu không phải là người yêu cầu triệu tập, Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc

(nhóm) Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu Trái Phiếu chiếm ít nhất 10% (mười phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm triệu tập Hội Nghị hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền kiến nghị vấn đề bổ sung để đưa vào chương trình tổ chức Hội Nghị. Kiến nghị phải bằng văn bản và được gửi đến Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu chậm nhất 02 (hai) Ngày Làm Việc trước ngày khai mạc Hội Nghị. Kiến nghị phải ghi rõ vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp.

- 2.3 Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đưa kiến nghị nêu tại Đoạn 2.2 trên đây vào chương trình tổ chức Hội Nghị. Tuy nhiên, kiến nghị bổ sung sẽ chỉ được đưa vào chương trình và nội dung tổ chức Hội Nghị nếu được Hội Nghị chấp thuận.

3. Quyền Tham Dự Hội Nghị nếu Trái Phiếu Chưa Được Đăng ký tại VSDC

- 3.1 Phụ thuộc vào Đoạn 3.2 dưới đây, tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu xác định Người Sở Hữu Trái Phiếu nào có tên trong Sổ Đăng Ký để bảo đảm thời điểm nhận được Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị sẽ có quyền tham dự Hội Nghị được triệu tập theo Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị đó.

- 3.2 Chỉ có Người Sở Hữu Trái Phiếu và đại diện hợp pháp của Người Sở Hữu Trái Phiếu ("**Đại biểu**"), Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành được tham dự và phát biểu tại Hội Nghị. Tuy nhiên, chỉ có Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc người đại diện hợp pháp của Người Sở Hữu Trái Phiếu được biểu quyết tại Hội Nghị.

4. Thử Thức Tiến Hành Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu Trái Phiếu Chưa Được Đăng ký tại VSDC

- 4.1 Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể tự mình hoặc thông qua người đại diện được ủy quyền hợp pháp của mình tham dự Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu với điều kiện là, nếu tham dự thông qua người đại diện, Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi văn bản ủy quyền được công chứng/chứng thực đến Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ít nhất 03 (ba) Ngày Làm Việc trước thời điểm tiến hành Hội Nghị.

- 4.2 Trước thời điểm dự kiến khai mạc Hội Nghị, Đại biểu phải đăng ký tham dự Hội Nghị bằng cách xuất trình Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị, văn bản chỉ định người đại diện được ủy quyền đã được ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ và giấy tờ cá nhân hợp pháp thể hiện thông tin nhận diện cá nhân của Đại biểu để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu đối chiếu. Đại biểu tham dự Hội Nghị phải ký nhận vào danh sách đại biểu tham dự Hội Nghị theo tên của chính mình (nếu chính là Người Sở Hữu Trái Phiếu) hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu mà mình đại diện.

- 4.3 Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (trong trường hợp Hội Nghị không phải do Tổ Chức Phát Hành triệu tập) sẽ chỉ định chủ tọa Hội Nghị và một hoặc một số người làm thư ký Hội Nghị khi bắt đầu Hội Nghị.

- 4.4 Hội Nghị sẽ bầu ban kiểm phiếu không quá 03 (ba) người trong số các Đại biểu tham dự Hội Nghị. Chủ tọa và thư ký không được tham gia ban kiểm phiếu.

- 4.5 Chương trình và nội dung tổ chức Hội Nghị phải được Hội Nghị thông qua trước khi Hội Nghị bắt đầu thảo luận. Hội Nghị thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng cách thu phiếu biểu quyết, kiểm phiếu, tổng hợp số phiếu biểu quyết tán thành, không tán thành, không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc Hội Nghị. Với mỗi Trái Phiếu sở hữu, Người Sở Hữu Trái Phiếu có một phiếu biểu quyết.

- 4.6 Nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc đại diện hợp pháp dự họp đến sau khi Hội Nghị đã khai

mạc sẽ phải đăng ký dự họp theo quy định tại Đoạn 4.2 của Phụ lục 1 này và có quyền biểu quyết các nội dung ngay sau khi hoàn tất thủ tục đăng ký. Chủ tọa không được dừng cuộc họp để những người đến muộn đăng ký; trong trường hợp này, hiệu lực của những biểu quyết đã tiến hành không bị ảnh hưởng.

5. Biên Bản Hội Nghị nếu Trái Phiếu Chưa Được Đăng ký tại VSDC

5.1 Diễn biến và nội dung Hội Nghị phải được ghi vào Biên bản và có thể ghi âm hoặc ghi và lưu trữ dưới hình thức điện tử khác, lập bằng Tiếng Việt, có thể cả bằng tiếng nước ngoài (nếu cần) và phải có các nội dung chủ yếu sau đây:

- (a) Thông tin về Tổ Chức Phát Hành (tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/giấy phép thành lập và hoạt động, nơi cấp giấy đăng ký kinh doanh/giấy phép thành lập và hoạt động hoặc giấy tờ có giá trị pháp lý tương đương);
- (b) Thông tin về Trái Phiếu;
- (c) Thời gian và địa điểm tổ chức Hội Nghị;
- (d) Chương trình và nội dung Hội Nghị;
- (e) Chủ tọa và thư ký;
- (f) Tóm tắt diễn biến cuộc họp và các ý kiến phát biểu tại Hội Nghị về từng vấn đề trong nội dung chương trình họp;
- (g) Số Người Sở Hữu Trái Phiếu và tổng số phiếu biểu quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự Hội Nghị, phụ lục danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự Hội Nghị với số Trái Phiếu và số phiếu biểu quyết tương ứng;
- (h) Tổng số phiếu biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết, trong đó ghi rõ tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến; tỷ lệ tương ứng trên tổng số phiếu biểu quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự Hội Nghị; và
- (i) Các quyết định đã được thông qua.

5.2 Biên bản Hội Nghị phải làm xong và thông qua trước khi bế mạc Hội Nghị và phải được ký bởi tất cả Đại biểu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu. Trong trường hợp biên bản đã có đủ các nội dung nêu tại Đoạn 5.1 phía trên mà những Đại biểu là người đã bỏ phiếu không tán thành với nội dung của biên bản Hội Nghị hoặc Đại biểu từ chối ký biên bản thì chữ ký của Đại biểu để xác nhận việc tham dự Hội Nghị theo quy định tại Đoạn 4.2 của Phụ lục 1 được coi là chữ ký của họ tại biên bản.

5.3 Trên cơ sở biên bản Hội Nghị, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ lập văn bản tổng hợp các quyết định đã được thông qua tại Hội Nghị và công bố tại Hội Nghị. Văn bản tổng hợp này được xem là nghị quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu tại Hội Nghị. Nghị quyết/Quyết định được thông qua tại Hội Nghị sẽ được ký và đóng dấu hợp lệ bởi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc Tổ Chức Phát Hành (trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành triệu tập Hội Nghị).

6. Tổ Chức Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản nếu Trái Phiếu Chưa Được Đăng ký tại VSDC

6.1 Việc lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ do Tổ Chức Phát Hành/(nhóm) Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu từ 10% (mười phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành trở lên/Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tiến hành trong các trường hợp quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.

- 6.2 Khi có nhu cầu lấy ý kiến bằng văn bản của những Người Sở Hữu Trái Phiếu (sau đây gọi là **“Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản”**), người có thẩm quyền yêu cầu lấy ý kiến phải gửi cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành (nếu cần) yêu cầu bằng văn bản về việc lấy ý kiến của những Người Sở Hữu Trái Phiếu (sau đây gọi là **“Yêu Cầu Lấy Ý Kiến”**). Yêu Cầu Lấy Ý Kiến phải (i) được người đưa ra yêu cầu ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ, (ii) nêu vấn đề cần lấy ý kiến, có ngày dự kiến lấy ý kiến và thông tin về người yêu cầu lấy ý kiến kèm theo tài liệu chứng minh người yêu cầu lấy ý kiến có đủ thẩm quyền lấy ý kiến theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu và (iii) đính kèm dự thảo phiếu lấy ý kiến (theo mẫu do Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp).
- 6.3 Trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc sau ngày nhận được Yêu Cầu Lấy Ý Kiến, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải xác định thẩm quyền yêu cầu lấy ý kiến (trong trường hợp người yêu cầu lấy ý kiến là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu) dựa trên các tài liệu do người yêu cầu cung cấp. Trường hợp người yêu cầu lấy ý kiến đủ thẩm quyền theo quy định, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (i) xác định Ngày Đăng Ký Cuối Cùng để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho mục đích lấy ý kiến bằng văn bản, (ii) gửi thông báo cho Tổ Chức Phát Hành về Yêu Cầu Lấy Ý Kiến và Ngày Đăng Ký Cuối Cùng đó.
- 6.4 Trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được Yêu Cầu Lấy Ý Kiến, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải làm việc với người yêu cầu lấy ý kiến để thống nhất nội dung phiếu lấy ý kiến và dự thảo Nghị quyết/Quyết định. Nếu các bên không thống nhất được các vấn đề nêu trên thì sẽ thực hiện theo quyết định (tài liệu) của người yêu cầu lấy ý kiến.
- 6.5 Sau khi đã có bảo đảm của người yêu cầu lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc chi trả chi phí tổ chức lấy ý kiến (bảo đảm đó phải đáp ứng được yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu), trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ ngày thống nhất nội dung phiếu lấy ý kiến và dự thảo Nghị quyết/Quyết định, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo lấy ý kiến cho tất cả người có quyền nhận thông báo theo quy định tại Đoạn 6.6 dưới đây (sau đây gọi là **“Thông Báo Lấy Ý Kiến”**). Thông Báo Lấy Ý Kiến phải có thông tin về thời điểm cuối cùng nhận ý kiến và phải được gửi ít nhất 05 (năm) Ngày Làm Việc trước ngày đến hạn đưa ra ý kiến. Kèm theo Thông Báo Lấy Ý Kiến phải có phiếu ghi nhận ý kiến (sau đây gọi là **“Phiếu Lấy Ý Kiến”**) và dự thảo Quyết định/Nghị quyết.
- 6.6 Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào có tên trong Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng cũng sẽ có quyền được đưa ra ý kiến theo Thông Báo Lấy Ý Kiến đó. Chỉ có Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu mới được nhận Thông Báo Lấy Ý Kiến. Tuy nhiên, chỉ có Người Sở Hữu Trái Phiếu mới được đưa ra ý kiến.
- 6.7 Phiếu Lấy Ý Kiến đã được trả lời phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan ký và đóng dấu (nếu có) hợp lệ.
- 6.8 Phiếu Lấy Ý Kiến gửi về Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải được đựng trong phong bì dán kín và không ai được mở trước khi kiểm phiếu. Các Phiếu Lấy Ý Kiến gửi về Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sau thời hạn đã xác định tại Thông Báo Lấy Ý Kiến đều không hợp lệ (trừ trường hợp Thông Báo Lấy Ý Kiến quy định khác).
- 6.9 Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành phải cùng nhau kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự chứng kiến của người yêu cầu lấy ý kiến (nếu người yêu cầu lấy ý kiến không phải là Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu). Biên bản kiểm phiếu phải có những nội dung chủ yếu sau đây:

- (a) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến để thông qua quyết định;
- (b) Số Người Sở Hữu Trái Phiếu với tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu biểu quyết hợp lệ và số biểu quyết không hợp lệ, kèm theo phụ lục danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu tham gia biểu quyết;
- (c) Tổng số ý kiến tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề; và
- (d) Các Quyết định đã được thông qua.

Biên bản kiểm phiếu phải được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ký và đóng dấu hợp lệ. Để tránh nhầm lẫn, quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu về mỗi vấn đề được thông qua hợp lệ dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản (với tỷ lệ biểu quyết cần thiết được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu) sẽ có hiệu lực ngay tại thời điểm lập biên bản kiểm phiếu, trừ khi quyết định đó quy định một thời điểm có hiệu lực khác.

6.10 Căn cứ biên bản kiểm phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc Tổ Chức Phát Hành (trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành lấy ý kiến) ký và ban hành Quyết định/Nghị quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu.

7. Triệu Tập Hội Nghị/Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản nếu Trái Phiếu Đã Đăng ký tại VSDC

7.1 Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC thì Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu vẫn có trách nhiệm tổ chức Hội Nghị hoặc tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các quy định tại Mục 1 đến Mục 6 Phụ Lục này. Tuy nhiên các vấn đề về (i) xác định danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền tham dự Hội Nghị hay nhận Thông Báo Lấy Ý Kiến (tùy trường hợp áp dụng) hay (ii) trách nhiệm của Tổ Chức Phát Hành trong việc thông báo cho VSDC về việc tổ chức Hội Nghị hoặc lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu, kể cả về Ngày Đăng Ký Cuối Cùng/Số Đăng Ký Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc tài liệu tương đương) và các vấn đề khác (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật và quy chế của VSDC.

7.2 Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm cung cấp danh sách/Số Đăng Ký Người Sở Hữu Trái Phiếu được chốt tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng do VSDC lập cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu nhằm mục đích tổ chức Hội Nghị hoặc Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu (tùy trường hợp áp dụng) theo quy định tại Phụ lục 1 và hỗ trợ Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong việc tổ chức Hội Nghị hoặc Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản như vậy.

8. Các Quy Định Chung

8.1 Thời điểm xác định số Đại biểu tham dự cần thiết để tiến hành Hội Nghị là lúc kết thúc 45 (bốn mươi lăm) phút tính từ thời điểm ấn định khai mạc Hội Nghị.

8.2 Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải triệu tập Hội Nghị lần thứ hai (do lần triệu tập thứ nhất không đủ điều kiện số Đại biểu tham dự) trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày tổ chức Hội Nghị lần thứ nhất bằng một thông báo tương tự Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị (mà không cần phải nhận được một Yêu Cầu Triệu Tập). Nếu không tổ chức được Hội Nghị trong lần triệu tập thứ hai cũng do thiếu Đại biểu dự họp thì quy trình triệu tập Hội Nghị phải được lập lại từ đầu.

8.3 Khi Hội Nghị quyết định bất kỳ vấn đề nào thuần túy liên quan đến thủ tục, hay chương trình tổ chức Hội Nghị mà không phải là vấn đề cần được biểu quyết được đề cập trong dự thảo nghị quyết (hay kiến nghị bổ sung chương trình) (kể cả bầu ban kiểm phiếu và ấn định chương trình và nội dung Hội Nghị), vấn đề đó được xem là được quyết định hoặc chấp thuận bởi Hội Nghị nếu được tán thành bởi một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu số Trái Phiếu

chiếm ít nhất 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá số Trái Phiếu đang lưu hành của (những) Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự Hội Nghị.

- 8.4** Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ thông báo nội dung Quyết định/Nghị quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý trong thời hạn 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày ban hành. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ lưu giữ tại địa chỉ đăng ký của mình bản gốc mọi biên bản Hội Nghị, biên bản kiểm phiếu và toàn văn Nghị quyết/Quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng các tài liệu liên quan đến việc tổ chức Hội Nghị và Lấy Ý Kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu và có thể cung cấp bản sao (có xác nhận sau y bản chính của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu) cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo yêu cầu trên cơ sở có thu phí.
- 8.5** Điều kiện để Nghị quyết/Quyết định của Hội Nghị và/hoặc lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua sẽ tuân theo các quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.
- 8.6** Mọi chi phí, phí tổn thực tế liên quan đến việc triệu tập và tổ chức Hội Nghị hay lấy ý kiến bằng văn bản sẽ do Tổ Chức Phát Hành hoặc người yêu cầu tổ chức Hội Nghị/ Lấy Ý Kiến gánh chịu tùy thuộc vào chủ thể nào thực hiện thì chủ thể đó gánh chịu các chi phí liên quan.

PHU LUC 2

MẪU THỎA THUẬN THAM GIA

THỎA THUẬN THAM GIA này (sau đây gọi là “*Thỏa Thuận Tham Gia*”) được lập vào ngày [●] tháng [●] năm [●] giữa:

- (1) **[Điền tên chính thức của Tổ Chức Phát Hành tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]**
(sau đây gọi là “*Tổ Chức Phát Hành*”)

Mã số doanh nghiệp : [Điền mã số doanh nghiệp hoặc tương đương của
(hoặc tương đương) *Tổ Chức Phát Hành* xác định tại thời điểm ký
Thỏa Thuận Tham Gia]

Địa chỉ đăng ký : [Điền địa chỉ đăng ký chính thức của *Tổ Chức*
Phát Hành xác định tại thời điểm ký *Thỏa Thuận*
Tham Gia]

Người đại diện :

Chức vụ :

Văn bản ủy quyền :

Và

- (2) **[Điền tên chính thức của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]** (sau đây gọi là “*Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế*”)

Mã số doanh nghiệp : [Điền mã số doanh nghiệp hoặc tương đương của
(hoặc tương đương) *Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế* xác
định tại thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]

Địa chỉ đăng ký : [Điền địa chỉ đăng ký chính thức của *Đại Diện*
Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế xác định tại
thời điểm ký Thỏa Thuận Tham Gia]

Người đại diện :

Chức vụ :

Văn bản ủy quyền :

CƠ SỞ KÝ KẾT:

- (A) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế đã nghiên cứu Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ngày __ tháng __ năm __ được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và Công ty Cổ Phần Chứng Khoán SSI (SSI) (sau đây gọi là “*Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu*”) liên quan đến các trái phiếu được Tổ Chức Phát Hành phát hành trên cơ sở Bản Cáo Bạch do Tổ Chức Phát Hành ban hành ngày __ tháng __ năm __ và đồng ý thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm để thực hiện các công việc, nhiệm vụ và hưởng các

quyền, quyền hạn và lợi ích của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được quy định cụ thể trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu; và

- (B) Theo quy định tại Điều 10.1(c) của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế phải ký kết Thỏa Thuận Tham Gia này với Tổ Chức Phát Hành.

(Trừ khi được định nghĩa khác trong Thỏa Thuận Tham Gia này, các từ ngữ viết hoa được sử dụng trong Thỏa Thuận Tham Gia này sẽ có nghĩa như được định nghĩa trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu).

CÁC BÊN THỎA THUẬN NHƯ SAU:

1. Công Nhận Quyền Và Nghĩa Vụ

- 1.1. Bằng Thỏa Thuận Tham Gia này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế công nhận và đồng ý với Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu rằng kể từ ngày ký Thỏa Thuận Tham Gia này, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế (i) sẽ trở thành Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thay cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Đương Nhiệm (xác định tại thời điểm ngay trước ngày ký Thỏa Thuận Tham Gia này) và (ii) do vậy, sẽ có mọi nhiệm vụ, công việc và được hưởng mọi quyền, quyền hạn và lợi ích của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được quy định cụ thể tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.
- 1.2. Kể từ ngày ký Thỏa Thuận Tham Gia này, bất kỳ dẫn chiếu nào đến Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được hiểu là dẫn chiếu đến Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế.

2. Thông Báo

Vì mục đích nêu tại các Điều Kiện *[điền điều kiện quy định về địa chỉ nhận thông báo]* của Các Điều Kiện Trái Phiếu và Điều 13.5 của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, địa chỉ và số fax của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế như sau:

Tên Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế: [•]

Địa chỉ: [•]

Người nhận: [•]

Fax: [•]

Website: [•]

3. Các Quy Định Khác

- 3.1. Thỏa Thuận Tham Gia này là một tài liệu của Văn Kiện Trái Phiếu.
- 3.2. Các quy định tại các Điều 13.4, 13.5, 13.6 và 13.7 của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được áp dụng *với những sửa đổi cần thiết cho phù hợp với ngữ cảnh* cho Thỏa Thuận Tham Gia này như thể được quy định rõ ràng trong Thỏa Thuận Tham Gia này.
- 3.3. Thỏa Thuận Tham Gia này được ký thành 04 (bốn) bản gốc bằng tiếng Việt, có giá trị pháp lý như nhau. Tổ Chức Phát Hành giữ 02 (hai) bản gốc và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế giữ 02 (hai) bản gốc.

ĐỀ GHI NHẬN THỎA THUẬN CỦA CÁC BÊN, Các Bên (thông qua người đại diện được ủy quyền hợp lệ của mình) đã ký kết Thỏa Thuận Tham Gia này vào ngày được nêu ở trang đầu tiên của

Thỏa Thuận Tham Gia này.

[*Điền tên chính thức của Tổ Chức Phát Hành*] với tư cách là Tổ Chức Phát Hành

[*Điền tên chính thức của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế*] với tư cách là Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu Thay Thế

Chữ ký: _____

Họ tên: [•]

Chức Vụ: [•]

Chữ ký: _____

Họ tên: [•]

Chức Vụ: [•]

PHU LUC 3

**BÁO CÁO CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH
VỀ VIỆC TUÂN THỦ CÁC CAM KẾT**

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TP. HỒ CHÍ MINH

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số:

....., ngày ... tháng ... năm

V/v: Báo cáo về việc tuân thủ các cam kết

Kính gửi: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) gửi tới SSI (với vai trò Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu) báo cáo về việc tuân thủ các cam kết của trong kỳ báo cáo .../ năm (từ ngày/...../..... đến hết ngày/...../.....) đối với các mã trái phiếu sau:

STT	Mã Trái Phiếu	Ngày Phát Hành	Ngày Đáo Hạn	Số dư tại ngày báo cáo
Tổng cộng				

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Nội dung	Chi tiết nội dung	Kết quả thực hiện
1			Mục đích phát hành (Nêu cụ thể) ¹		Tuân thủ/Không tuân thủ
			Các cam kết khác của doanh nghiệp phát hành (Nêu cụ thể)		Tuân thủ/Không tuân thủ

¹ Áp dụng tối thiểu 1 lần và định kỳ hàng quý kể từ ngày phát hành cho tới khi Tổ Chức Phát Hành giải ngân hết số tiền đã huy động.

2			Mục đích phát hành (Nêu cụ thể)		Tuân thủ/Không tuân thủ
			Các cam kết khác của doanh nghiệp phát hành (Nêu cụ thể)		Tuân thủ/Không tuân thủ

ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

