6K

TẬP ĐOÀN VINGROUP - CÔNG TY CP	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
------	**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
	----------oOo----------
Số: 008/2023/QĐ-TGĐ-VINGROUP	*Hà Nội, ngày 20 tháng 06 năm 2023*

QUYẾT ĐỊNH CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

(V/v: Quyết định chi tiết Các điều khoản và điều kiện của các Trái Phiếu VICH2326001, VICH2326002, và VICH2326003)

TỔNG GIÁM ĐỐC

- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tập đoàn Vingroup - Công ty CP ("**Tập đoàn Vingroup**" hoặc "**Công ty**");*
- *Căn cứ Nghị quyết của Hội đồng Quản trị Tập đoàn Vingroup ("**HĐQT**") số 09/2023/NQ-HĐQT-VINGROUP ngày 06/06/2023 về việc phê duyệt phương án chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra công chúng ("**Nghị Quyết 09**");*
- *Căn cứ chức năng, quyền hạn của Tổng Giám đốc;*

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1: Quyết định chi tiết Các điều khoản và điều kiện của các Trái Phiếu VICH2326001, VICH2326002, và VICH2326003.

Tổng Giám đốc quyết định chi tiết các điều khoản và điều kiện của các Trái Phiếu VICH2326001, VICH2326002, và VICH2326003 theo phương án chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tập đoàn Vingroup đã được thông qua tại Nghị Quyết 09 ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") và toàn văn dự thảo Các Điều Kiện Trái Phiếu được đính kèm tại Phụ lục của Quyết định này.

Điều 2: Hiệu lực thi hành

Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Ban Giám đốc, Trưởng các Phòng, Ban liên quan của Tập đoàn Vingroup chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận :
- Như Điều 2;
- Lưu VP Tập đoàn Vingroup.

TẬP ĐOÀN VINGROUP - CÔNG TY CP
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN VIỆT QUANG

PHỤ LỤC

(đính kèm Quyết định số:008/2023/ QĐ-TGĐ-VINGROUP ngày 20/6/2023)

CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CỦA TRÁI PHIẾU
(TRÁI PHIẾU VICH2326001)

1. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

1.1. Các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu này (**"Các Điều Kiện Trái Phiếu"**) điều chỉnh nội dung của trái phiếu VICH2326001 (**"Trái Phiếu"**) do Tập đoàn Vingroup - Công ty CP (**"Tổ Chức Phát Hành"**) phát hành theo phương án phát hành trái phiếu được Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt theo Nghị quyết số 09/2023/NQ-HĐQT-VINGROUP ngày 06 tháng 06 năm 2023 (**"Phương Án Phát Hành Trái Phiếu"**) và Bản cáo bạch đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành theo Phương Án Phát Hành Trái Phiếu nêu trên (**"Bản Cáo Bạch"**). Các thuật ngữ viết hoa khi được sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 17.1.

1.2. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức thực hiện việc đăng ký, quản lý chuyển nhượng và các công việc khác đối với Trái Phiếu theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành (**"Đại Lý Đăng Ký"**). Căn cứ Hợp đồng đại lý đăng ký trái phiếu số VICH2326001/SSI-VIC/HĐĐK ngày 06 tháng 06 năm 2023 (**"Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký"**) được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI (**"SSI"**), Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu. Việc thay thế Đại Lý Đăng Ký (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.3. Trong khoảng thời gian mà bất kỳ Trái Phiếu nào còn đang lưu hành, Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức thực hiện việc lưu ký và các công việc khác đối với Trái Phiếu (**"Tổ Chức Lưu Ký"**) theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành. Để làm rõ, khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD, vai trò của Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký phải được thực hiện bởi cùng một tổ chức và tại một thời điểm, Trái Phiếu sẽ chỉ được đăng ký và lưu ký tại tổ chức đó. Căn cứ Hợp đồng dịch vụ lưu ký trái phiếu số VICH2326001/SSI-VIC/HĐLK ngày 06 tháng 06 năm 2023 (**"Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký"**) được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và SSI, Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Tổ Chức Lưu Ký ban đầu. Việc thay thế Tổ Chức Lưu Ký (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.4. Cho đến khi còn bất kỳ Trái Phiếu nào đang lưu hành, sẽ luôn có một tổ chức làm tổ chức đại diện cho quyền lợi của tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu (**"Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu"**) để giám sát việc Tổ Chức Phát Hành tuân thủ Các Điều Kiện Trái Phiếu, bảo vệ quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện các nhiệm vụ khác theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành. Căn cứ hợp đồng đại diện người sở hữu trái

phiếu số VICH2326001/SSI-VIC/BHA ngày 20 tháng 06 năm 2023 ("**Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**") được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và SSI, Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu tại Ngày Phát Hành. Việc thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.5. Các Điều Kiện Trái Phiếu này, cùng với các quy định có liên quan của các Văn Kiện Trái Phiếu khác, quy định các quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu và các bên liên quan khác đối với Trái Phiếu. Các Văn Kiện Trái Phiếu liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu được lưu giữ tại địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể nghiên cứu, xem xét hoặc sao chụp hợp lệ.

1.6. Bằng việc đặt mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu (i) chấp nhận việc lựa chọn SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu, (ii) đồng ý rằng Đại Lý Đăng Ký, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể là cùng một tổ chức, (iii) đồng ý miễn trừ mọi xung đột lợi ích thực tế hoặc xung đột lợi ích có thể xảy ra trong tương lai liên quan đến việc chỉ định SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu, (iv) đồng ý ủy quyền cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để, nhân danh những Người Sở Hữu Trái Phiếu, ký kết Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện các nhiệm vụ được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, (v) được xem là đã nghiên cứu, đồng ý và chấp thuận toàn bộ nội dung của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác, và (vi) có các quyền, lợi ích và nghĩa vụ gắn với Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.

2. TÍNH CHẤT TRÁI PHIẾU

Trái Phiếu là trái phiếu 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. Trái Phiếu có thứ tự thanh toán ít nhất ngang bằng với các nghĩa vụ chung khác không được bảo đảm (dù là nghĩa vụ hiện tại hoặc trong tương lai) của Tổ Chức Phát Hành (trừ các trường hợp ưu tiên thanh toán bắt buộc theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan). Các Trái Phiếu có các quyền, lợi ích ngang nhau và không Trái Phiếu nào có bất kỳ quyền ưu tiên nào hơn so với bất kỳ Trái Phiếu nào khác vì bất kỳ lý do nào.

3. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

Tổ Chức Phát Hành dự kiến dùng vốn huy động được từ Trái Phiếu để tăng quy mô vốn hoạt động của Tổ Chức Phát Hành, cụ thể nhằm cho Công ty Cổ phần Sản Xuất và Kinh doanh VinFast vay đầu tư Dự án sản xuất ô tô tại Khu Kinh tế Đình Vũ - Cát Hải, đảo Cát Hải, Thị Trấn Cát Hải, Huyện Cát Hải, Thành phố Hải Phòng, Việt Nam.

4. PHƯƠNG THỨC PHÂN PHỐI, HÌNH THỨC, MỆNH GIÁ, THỜI HẠN; QUYỀN SỞ HỮU, SỔ ĐĂNG KÝ; VÀ CHUYỂN NHƯỢNG TRÁI PHIẾU

4.1. Phương Thức Phân Phối, Hình Thức, Mệnh Giá Và Thời Hạn

(a) Trái Phiếu được chào bán ra công chúng và phân phối thông qua đại lý phát hành.

(b) Trái Phiếu được phát hành theo hình thức bút toán ghi sổ (quyền sở hữu đối với Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký). Nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu, Đại Lý Đăng Ký sẽ cấp cho Người Sở Hữu Trái Phiếu một bản trích lục của Sổ Đăng Ký (**"Bản Trích Lục Sổ Đăng Ký"**) có chữ ký và dấu xác nhận của Đại Lý Đăng Ký.

(c) Mệnh giá mỗi Trái Phiếu là 100.000 VND (một trăm ngàn Đồng).

(d) Số lượng Trái Phiếu được phát hành tối đa là 20.000.000 (hai mươi triệu) Trái Phiếu. Số lượng phát hành thực tế là số lượng Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký.

(e) Thời hạn của Trái Phiếu sẽ bắt đầu từ Ngày Phát Hành và kết thúc vào ngày tròn 36 tháng kể từ Ngày Phát Hành, *với điều kiện là* ngày đó là Ngày Làm Việc. Nếu ngày tròn 36 tháng kể từ Ngày Phát Hành không phải Ngày Làm Việc thì thời hạn của Trái Phiếu sẽ kết thúc vào Ngày Làm Việc tiếp theo ngày tròn 36 tháng đó (**"Ngày Đáo Hạn"**).

4.2. Quyền Sở Hữu Và Sổ Đăng Ký

(a) Kể từ Ngày Phát Hành cho đến trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD hoặc khi Trái Phiếu được mua lại và hủy bỏ (tùy trường hợp nào đến trước):

(i) Đại Lý Đăng Ký sẽ, dựa vào thông tin được Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp tại từng thời điểm, lập, cập nhật và lưu giữ Sổ Đăng Ký theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật.

(ii) Sổ Đăng Ký phải có các nội dung chủ yếu sau:

(A) tên, địa chỉ trụ sở chính và mã số doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành;

(B) các thông tin chính về Trái Phiếu gồm tổng số Trái Phiếu đã được phát hành, tổng số Trái Phiếu đang lưu hành, Ngày Phát Hành, Ngày Đáo Hạn, thời hạn, mệnh giá, Lãi Suất, phương thức thanh toán lãi và gốc;

(C) họ và tên, địa chỉ, số, ngày cấp và nơi cấp chứng minh nhân dân hoặc thẻ căn cước công dân (hoặc tài liệu chứng thực cá nhân hợp pháp khác) còn hiệu lực của Người Sở Hữu Trái Phiếu là cá nhân (trong trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật tại từng thời điểm cho phép); tên, địa chỉ đăng ký, mã số doanh nghiệp và/hoặc giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp (hoặc tài liệu tương đương) còn hiệu lực của Người Sở Hữu Trái Phiếu là tổ chức tại thời điểm họ sở hữu Trái Phiếu;

(D) thông tin về số lượng Trái Phiếu do từng Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu;

(E) chi tiết về tài khoản nhận gốc, lãi và các khoản thanh toán khác liên quan

đến Trái Phiếu (nếu có) của Người Sở Hữu Trái Phiếu; và

(F) các thông tin chi tiết khác mà Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Lý Đăng Ký cho là phù hợp hoặc cần phải được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu khác và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

(iii) Phụ thuộc vào các hạn chế giao dịch đối với các Trái Phiếu được quy định tại Điều Kiện 4.3, quyền sở hữu Trái Phiếu chỉ được chuyển giao thông qua chuyển nhượng được quy định tại Điều Kiện 4.3 và được đăng ký vào Sổ Đăng Ký theo thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký. Bên Nhận Chuyển Nhượng chỉ được xem là Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu nhận chuyển nhượng khi thông tin về Bên Nhận Chuyển Nhượng và việc sở hữu Trái Phiếu đó của Bên Nhận Chuyển Nhượng được ghi vào Sổ Đăng Ký. Bên Chuyển Nhượng chỉ chấm dứt tư cách Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu được chuyển nhượng nếu thông tin về Bên Chuyển Nhượng trong Sổ Đăng Ký được xóa hoặc được cập nhật tương ứng với số Trái Phiếu còn lại mà Bên Chuyển Nhượng sở hữu.

(iv) Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm cung cấp đầy đủ và chính xác các thông tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký và, trong trường hợp có bất kỳ thay đổi nào đối với các thông tin đó, Người Sở Hữu Trái Phiếu phải thông báo kịp thời cho Đại Lý Đăng Ký về thông tin thay đổi đó và, trong mọi trường hợp, trước Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.

(b) Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc lập, cập nhật và lưu giữ Sổ Đăng Ký, nội dung và hình thức của Sổ Đăng Ký và việc chuyển nhượng Trái Phiếu sẽ tuân theo các quy định có liên quan của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).

(c) Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, khi có yêu cầu bằng văn bản hoặc có thông báo bằng hình thức khác được Đại Lý Đăng Ký chấp nhận, sẽ được Đại Lý Đăng Ký cấp 1 (một) bản trích lục hợp lệ Sổ Đăng Ký hoặc xác nhận số dư ghi nhận việc sở hữu số Trái Phiếu được đăng ký của mình phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký. Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc cấp trích lục Sổ Đăng Ký hoặc tài liệu tương đương sẽ được thực hiện theo các quy định có liên quan của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật, các quy chế có liên quan của VSD và Các Điều Kiện Trái Phiếu này (trong phạm vi phù hợp với pháp luật Việt Nam và quy định của VSD).

(d) Trừ trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan quy định khác, Người Sở Hữu Trái Phiếu được xem là chủ sở hữu hợp pháp và duy nhất của số Trái Phiếu được ghi nhận thuộc sở hữu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong Sổ Đăng Ký. Sổ Đăng Ký có giá trị hợp lệ và cao nhất để xác định quyền sở hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(e) Trừ khi được quy định khác đi bởi Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, Sổ Đăng Ký sẽ tự động chấm dứt hiệu lực ngay khi Tổ Chức Phát Hành đã hoàn thành mua lại

toàn bộ Trái Phiếu.

4.3. Giao Dịch Trái Phiếu Trước Khi Trái Phiếu Được Đăng Ký Tại VSD

(a) Phụ thuộc vào quy định tại Điều Kiện 4.3 này, Người Sở Hữu Trái Phiếu được chuyển nhượng Trái Phiếu, được sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, và tham gia các quan hệ dân sự, thương mại hợp pháp khác phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu, Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, *với điều kiện là* Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo cho Đại Lý Đăng Ký trước khi thực hiện các giao dịch liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký các giao dịch cho Đại Lý Đăng Ký.

(b) Trái Phiếu chỉ được giao dịch giữa các đối tượng được phép giao dịch Trái Phiếu theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật tại từng thời điểm, *với điều kiện là* số lượng Trái Phiếu được giao dịch phải là số nguyên.

(c) Trái Phiếu có thể được Người Sở Hữu Trái Phiếu ("**Bên Chuyển Nhượng**") chuyển nhượng cho bên nhận chuyển nhượng được phép theo quy định tại đoạn (b) nêu trên ("**Bên Nhận Chuyển Nhượng**") bằng cách gửi đến địa chỉ được quy định của Đại Lý Đăng Ký (i) 4 (bốn) bản gốc thỏa thuận chuyển nhượng theo mẫu được quy định trong Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký ("**Thỏa Thuận Chuyển Nhượng**") được điền đầy đủ thông tin và được Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng ký hợp lệ, (ii) tài liệu định danh hợp lệ của Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng, và (iii) các tài liệu khác theo yêu cầu hợp lý của Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Đăng Ký (nếu có) (gọi chung là "**Hồ Sơ Chuyển Nhượng**").

(d) Phụ thuộc vào (i) việc Tổ Chức Phát Hành hoàn thành quy trình "Định Danh Khách Hàng" (Know Your Customer (KYC)) theo các quy định của Luật Phòng Chống Rửa Tiền, các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy định nội bộ của Tổ Chức Phát Hành; (ii) việc Hồ Sơ Chuyển Nhượng đáp ứng yêu cầu của Đại Lý Đăng Ký; (iii) Bên Chuyển Nhượng hoàn tất nộp phí chuyển nhượng cho Đại Lý Đăng Ký; và (iv) nộp các khoản thuế phát sinh liên quan đến giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký sẽ gửi thông báo chấp thuận hoặc không chấp thuận việc chuyển nhượng Trái Phiếu có liên quan đến Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng.

Nếu Đại Lý Đăng Ký chấp thuận việc chuyển nhượng Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký sẽ xác nhận trên Thỏa Thuận Chuyển Nhượng và gửi cho Bên Chuyển Nhượng, Bên Nhận Chuyển Nhượng, và Tổ Chức Phát Hành. Đồng thời, (A) Đại Lý Đăng Ký sẽ ghi nhận việc chuyển nhượng Trái Phiếu vào Sổ Đăng Ký phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu khác có liên quan và Hồ Sơ Chuyển Nhượng, và (B) Tổ Chức Lưu Ký sẽ cập nhật thông tin của các Trái Phiếu có liên quan được lưu ký tại Tổ Chức Lưu Ký phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác có liên quan.

(e) Cho dù có bất kỳ quy định nào khác đi trong các Văn Kiện Trái Phiếu, Trái Phiếu sẽ tạm ngừng giao dịch cho mục đích thực hiện bất kỳ quyền nào của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Cho mục đích của câu liền trước, (i) Người Sở Hữu Trái Phiếu không được thực hiện bất kỳ giao dịch chuyển nhượng

Trái Phiếu nào trong khoảng thời gian bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Đăng Ký Cuối Cùng và kết thúc vào (và bao gồm) Ngày Hưởng Quyền ("**Giai Đoạn Hạn Chế**"), (ii) bất kỳ Hồ Sơ Chuyển Nhượng nào được nộp hoặc gửi đến Đại Lý Đăng Ký trong Giai Đoạn Hạn Chế sẽ được xem là không hợp lệ, và (iii) đối với Hồ Sơ Chuyển Nhượng nhận được trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc trước Ngày Đăng Ký Cuối Cùng, Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Phát Hành sẽ tạm ngừng xử lý trong Giai Đoạn Hạn Chế và các Hồ Sơ Chuyển Nhượng này sẽ được tiếp tục xử lý vào Ngày Làm Việc ngay sau Ngày Hưởng Quyền có liên quan. Ngoài ra, việc tạm ngừng giao dịch Trái Phiếu (nếu có) nhằm phục vụ việc đăng ký Trái Phiếu tại VSD sẽ tuân theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và các quy chế, hướng dẫn của VSD.

(f) Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng có trách nhiệm nộp các khoản thuế có thể phát sinh liên quan đến giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu. Trong mọi trường hợp, Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng sẽ chịu mọi trách nhiệm về việc kê khai và nộp thuế phát sinh từ việc chuyển nhượng Trái Phiếu, và Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Lý Đăng Ký không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với việc kê khai và nộp thuế của Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng cũng như không có nghĩa vụ kiểm tra việc Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng đã hoàn tất nghĩa vụ kê khai và nộp thuế hay chưa.

5. ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ, NIÊM YẾT VÀ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU

5.1. Trái Phiếu phải được đăng ký và lưu ký tại Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký theo quy định tại các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật, Các Điều Kiện Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.

5.2. Trái Phiếu sẽ được niêm yết và giao dịch trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán. Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết Trái Phiếu trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ Ngày Phát Hành. Trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này, "Sở Giao Dịch Chứng Khoán" có nghĩa là bất kỳ sở giao dịch chứng khoán nào của Việt Nam mà tại đó Trái Phiếu được phép niêm yết để giao dịch tập trung.

5.3. Tổ Chức Phát Hành sẽ có trách nhiệm thực hiện việc đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu theo các quy định có liên quan của VSD và pháp luật Việt Nam, Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và/hoặc Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký (trong phạm vi các quy định đó phù hợp với pháp luật Việt Nam và quy định của VSD). Việc chuyển nhượng Trái Phiếu trong quá trình thực hiện thủ tục đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu tại VSD (nếu áp dụng) sẽ theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế có liên quan của VSD được áp dụng tại thời điểm đó.

Sau khi Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ tự thực hiện việc lưu ký Trái Phiếu với VSD theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế có liên quan của VSD.

6. LÃI TRÁI PHIẾU

6.1. Lãi Suất

Trái Phiếu sẽ được hưởng lãi với Lãi Suất trong 02 Kỳ Tính Lãi đầu tiên là 15%/năm (mười lăm phần trăm một năm).

Từ các Kỳ Tính Lãi tiếp theo, Trái Phiếu sẽ được hưởng lãi với Lãi Suất bằng tổng của 4,5% (bốn phẩy năm phần trăm) và Lãi Suất Tham Chiếu.

Trong đó:

(a) "**Kỳ Tính Lãi**" có nghĩa là kỳ hạn bắt đầu từ (và bao gồm cả) Ngày Phát Hành (đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên) hoặc một Ngày Thanh Toán Lãi và kết thúc vào (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi ngay sau đó, hoặc Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn (đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng);

(b) "**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa là trung bình cộng của lãi suất tiền gửi tiết kiệm áp dụng cho khách hàng cá nhân, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng (hoặc tương đương) bằng tiền Đồng do Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam được công bố tại Website các ngân hàng này vào hoặc vào khoảng trước 11:00 giờ sáng (giờ Việt Nam) của Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó; và

(c) "**Ngày Thanh Toán Lãi**" có nghĩa là bất kỳ ngày nào tròn 6 (sáu) tháng và 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành và bất kỳ ngày tròn năm nào của các ngày như vậy trong bất kỳ năm dương lịch nào trong suốt thời hạn Trái Phiếu.

Nếu Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật áp dụng đối với loại chứng khoán tương tự Trái Phiếu có quy định (i) mức lãi suất tối đa đối với loại chứng khoán đó mà mức lãi suất tối đa đó thấp hơn Lãi Suất thì mức lãi suất tối da đó sẽ được áp dụng hoặc (ii) mức lãi suất tối thiểu đối với loại chứng khoán đó mà mức lãi suất tối thiểu đó cao hơn Lãi Suất thì mức lãi suất tối thiểu đó sẽ được áp dụng. Tổ Chức Lưu Ký sẽ phối hợp với Tổ Chức Phát Hành thông báo cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc sau ngày mức lãi suất tối đa hoặc mức lãi suất tối thiểu đó có hiệu lực áp dụng đối với Lãi Suất theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

6.2. Lãi phát sinh trên khoản tiền gốc Trái Phiếu sẽ đến hạn và được thanh toán sau, định kỳ vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi. Lãi phát sinh trên khoản tiền gốc Trái Phiếu được tính cho số ngày thực tế đã trôi qua trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.

6.3. Trong trường hợp tiền lãi phát sinh trên mỗi Trái Phiếu không phải là một số nguyên thì tiền lãi trên mỗi Trái Phiếu đó sẽ được làm tròn theo nguyên tắc như sau: (i) nếu chữ số sau dấu phẩy lớn hơn hoặc bằng 5 (năm) thì sẽ làm tròn lên 1 (một) Đồng, và (ii) nếu chữ số sau dấu phẩy nhỏ hơn 5 (năm) thì sẽ được làm tròn xuống là 0 (không) Đồng.

6.4. Tổ Chức Lưu Ký có nhiệm vụ xác định Lãi Suất Tham Chiếu và Lãi Suất cho từng Kỳ Tính Lãi vào Ngày Xác Định Lãi Suất có liên quan.

6.5. Tổ Chức Lưu Ký phải gửi thông báo về Lãi Suất Tham Chiếu và Lãi Suất cho Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và những Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 3 (ba) Ngày Làm Việc sau Ngày Xác Định Lãi Suất có liên quan. Khi gửi cho Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Lưu Ký cũng gửi cả các bằng chứng về việc thu thập

các mức lãi suất tiền gửi có liên quan. Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Lưu Ký phản hồi và thống nhất về kết quả xác định Lãi Suất Tham Chiếu theo các quy định cụ thể của Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký.

7. THANH TOÁN

7.1. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định tại Điều Kiện 7 này. Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và quy chế có liên quan của VSD và các quy định tại Điều Kiện 7 này (trong phạm vi các quy định đó không trái hoặc xung đột với các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD).

7.2. Thanh Toán Gốc, Lãi Và Các Khoản Tiền Khác Theo Trái Phiếu

(a) Vào ngày đến hạn thanh toán của bất kỳ khoản tiền nào theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, nếu Tổ Chức Phát Hành không thanh toán được khoản tiền đó cho bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào (thông qua Tổ Chức Lưu Ký) mà không phải do lỗi của Tổ Chức Phát Hành hoặc Tổ Chức Lưu Ký ("**Khoản Thanh Toán Không Thành Công**"), bao gồm nhưng không giới hạn do các sai sót thông tin về Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký, thì Khoản Thanh Toán Không Thành Công sẽ được xử lý như sau:

(i) Tổ Chức Lưu Ký sẽ (A) giữ lại Khoản Thanh Toán Không Thành Công vì lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong vòng 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan; tuy nhiên, Khoản Thanh Toán Không Thành Công sẽ không phát sinh bất kỳ khoản lãi hoặc lãi quá hạn nào và Tổ Chức Phát Hành sẽ không có bất kỳ nghĩa vụ và trách nhiệm thanh toán khoản tiền lãi hoặc bất kỳ khoản tiền nào khác phát sinh từ Khoản Thanh Toán Không Thành Công, và (B) thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan về việc thanh toán không thành công trong vòng 1 (một) Ngày Làm Việc sau ngày thanh toán có liên quan. Bằng việc đặt mua hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu theo đây đồng ý và ủy quyền cho Tổ Chức Lưu Ký giữ lại Khoản Thanh Toán Không Thành Công vì lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu; và

(ii) trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc kể từ khi (A) Tổ Chức Lưu Ký nhận được yêu cầu bằng văn bản hợp lệ của Người Sở Hữu Trái Phiếu yêu cầu thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công (thông qua Đại Lý Đăng Ký) và (B) Đại Lý Đăng Ký đã cập nhật thông tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký trong trường hợp có thay đổi hoặc sai sót thông tin trong Sổ Đăng Ký (tùy trường hợp áp dụng), Tổ Chức Lưu Ký sẽ có trách nhiệm chuyển trả Khoản Thanh Toán Không Thành Công cho Người Sở Hữu Trái Phiếu; *tuy nhiên, với điều kiện thêm là* nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu đưa ra yêu cầu thanh toán tại bất kỳ thời điểm nào sau ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ ngày đến hạn

thanh toán có liên quan, yêu cầu đó xem như không hợp lệ và Tổ Chức Lưu Ký không có nghĩa vụ thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo yêu cầu đó. Vì mục đích của câu liền trước, Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng việc đặt mua hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu đồng ý từ bỏ một cách vô điều kiện và không hủy ngang quyền (cho dù phát sinh theo quy định của Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật hoặc theo bất kỳ Văn Kiện Trái Phiếu nào) yêu cầu Tổ Chức Lưu Ký thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công sau ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan và sẽ từ bỏ mọi quyền truy đòi, khiếu nại, khiếu kiện, tranh chấp, và yêu cầu thanh toán dưới bất kỳ hình thức nào đối với Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Khoản Thanh Toán Không Thành Công.

(b) Các khoản thanh toán đối với Trái Phiếu cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được phân bổ cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu trên cơ sở tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu tương ứng của các Người Sở Hữu Trái Phiếu đó và theo thứ tự sau (trừ trường hợp pháp luật có quy định khác):

(i) *thứ nhất*, thanh toán tiền lãi phát sinh trên lãi Trái Phiếu bị quá hạn;

(ii) *thứ hai*, thanh toán tiền lãi phát sinh trên gốc Trái Phiếu bị quá hạn;

(iii) *thứ ba*, thanh toán tiền lãi Trái Phiếu; và

(iv) *thứ tư*, thanh toán tiền gốc Trái Phiếu.

7.3. Phương Thức Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành thanh toán các khoản tiền phải trả liên quan đến Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu vào ngày đến hạn có liên quan bằng cách chuyển khoản vào tài khoản bằng Đồng Việt Nam của Người Sở Hữu Trái Phiếu được đăng ký trong Sổ Đăng Ký theo phương thức như sau:

(i) Chậm nhất 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Đăng Ký Cuối Cùng trong trường hợp chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu để trả lãi và gốc Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký sẽ gửi Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùngđến Tổ Chức Phát Hành.

(ii) Gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán (thông qua Tổ Chức Lưu Ký) vào Ngày Hưởng Quyền có liên quan bằng cách chuyển khoản vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi trong Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng.

(iii) Thông qua Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán gốc Trái Phiếu (cùng với lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán) vào Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn (tùy trường hợp áp dụng) theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Để tránh nhầm lẫn, (A) gốc của mỗi Trái Phiếu chính là mệnh giá của Trái Phiếu đó; và (B) tiền lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán gồm cả lãi trên gốc Trái Phiếu hoặc lãi quá hạn (nếu có). Khi thanh toán lãi trên gốc Trái Phiếu cùng với thanh toán gốc theo Điều Kiện 7.3.(iii) này, Tổ Chức Phát Hành được xem là đã hoàn thành việc thanh toán lãi quy định tại Điều Kiện

7.3.(iv).

(iv) Thông qua Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán lãi trên gốc Trái Phiếu vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi. Lãi phải thanh toán trên Trái Phiếu là lãi được xác định theo quy định tương ứng tại Điều Kiện 6 cho Ngày Thanh Toán Lãi tương ứng.

(v) Tổ Chức Phát Hành được xem là hoàn thành việc thanh toán bất kỳ khoản tiền nào theo Trái Phiếu khi Tổ Chức Lưu Ký đã nhận được toàn bộ khoản tiền đó phù hợp với quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký.

(vi) Chỉ những Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sổ Đăng Ký của Tổ Chức Lưu Ký lập tại Thời Điểm Khóa Sổ cho một lần thanh toán mới được nhận tiền thanh toán trong lần thanh toán đó. Để làm rõ, đối với các giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu diễn ra sau Thời Điểm Khóa Sổ thì Bên Nhận Chuyển Nhượng sẽ không được nhận các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu cho lần thanh toán có liên quan đó.

7.4. Thanh Toán Vào Ngày Làm Việc

Nếu ngày đến hạn của một khoản thanh toán theo Trái Phiếu không phải là Ngày Làm Việc thì Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán khoản tiền đó vào Ngày Làm Việc ngay sau ngày đó, *tuy nhiên* nếu Ngày Làm Việc đó rơi vào tháng dương lịch tiếp theo thì Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán khoản tiền đó vào Ngày Làm Việc cuối cùng của tháng dương lịch có ngày đến hạn có liên quan (và việc Tổ Chức Phát Hành thanh toán trong các trường hợp như vậy không bị coi là vi phạm nghĩa vụ thanh toán và Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi quá hạn, tiền phạt vi phạm hay bất kỳ lợi ích nào khác trên số tiền bị chậm thanh toán do ngày đến hạn thanh toán không phải là Ngày Làm Việc (bao gồm nhưng không giới hạn khoản tiền lãi quá hạn quy định tại Điều Kiện 7.5(a)).

7.5. Các Quy Định Khác

(a) Trừ khi các Người Sở Hữu Trái Phiếu có chấp thuận khác, Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán lãi trên bất kỳ khoản tiền nào bị chậm thanh toán (dù là gốc, lãi hay bất kỳ khoản thanh toán nào khác theo Trái Phiếu) phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này với lãi suất quá hạn bằng 150% (một trăm năm mươi phần trăm) Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó. Trong trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật áp dụng đối với loại chứng khoán tương tự Trái Phiếu có quy định mức lãi suất quá hạn tối đa đối với bất kỳ khoản tiền chậm thanh toán nào nêu trên mà mức lãi suất quá hạn tối đa đó thấp hơn 150% (một trăm năm mươi phần trăm) Lãi Suất thì mức lãi suất quá hạn tối đa đó sẽ được áp dụng. Lãi quá hạn sẽ được tính cho số ngày thực tế trôi qua trong giai đoạn từ (và bao gồm cả) ngày đến hạn thanh toán đến (nhưng không bao gồm) ngày khoản tiền chậm thanh toán được Tổ Chức Phát Hành thanh toán trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày. Để tránh nhầm lẫn, (i) phụ thuộc vào quy định tại Điều Kiện 10.2, nếu phát sinh việc chậm thanh toán, Tổ Chức Phát Hành có thể thanh toán khoản tiền chậm thanh toán cùng với lãi quá hạn vào bất kỳ thời điểm nào sau ngày đến hạn thanh toán

có liên quan, và (ii) sẽ không có khoản lãi nào phát sinh trên lãi quá hạn tại mục (i) liền trước trong bất kỳ trường hợp nào.

(b) Thuế áp dụng đối với bất kỳ khoản thanh toán nào mà Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được liên quan đến Trái Phiếu sẽ do Người Sở Hữu Trái Phiếu gánh chịu. Việc kê khai và nộp thuế sẽ theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

8. MUA LẠI VÀ HỦY BỎ TRÁI PHIẾU

8.1. Mua Lại Vào Ngày Đáo Hạn

Vào Ngày Đáo Hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó với mức giá mua lại mỗi Trái Phiếu bằng tổng của mệnh giá Trái Phiếu, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên toàn bộ Trái Phiếu tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn.

8.2. Mua Lại Khi Có Sự Kiện Vi Phạm

Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 10.2 khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm theo quy định tại Điều Kiện 10.1.

8.3. Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn Do Thay Đổi Pháp Luật

(a) Trong trường hợp nghĩa vụ thanh toán hoặc việc phát hành Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu trở nên bất hợp pháp do thay đổi pháp luật áp dụng có hiệu lực sau Ngày Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành sẽ (i) công bố thông tin cho Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc mua lại toàn bộ Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và (ii) gửi một thông báo mua lại đến các Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký chậm nhất 8 (tám) Ngày Làm Việc trước Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến hoặc một thời hạn khác dài hơn được quy định tại Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

(b) Vào Ngày Mua Lại Trước Hạn, Tổ Chức Phát Hành phải mua lại tất cả Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó với giá mỗi Trái Phiếu bằng tổng mệnh giá, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn.

(c) Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD và giao dịch tập trung trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc mua lại Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại Điều Kiện 8.3 này (trong phạm vi quy định tại Điều Kiện 8.3 này không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán) và các quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán có hiệu lực tại thời điểm đó.

8.4. Mua Lại Theo Thỏa Thuận

(a) Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác và khi Trái Phiếu đang được đăng ký và lưu ký tại Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành được thực hiện quyền chào mua lại, trong một hoặc nhiều đợt, đối với một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu đang lưu hành theo các điều khoản và điều kiện sau:

(i) Tổ Chức Phát Hành sẽ (A) công bố thông tin cho Người Sở Hữu Trái Phiếu về kế hoạch mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và (B) gửi một thông báo chào mua Trái Phiếu ("**Thông Báo Chào Mua**") đến Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký chậm nhất 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc trước Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến hoặc một thời hạn khác dài hơn được quy định tại Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan. Nội dung Thông Báo Chào Mua bao gồm nhưng không giới hạn số lượng Trái Phiếu được chào mua, phương thức chào mua, giá chào mua, thời hạn để Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại Trái Phiếu ("**Thời Hạn Đăng Ký Bán**"), Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến và Ngày Đăng Ký Cuối Cùng tương ứng;

(ii) sau khi nhận được Thông Báo Chào Mua của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký sẽ thực hiện các thủ tục chào mua phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan; và

(iii) Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền chấp nhận hoặc từ chối bán lại một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu được chào mua cho Tổ Chức Phát Hành. Trường hợp chấp nhận bán lại Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ gửi thông báo xác nhận, trong đó nêu rõ số lượng Trái Phiếu mà Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại ("**Trái Phiếu Đăng Ký Bán**") đến địa chỉ được quy định của Đại Lý Đăng Ký trước khi kết thúc Thời Hạn Đăng Ký Bán. Kể từ thời điểm Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi thông báo cho Đại Lý Đăng Ký để đăng ký bán lại Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý không hủy ngang việc chuyển nhượng các Trái Phiếu Đăng Ký Bán cho Tổ Chức Phát Hành theo các điều kiện được quy định trong Thông Báo Chào Mua, và Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không có quyền chuyển nhượng các Trái Phiếu Đăng Ký Bán đó cho bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác ngoài Tổ Chức Phát Hành.

(b) Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD và giao dịch tập trung trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc mua lại Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại đoạn (a) nêu trên (trong phạm vi quy định tại đoạn (a) không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán) và các quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán có hiệu lực tại thời điểm đó.

8.5. Mua Trái Phiếu Sau Khi Niêm Yết

Khi Trái Phiếu được niêm yết trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, bên cạnh việc mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 8.3(c) và 8.4(b) và các hình thức mua lại trước hạn khác không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, Tổ Chức Phát Hành có thể mua lại Trái Phiếu trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán tại bất kỳ thời điểm nào theo phương thức phù hợp với các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, các quy chế và hướng dẫn có liên quan của Trung Tâm Lưu Ký và Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

8.6. Hủy Bỏ

Trái Phiếu sau khi được Tổ Chức Phát Hành hoàn tất việc mua lại sẽ bị hủy bỏ ngay lập tức và không được phát hành lại hoặc bán lại. Khi Trái Phiếu bị hủy bỏ phù hợp với quy định tại câu liền trước, mọi nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu đó sẽ chấm dứt.

8.7. Xử Lý Phần Lẻ Trái Phiếu

Trong mọi trường hợp mua lại Trái Phiếu, số lượng Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành có quyền hoặc phải mua lại từ một Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được làm tròn xuống số nguyên gần nhất (nếu không phải là số nguyên). Đối với số lượng Trái Phiếu còn lại (được hình thành từ phần lẻ Trái Phiếu do số lượng Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành mua từ một Người Sở Hữu Trái Phiếu trên cơ sở tỷ lệ không phải là một số nguyên), Tổ Chức Phát Hành có toàn quyền chỉ định một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu nhất định để mua lại một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu còn lại đó.

9. CAM KẾT

Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ tuân thủ các nghĩa vụ dưới đây tại mọi thời điểm từ Ngày Phát Hành đến khi không còn bất kỳ Trái Phiếu đang lưu hành nào:

(a) Tư Cách Pháp Lý

Tổ Chức Phát Hành sẽ duy trì tư cách pháp lý của Tổ Chức Phát Hành là một công ty cổ phần được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định pháp luật của Việt Nam.

(b) Vị Trí Ngang Bằng

Các Trái Phiếu sẽ tạo thành các nghĩa vụ chung, trực tiếp, không mang tính thứ cấp và, tại mọi thời điểm, được xếp *ít nhất là ngang bằng với* tất cả các nghĩa vụ chung, trực tiếp và không được bảo đảm của Tổ Chức Phát Hành trong hiện tại cũng như trong tương lai, trừ trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có quy định khác.

(c) Sử Dụng Số Tiền Thu Được

Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ sử dụng số tiền thu được từ Trái Phiếu cho mục đích quy định tại Điều Kiện 3.

(d) Phòng Chống Rửa Tiền

Tổ Chức Phát Hành sẽ tuân thủ quy định của Luật Phòng Chống Rửa Tiền được áp dụng đối với Tổ Chức Phát Hành trong quá trình phát hành Trái Phiếu và khi thực hiện các giao dịch liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu. Nghĩa vụ này của Tổ Chức Phát Hành không áp dụng cho các giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu giữa các nhà đầu tư trên thị trường thứ cấp.

(e) Tuân Thủ Luật

Tổ Chức Phát Hành sẽ tuân thủ các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật được áp dụng đối với Tổ Chức Phát Hành trên tất cả các khía cạnh quan trọng. Tổ Chức Phát Hành sẽ xin gia hạn, duy trì hiệu lực và tuân thủ mọi chấp thuận cần thiết và quan trọng cho việc thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu và các Văn Kiện

Trái Phiếu.

(f) Không Mâu Thuẫn Với Thỏa Thuận Khác

Tổ Chức Phát Hành sẽ không ký kết hoặc là một bên trong bất kỳ hợp đồng hay thỏa thuận nào mà mâu thuẫn hoặc dẫn đến bất kỳ sự vi phạm nào đối với việc phát hành Trái Phiếu.

(g) Cung Cấp Thông Tin

Khi bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào có yêu cầu, Tổ Chức Phát Hành sẽ cung cấp đầy đủ các tài liệu liên quan đến việc sử dụng số tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu) phù hợp với mục đích sử dụng vốn Trái Phiếu.

10. SỰ KIỆN VI PHẠM

10.1. Sự Kiện Vi Phạm

Nếu có bất kỳ sự kiện nào dưới đây đã xảy ra và đang tiếp diễn thì sự kiện đó được xem là một sự kiện vi phạm ("**Sự Kiện Vi Phạm**"):

(a) Không Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ gốc hoặc lãi Trái Phiếu vào ngày đến hạn thanh toán có liên quan và việc không thanh toán đó không được Tổ Chức Phát Hành khắc phục trong thời hạn 7 (bảy) Ngày Làm Việc liên tục kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan. Để làm rõ, việc thanh toán không thành công hoặc không thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công theo quy định tại Điều Kiện 7.2(a) trong mọi trường hợp sẽ không cấu thành một Sự Kiện Vi Phạm theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(b) Vi Phạm Cam Kết

Tổ Chức Phát Hành vi phạm bất kỳ cam kết nào quy định tại Điều Kiện 9 mà gây ra Ảnh Hưởng Bất Lợi Đáng Kể và Tổ Chức Phát Hành không chấm dứt và/hoặc không khắc phục vi phạm đó trong thời hạn 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu về sự kiện có liên quan.

(c) Vi Phạm Chéo

(i) (x) Tổ Chức Phát Hành không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ bất kỳ Khoản Nợ nào của mình khi đến hạn (hoặc khi kết thúc thời gian ân hạn áp dụng đối với Khoản Nợ đó, nếu có) hoặc (y) có bất kỳ Khoản Nợ nào phải được thanh toán trước ngày đáo hạn của Khoản Nợ đó do vi phạm của Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Khoản Nợ đó, mà trong cả hai trường hợp tại mục (x) và (y) nêu trên, Tổ Chức Phát Hành không chấm dứt và/hoặc không khắc phục vi phạm đó trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày đến hạn có liên quan.

Vì mục đích của quy định này, "**Khoản Nợ**" có nghĩa là bất kỳ khoản tiền đáng kể nào mà Tổ Chức Phát Hành nợ bất kỳ bên nào có tổng nợ gốc tối thiểu từ 500.000.000.000 VND (năm trăm tỷ Đồng) trở lên.

(ii) Tổ Chức Phát Hành không thực hiện nghĩa vụ bảo đảm cho bất kỳ Khoản Nợ nào của bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác sau khi đã nhận được yêu cầu thực hiện nghĩa vụ bảo đảm và yêu cầu bảo đảm này phù hợp với hợp đồng bảo đảm có liên quan và quy định pháp luật và vi phạm đó chưa được khắc phục trong ba mươi (30) Ngày Làm Việc.

(d) Mất Khả Năng Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành bị lâm vào tình trạng mất khả năng thanh toán (kể cả do ngừng hoặc đe dọa ngừng toàn bộ hoặc một phần đáng kể hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành) làm phát sinh quyền yêu cầu mở thủ tục tuyên bố phá sản đối với Tổ Chức Phát Hành của chủ nợ nói chung (kể cả các chủ nợ đối với các khoản phải thanh toán của Tổ Chức Phát Hành theo bất kỳ bản án hoặc quyết định nào của tòa án được ban hành và có hiệu lực thi hành đối với Tổ Chức Phát Hành) theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật về phá sản doanh nghiệp và tình trạng đó không chấm dứt và/hoặc không được khắc phục trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày tòa án có thẩm quyền ban hành quyết định mở thủ tục phá sản.

(e) Giải Thể; Phá Sản

Cơ Quan Nhà Nước ban hành quyết định có hiệu lực pháp luật nhằm mục đích giải thể, thanh lý hoặc phá sản Tổ Chức Phát Hành, hoặc Tổ Chức Phát Hành đang tiến hành giải thể, thanh lý hay phá sản, *với điều kiện là* bất kỳ thủ tục hoặc hành động nào như vậy sẽ không cấu thành một Sự Kiện Vi Phạm nếu thủ tục hoặc hành động đó đã được giải trừ, thu hồi hoặc hủy bỏ trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày quyết định đó có hiệu lực hoặc ngày bắt đầu tiến hành hành động đó.

(f) Cưỡng Chế Thực Thi Nghĩa Vụ

Cơ Quan Nhà Nước ban hành quyết định thi hành án, cưỡng chế, tịch thu hoặc tịch biên đối với hơn 50% (năm mươi phần trăm) tổng tài sản của Tổ Chức Phát Hành căn cứ vào Báo Cáo Tài Chính gần nhất, trừ khi các quyết định đó được hủy bỏ trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày quyết định đó có hiệu lực hoặc được thi hành.

(g) Ngừng Kinh Doanh

Tổ Chức Phát Hành ngưng hoạt động hoặc ngừng một phần đáng kể hoặc toàn bộ hoạt động kinh doanh đang được tiến hành mà tình trạng đó không chấm dứt và/hoặc không được khắc phục trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày xuất hiện.

10.2. Biện Pháp Khắc Phục Sự Kiện Vi Phạm

(a) Nếu bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào quy định tại một trong các Điều Kiện 10.1(a) (*Không Thanh Toán*); 10.1(b) (*Vi Phạm Cam Kết*); 10.1(d) (*Mất Khả Năng Thanh Toán*) và 10.1(e) (*Giải Thể; Phá Sản*) xảy ra và đang tiếp diễn thì:

(i) Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có quyền gửi thông báo bằng văn bản cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tuyên bố Trái Phiếu đến hạn;

(ii) Ngay sau khi nhận được thông báo từ Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 10.2(a)(i), Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo bằng văn bản đến Tổ Chức Phát Hành để tuyên bố Trái Phiếu đến hạn và Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu trước hạn ("**Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn**") và khi đó tất cả tiền gốc, lãi và các khoản thanh toán khác theo Trái Phiếu sẽ lập tức đến hạn và phải được thanh toán trong thời hạn quy định tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn. Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn của Người Sở Hữu Trái Phiếu phải nêu rõ Sự Kiện Vi Phạm dẫn đến việc mua lại trước hạn Trái Phiếu, Ngày Đăng Ký Cuối Cùng và Ngày Mua Lại Trước Hạn.

(b) Nếu bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào mà không phải là Sự Kiện Vi Phạm nêu tại Điều Kiện 10.2(a) trên đây diễn ra thì:

(i) Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có quyền gửi thông báo về việc xảy ra Sự Kiện Vi Phạm cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(ii) Trong vòng hai (2) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo của Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ:

(A) Triệu tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tổ chức Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu nhằm thông qua một nghị quyết xác định Sự Kiện Vi Phạm có liên quan đã xảy ra và yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn ("**Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn**").

(B) Nếu Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn được thông qua hợp lệ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ gửi Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn cho Tổ Chức Phát Hành để tuyên bố Trái Phiếu đến hạn và Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu trước hạn. Khi đó tất cả tiền gốc, lãi và các khoản thanh toán khác theo Trái Phiếu sẽ lập tức đến hạn và phải được thanh toán trong thời hạn quy định tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn.

(c) Nếu Trái Phiếu chưa được lưu ký tại VSD tại thời điểm mua lại trước hạn, thì Ngày Mua Lại Trước Hạn sẽ là Ngày Làm Việc thứ 11 (mười một) kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn hoặc một thời hạn khác dài hơn theo Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn.

(d) Nếu Trái Phiếu đã lưu ký tại VSD tại thời điểm mua lại trước hạn, (A) trong vòng 1 (một) Ngày Làm Việc ngay sau ngày nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn, Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (theo ủy quyền của Tổ Chức Phát Hành) phải gửi hồ sơ thông báo thực hiện quyền đến VSD để thực hiện việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền có liên quan, và (B) Ngày Mua Lại Trước Hạn, cùng những vấn đề khác, sẽ được xác định theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật hiện hành, các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

(e) Tổ Chức Phát Hành phải mua lại tất cả Trái Phiếu đang lưu hành tại Ngày Mua Lại Trước Hạn với giá mỗi Trái Phiếu bằng tổng mệnh giá, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn (trừ trường hợp Trái Phiếu đã giao dịch tập trung tại thời điểm mua lại và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán tại thời điểm đó có quy định khác).

11. QUYẾT ĐỊNH CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua các quyết định, nghị quyết thuộc thẩm quyền của mình đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu bằng hình thức biểu quyết tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu (như định nghĩa dưới đây) hoặc bằng cách lấy ý kiến thông qua các hình thức khác phù hợp với các quy định dưới đây:

11.1. Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu

(a) Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu là cuộc họp của tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm triệu tập cuộc họp đó (**"Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu"**).

(b) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được triệu tập:

(i) Theo quyết định của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (khi có bất kỳ vấn đề nào phát sinh liên quan đến Trái Phiếu đòi hỏi Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đưa ra quyết định, chỉ thị cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu);

(ii) Theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu ít nhất 20% (hai mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu.

(c) Số đại biểu cần thiết để tiến hành:

(i) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ nhất để quyết định (các) vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ hoặc Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị;

(ii) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ nhất để quyết định (các) Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị;

(iii) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ hai (do lần triệu tập thứ nhất không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ hoặc Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu bất kỳ số lượng Trái Phiếu nào;

(iv) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ hai (do lần triệu tập thứ nhất không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị; và

(v) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ ba (do lần triệu tập thứ hai không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu bất kỳ số lượng Trái Phiếu nào.

(d) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập và tiến hành theo trình tự và thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

11.2. Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu

(a) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu có thể được thông qua bằng cách lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản hoặc bằng các hình thức lấy ý kiến khác phù hợp với quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và quy định pháp luật ("**Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu**").

(b) Việc Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được thực hiện:

(i) theo quyết định của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu khi có bất kỳ vấn đề nào phát sinh liên quan đến Trái Phiếu đòi hỏi Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đưa ra quyết định, chỉ thị cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(ii) theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu ít nhất 20% (hai mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu.

(c) Việc Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được tiến hành theo trình tự và thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

11.3. Thông Qua Quyết Định

(a) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ vấn đề nào không phải là một Vấn Đề Loại Trừ hoặc không phải để thông qua một Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn 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 trên (i) 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành được sở hữu bởi những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự hội nghị nếu được biểu quyết tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu; hoặc (ii) 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá số Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó nếu được biểu quyết bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(b) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ Vấn Đề Loại Trừ nào hoặc để thông qua một Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn được thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành được sở hữu bởi những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham gia Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc

65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thông qua quyết định/nghị quyết đó nếu được biểu quyết bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(c) Quyết định, nghị quyết được số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu 100% (*một trăm phần trăm*) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó chấp thuận (dù tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu) là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự và thủ tục triệu tập hoặc lấy ý kiến không đáp ứng quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(d) Quyết định, nghị quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu được thông qua hợp lệ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ ràng buộc tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu (cho dù Người Sở Hữu Trái Phiếu có tham dự Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan hay đưa ra ý kiến hay không) nhưng một quyết định/nghị quyết có hiệu lực làm thay đổi Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ chỉ ràng buộc Tổ Chức Phát Hành nếu được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận rõ ràng bằng văn bản.

12. THÔNG BÁO VÀ ĐỊA CHỈ ĐĂNG KÝ

12.1. Thông Báo

(a) Trừ trường hợp có quy định khác tại các Văn Kiện Trái Phiếu hoặc có thỏa thuận khác giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu, mọi thông báo và thư từ liên lạc gửi cho hoặc gửi từ Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ được xem là được gửi hợp lệ bằng một hoặc các hình thức sau: (i) giao tận tay, (ii) gửi bằng thư bảo đảm, (iii) gửi qua dịch vụ chuyển phát của tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát, (iv) gửi qua email (và bản gốc phải được gửi bằng đường bưu điện trong thời hạn 2 (hai) Ngày Làm Việc sau đó) đến địa chỉ được quy định tại Điều Kiện 12.1(c) dưới đây hoặc (v) công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký (nếu có). Để tránh nhầm lẫn, (A) phương thức thông báo tại mục (iv) trong câu liền trước chỉ áp dụng đối với các thông báo và thư từ liên lạc gửi cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu và (B) việc gửi bản gốc cho Người Sở Hữu Trái Phiếu nào chỉ thực hiện khi có yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó.

(b) Bất kỳ thông báo hoặc thư từ liên lạc nào sẽ được xem là đã nhận được:

(i) nếu được giao tận tay, tại thời điểm giao;

(ii) nếu được gửi bằng thư bảo đảm, tại thời điểm kết thúc thời hạn 3 (ba) Ngày Làm Việc sau khi gửi (có xác nhận của bưu điện);

(iii) nếu được gửi qua dịch vụ chuyển phát của tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát, tại thời điểm xác nhận nhận được gói bưu kiện đựng thông báo hoặc thư từ liên lạc có liên quan;

(iv) nếu được gửi qua email, khi người gửi đã hoàn thành việc gửi email đến đúng địa chỉ đăng ký của người nhận; hoặc

(v) nếu được công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký, thời điểm tròn 24 (hai mươi bốn) giờ từ thời điểm công bố.

(c) Địa chỉ, email, và số điện thoại của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu là địa chỉ, email, và số điện thoại của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký tại Thời Điểm Khóa Sổ tương ứng. Địa chỉ, email, và số điện thoại của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký ban đầu và Tổ Chức Lưu Ký ban đầu là các địa chỉ, email, và số điện thoại tương ứng được quy định tại Điều Kiện 12.2. Người gửi có quyền dựa vào thông tin địa chỉ đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký để gửi các thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu. Khi thông báo được gửi phù hợp với quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu được xem là đã nhận thông báo đó. Người gửi sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được thông báo do địa chỉ, email hoặc số điện thoại của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký bị sai, hoặc thiết bị nhận truyền tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu bị đầy dung lượng, hoặc đang được cài đặt ở chế độ tự động chặn/trả lại email, thông báo, tin nhắn, cuộc gọi của người gửi, hoặc gặp vấn đề kỹ thuật khác.

12.2. Địa Chỉ Đăng Ký

Địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu sử dụng cho việc nhận thông báo và các mục đích khác quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này được ghi dưới đây hoặc bất kỳ địa chỉ nào khác được bên tương ứng thông báo bằng văn bản cho các bên có liên quan theo phương thức quy định tại Điều Kiện 12.1:

Đối với Tổ Chức Phát Hành:

TẬP ĐOÀN VINGROUP – CÔNG TY CP

Địa chỉ: Số 7, đường Bằng Lăng 1, Khu đô thị Vinhomes Riverside, phường Việt Hưng, quận Long Biên, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (+84-24) 3974 9999 Fax: (+84-24) 3974 8888

Người nhận: Tổng Giám Đốc

Website: www.vingroup.net

Đối với Đại Lý Đăng Ký ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

Đối với Tổ Chức Lưu Ký ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

Đối với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

13. SỬA ĐỔI

(a) Bất kỳ sửa đổi nào đối với Các Điều Kiện Trái Phiếu này phải được thông qua bởi quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo phương thức quy định tại Điều 11 và Tổ Chức Phát Hành đồng ý bằng văn bản. Tuy nhiên, Tổ Chức Phát Hành có thể tự mình sửa đổi Các Điều Kiện Trái Phiếu này để xử lý bất kỳ lỗi hoặc sai sót rõ ràng nào, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các sai sót về lỗi chính tả, kỹ thuật soạn thảo văn bản và dẫn chiếu trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này mà không cần chấp thuận của các Người Sở Hữu Trái Phiếu, *với điều kiện là* bất kỳ sửa đổi nào như vậy sẽ chỉ được tiến hành sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thông báo cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và việc sửa đổi đó sẽ được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thông báo cho tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu ngay khi có thể nhưng không muộn hơn 2 (hai) Ngày Làm Việc kể từ khi việc sửa đổi được hoàn tất.

(b) Việc sửa đổi, bổ sung mỗi Văn Kiện Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo phương thức quy định tại Văn Kiện Trái Phiếu đó.

14. LUẬT ÁP DỤNG

Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ được điều chỉnh bởi và được giải thích phù hợp với pháp luật Việt Nam.

15. TRỌNG TÀI

Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này (kể cả tranh chấp liên quan đến việc tính toán bất kỳ khoản tiền nào theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này) sẽ được giải quyết bằng trọng tài tại Trung Tâm Trọng Tài Quốc Tế Việt Nam bên cạnh Phòng Thương Mại Và Công Nghiệp Việt Nam ("**VIAC**") theo quy tắc tố tụng trọng tài của VIAC bởi 3 (ba) trọng tài viên được chỉ định theo quy tắc đó. Địa điểm tiến hành thủ tục trọng tài là tại Thành Phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngôn ngữ sử dụng trong tố tụng trọng tài là tiếng Việt.

16. NGÔN NGỮ

Các Điều Kiện Trái Phiếu này được lập bằng tiếng Việt.

17. ĐỊNH NGHĨA VÀ NGUYÊN TẮC DIỄN GIẢI

17.1. *Định Nghĩa*

Khi được sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này:

"**Ảnh Hưởng Bất Lợi Đáng Kể**" có nghĩa là, đối với Tổ Chức Phát Hành, ảnh hưởng bất lợi đáng kể đến:

(i) toàn bộ hoạt động kinh doanh, hoặc tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành;

(ii) khả năng của Tổ Chức Phát Hành tuân thủ các nghĩa vụ thanh toán của Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu.

"**Bản Cáo Bạch**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1

"**Báo Cáo Tài Chính**" có nghĩa, là các báo cáo tài chính năm được kiểm toán hoặc báo cáo tài chính bán niên được soát xét hoặc được cơ quan có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành thông qua, bao gồm bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (lợi nhuận và khoản lỗ) và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ và hợp nhất (nếu có) và bản thuyết minh của các báo cáo được lập phù hợp với CMKTVN.

"**Bên Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Bên Nhận Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Các Điều Kiện Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa là chủ sở hữu của Trái Phiếu và là tổ chức/cá nhân có thông tin được ghi trong Sổ Đăng Ký. Để tránh nhầm lẫn, nếu Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, việc xác định "Người Sở Hữu Trái Phiếu" phải tuân theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).

"**CMKTVN**" có nghĩa là các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán Việt Nam áp dụng cho các công ty hoạt động tại Việt Nam.

"**Cơ Quan Nhà Nước**" bao gồm chính phủ Việt Nam hoặc các tổ chức hoặc cơ quan thuộc chính phủ Việt Nam, cơ quan chịu sự quản lý một phần của chính phủ hoặc cơ

quan tư pháp hoặc cơ quan lập pháp có liên quan.

"**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.4.

"**Đại Lý Đăng Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Đồng**" hoặc "**VND**" có nghĩa là đơn vị tiền tệ hợp pháp của Việt Nam.

"**Giai Đoạn Hạn Chế**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(e).

"**Hồ Sơ Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 11.1(a).

"**Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.3.

"**Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Khoản Nợ**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.1(c).

"**Khoản Thanh Toán Không Thành Công**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 7.2(a).

"**Kỳ Tính Lãi**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lãi Suất**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 11.2(a).

"**Luật Doanh Nghiệp**" có nghĩa là Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 17 tháng 6 năm 2020, cùng các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm.

"**Luật Phòng Chống Rửa Tiền**" có nghĩa là Luật Phòng, Chống Rửa Tiền số 07/2012/QH13 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 18 tháng 6 năm 2012, cùng các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm.

"**Ngày Đáo Hạn**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.1(e).

"**Ngày Đăng Ký Cuối Cùng**", liên quan đến việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền hoặc thực hiện nghĩa vụ theo Trái Phiếu (kể cả khi Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu), có nghĩa là:

(i) trong trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD:

(A) Ngày Làm Việc thứ 5 (năm) trước Ngày Hưởng Quyền có liên quan (áp dụng cho việc thanh toán và các trường hợp thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ khác theo Trái Phiếu mà không phải là trường hợp (i)(B) và (i)(C) dưới đây);

(B) Ngày Làm Việc sau ngày của Thông Báo Chào Mua và là Ngày Làm Việc thứ 11 (mười một) trước Ngày Mua Lại Trước Hạn;

(C) ngày mà Tổ Chức Phát Hành nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước

Hạn; hoặc

(ii) trong trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD:

(A) Ngày Làm Việc được ấn định bởi Tổ Chức Phát Hành hoặc tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn (áp dụng khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm) phù hợp với các quy định của Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD (áp dụng cho việc thanh toán và các trường hợp thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ khác theo Trái Phiếu mà không phải là trường hợp (ii)(B) dưới đây); hoặc

(B) Ngày Làm Việc được xác định theo quy chế của VSD để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành không có quyền ấn định ngày chốt danh sách đó.

"**Ngày Hưởng Quyền**" có nghĩa là ngày mà Người Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện quyền của mình theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn quyền nhận thanh toán tiền gốc, lãi, nhận thông báo và các tài liệu có liên quan.

"**Ngày Làm Việc**" có nghĩa là bất kỳ ngày nào không phải là Thứ Bảy, Chủ Nhật và bất kỳ ngày nghỉ chính thức nào (kể cả ngày nghỉ bù) tại Việt Nam.

"**Ngày Phát Hành**" có nghĩa là là ngày hoàn thành việc phát hành Trái Phiếu và được ghi trên báo cáo kết quả phát hành mà Tổ Chức Phát Hành nộp cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định tại Luật Chứng khoán.

"**Ngày Mua Lại Trước Hạn**" có nghĩa là ngày mà Tổ Chức Phát Hành mua lại một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu theo các sự kiện mua lại trước hạn quy định tại Điều Kiện 8 (nếu có).

"**Ngày Thanh Toán Lãi**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Ngày Xác Định Lãi Suất**" có nghĩa là (i) đối với 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên của, là Ngày Làm Việc thứ 20 (hai mươi) trước Ngày Phát Hành; hoặc (ii) đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là Ngày Làm Việc thứ 10 (mười) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi đó.

"**Phương Án Phát Hành Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Sổ Đăng Ký**" có nghĩa là sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu, là bằng chứng xác nhận quyền sở hữu hợp pháp của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với số Trái Phiếu được ghi nhận thuộc sở hữu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu. Trong các quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này về tài khoản đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc về việc xác định Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền hoặc có nghĩa vụ tương ứng khi Tổ Chức Phát Hành thực hiện việc thanh toán theo Trái Phiếu (kể cả thanh toán khi mua lại) sau khi Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, dẫn chiếu đến "Sổ Đăng Ký" còn bao gồm cả danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc tài liệu tương tự) được VSD lập và gửi cho Tổ Chức Phát Hành theo quy chế thực hiện quyền có liên quan của VSD cho lần thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ tương ứng.

"**Sở Giao Dịch Chứng Khoán**" có nghĩa là Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam và/hoặc (các) công ty con của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam mà tại đó Trái Phiếu được phép niêm yết và/hoặc giao dịch tập trung.

"**Sự Kiện Vi Phạm**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.1.

"**SSI**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Thỏa Thuận Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Thời Điểm Khóa Sổ**" có nghĩa là (i) nếu Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD, thời điểm 18:00 giờ (giờ Việt Nam) của Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan hoặc (ii) nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD, thời điểm mà VSD thực hiện việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.

"**Thời Hạn Đăng Ký Bán**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(i).

"**Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.2(a).

"**Thông Báo Chào Mua**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(i).

"**Tổ Chức Lưu Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.3.

"**Tổ Chức Phát Hành**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Trái Phiếu Đăng Ký Bán**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(iii).

"**Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật**" có nghĩa là bất kỳ văn bản nào được liệt kê tại các Điều 2, 4, 172.2 và 172.4 của Luật Ban Hành Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật số 80/2015/QH13 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 22 tháng 6 năm 2015 (được sửa đổi tại từng thời điểm), và trong trường hợp các Điều trên được sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế, thì sẽ bao gồm cả bất kỳ văn bản nào mà sau đó được định nghĩa là một văn bản quy phạm pháp luật theo quy định sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế của các Điều đó.

"**Văn Kiện Trái Phiếu**" có nghĩa là các văn kiện sau:

(i) Các Điều Kiện Trái Phiếu;

(ii) Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký;

(iii) Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký;

(iv) Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(v) Bản Cáo Bạch; và

(vi) bất kỳ tài liệu, hợp đồng, thỏa thuận hoặc văn bản nào mà Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý bằng văn bản là một "Văn Kiện Trái Phiếu".

"**Vấn Đề Loại Trừ**" có nghĩa là bất kỳ vấn đề nào sau đây:

(i) Điều chỉnh Ngày Đáo Hạn hoặc bất kỳ Ngày Thanh Toán Lãi nào;

(ii) Giảm hoặc ngừng thanh toán tiền gốc Trái Phiếu;

(iii) Điều chỉnh Lãi Suất;

(iv) Thay đổi điều kiện tổ chức Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hợp lệ;

(v) Thay đổi tỷ lệ chấp thuận cần thiết để thông qua quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(vi) Thay đổi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(vii) Thay đổi các điều khoản, điều kiện tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu mà theo quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, việc thay đổi đó cần phải được những Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận;

(viii) Sửa đổi định nghĩa Vấn Đề Loại Trừ.

"**VIAC**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 15.

"**Việt Nam**" có nghĩa là nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam.

"**VSD**" có nghĩa là Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam hoặc Tổng Công Ty Lưu Ký Chứng Và Bù Trừ Khoán Việt Nam hoặc tổ chức kế thừa của tổ chức này tại từng thời điểm.

17.2. Nguyên Tắc Diễn Giải

(a) Các tiêu đề của bất kỳ Điều Kiện hay đoạn nào chỉ để tiện cho việc tra cứu và không ảnh hưởng đến việc giải thích nội dung của Điều Kiện hay đoạn đó.

(b) Trừ khi được quy định khác đi, dẫn chiếu trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này đến các Điều Kiện và đoạn là dẫn chiếu đến các điều kiện và đoạn của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(c) Các cụm từ "của Các Điều Kiện Trái Phiếu này", "trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này" và "theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này" và các từ ngữ có ý nghĩa tương tự khi sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ dẫn chiếu đến toàn bộ Các Điều Kiện Trái Phiếu này chứ không phải đến một điều khoản cụ thể nào của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(d) Dẫn chiếu đến bất kỳ văn kiện, tài liệu, hoặc thỏa thuận nào sẽ (i) bao gồm tất cả các phụ lục đính kèm văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận đó, (ii) bao gồm tất cả các văn kiện, tài liệu, hoặc thỏa thuận được phát hành hoặc ký 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 thay thế 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.

(e) Dẫn chiếu đến bất kỳ Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật nào trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ được hiểu là dẫn chiếu tới Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật đó mà có thể được sửa đổi, bổ sung, gia hạn hoặc Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật thay thế Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật đó.

(f) Đề cập đến một chủ thể (kể cả Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký) trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này là đề cập đến cả chủ thể kế nhiệm, chủ thể nhận chuyển nhượng hoặc chủ thể nhận chuyển giao quyền và/hoặc nghĩa vụ từ chủ thể đó.

(g) Trừ khi ngữ cảnh yêu cầu cách diễn giải khác, việc xác định thời hạn sẽ được thực hiện theo quy định của Bộ Luật Dân Sự số 91/2015/QH13 do Quốc Hội Việt Nam thông qua ngày 24 tháng 11 năm 2015.

(h) Trái Phiếu "đang lưu hành" có nghĩa là bất kỳ Trái Phiếu nào đã được phát hành hợp lệ và được thanh toán đầy đủ bởi Người Sở Hữu Trái Phiếu nhưng chưa được Tổ Chức Phát Hành mua lại và bị hủy bỏ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(i) Thuật ngữ "chuyển nhượng" khi được sử dụng cho Trái Phiếu có nghĩa là giao dịch bán, chuyển nhượng, chuyển giao, tặng, cho, góp vốn, hoán đổi, trao đổi, để lại thừa kế, chiết khấu không kèm theo cam kết mua lại, hoặc chuyển quyền sở hữu theo hình thức khác đối với Trái Phiếu phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật được áp dụng; và "việc chuyển nhượng", "bên chuyển nhượng", "bên nhận chuyển nhượng" và các dạng từ khác của "chuyển nhượng" sẽ được diễn giải một cách tương ứng.

(j) Nghĩa của các thuật ngữ được định nghĩa tại Điều Kiện 17.1 được áp dụng cho cả dạng số ít và số nhiều của thuật ngữ đó. Trừ trường hợp ngữ cảnh cụ thể quy định khác đi, các từ được dùng ở dạng số ít cũng bao gồm ý nghĩa dùng ở dạng số nhiều và ngược lại.

Việc sử dụng thuật ngữ "bao gồm", "bao gồm cả", "kể cả" hoặc các diễn đạt tương tự sẽ được hiểu là không có giới hạn.

(phần còn lại của trang này được cố ý để trống)

CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CỦA TRÁI PHIẾU
(TRÁI PHIẾU VICH2326002)

1. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

1.1. Các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu này ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") điều chỉnh nội dung của trái phiếu VICH2326002 ("**Trái Phiếu**") do Tập đoàn Vingroup - Công ty CP ("**Tổ Chức Phát Hành**") phát hành theo phương án phát hành trái phiếu được Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt theo Nghị quyết số 09/2023/NQ-HĐQT-VINGROUP ngày 06 tháng 06 năm 2023 ("**Phương Án Phát Hành Trái Phiếu**") và Bản cáo bạch đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành theo Phương Án Phát Hành Trái Phiếu nêu trên ("**Bản Cáo Bạch**"). Các thuật ngữ viết hoa khi được sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 17.1.

1.2. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức thực hiện việc đăng ký, quản lý chuyển nhượng và các công việc khác đối với Trái Phiếu theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành ("**Đại Lý Đăng Ký**"). Căn cứ Hợp đồng đại lý đăng ký trái phiếu số VICH2326002/SSI-VIC/HĐĐK ngày 06 tháng 06 năm 2023 ("**Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký**") được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI ("**SSI**"), Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu. Việc thay thế Đại Lý Đăng Ký (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.3. Trong khoảng thời gian mà bất kỳ Trái Phiếu nào còn đang lưu hành, Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức thực hiện việc lưu ký và các công việc khác đối với Trái Phiếu ("**Tổ Chức Lưu Ký**") theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành. Để làm rõ, khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD, vai trò của Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký phải được thực hiện bởi cùng một tổ chức và tại một thời điểm, Trái Phiếu sẽ chỉ được đăng ký và lưu ký tại tổ chức đó. Căn cứ Hợp đồng dịch vụ lưu ký trái phiếu số VICH2326002/SSI-VIC/HĐLK ngày 06 tháng 06 năm 2023 ("**Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký**") được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và SSI, Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Tổ Chức Lưu Ký ban đầu. Việc thay thế Tổ Chức Lưu Ký (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.4. Cho đến khi còn bất kỳ Trái Phiếu nào đang lưu hành, sẽ luôn có một tổ chức làm tổ chức đại diện cho quyền lợi của tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu ("**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**") để giám sát việc Tổ Chức Phát Hành tuân thủ Các Điều Kiện Trái Phiếu, bảo vệ quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện các nhiệm vụ khác theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành. Căn cứ hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu số VICH2326002/SSI-VIC/BHA ngày 20 tháng 06 năm 2023 ("**Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**") được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và SSI, Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu tại

Ngày Phát Hành. Việc thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.5. Các Điều Kiện Trái Phiếu này, cùng với các quy định có liên quan của các Văn Kiện Trái Phiếu khác, quy định các quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu và các bên liên quan khác đối với Trái Phiếu. Các Văn Kiện Trái Phiếu liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu được lưu giữ tại địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể nghiên cứu, xem xét hoặc sao chụp hợp lệ.

1.6. Bằng việc đặt mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu (i) chấp nhận việc lựa chọn SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu, (ii) đồng ý rằng Đại Lý Đăng Ký, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể là cùng một tổ chức, (iii) đồng ý miễn trừ mọi xung đột lợi ích thực tế hoặc xung đột lợi ích có thể xảy ra trong tương lai liên quan đến việc chỉ định SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu, (iv) đồng ý ủy quyền cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để, nhân danh những Người Sở Hữu Trái Phiếu, ký kết Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện các nhiệm vụ được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, (v) được xem là đã nghiên cứu, đồng ý và chấp thuận toàn bộ nội dung của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác, và (vi) có các quyền, lợi ích và nghĩa vụ gắn với Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.

2. TÍNH CHẤT TRÁI PHIẾU

Trái Phiếu là trái phiếu 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. Trái Phiếu có thứ tự thanh toán ít nhất ngang bằng với các nghĩa vụ chung khác không được bảo đảm (dù là nghĩa vụ hiện tại hoặc trong tương lai) của Tổ Chức Phát Hành (trừ các trường hợp ưu tiên thanh toán bắt buộc theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan). Các Trái Phiếu có các quyền, lợi ích ngang nhau và không Trái Phiếu nào có bất kỳ quyền ưu tiên nào hơn so với bất kỳ Trái Phiếu nào khác vì bất kỳ lý do nào.

3. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

Tổ Chức Phát Hành dự kiến dùng vốn huy động được từ Trái Phiếu để tăng quy mô vốn hoạt động của Tổ Chức Phát Hành, cụ thể nhằm cho Công ty Cổ phần Sản Xuất và Kinh doanh VinFast vay đầu tư Dự án sản xuất ô tô tại Khu Kinh tế Đình Vũ - Cát Hải, đảo Cát Hải, Thị Trấn Cát Hải, Huyện Cát Hải, Thành phố Hải Phòng, Việt Nam.

4. PHƯƠNG THỨC PHÂN PHỐI, HÌNH THỨC, MỆNH GIÁ, THỜI HẠN;

QUYỀN SỞ HỮU, SỔ ĐĂNG KÝ; VÀ CHUYỂN NHƯỢNG TRÁI PHIẾU

4.1. Phương Thức Phân Phối, Hình Thức, Mệnh Giá Và Thời Hạn

(a) Trái Phiếu được chào bán ra công chúng và phân phối thông qua đại lý phát hành.

(b) Trái Phiếu được phát hành theo hình thức bút toán ghi sổ (quyền sở hữu đối với Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký). Nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu, Đại Lý Đăng Ký sẽ cấp cho Người Sở Hữu Trái Phiếu một bản trích lục của Sổ Đăng Ký ("**Bản Trích Lục Sổ Đăng Ký**") có chữ ký và dấu xác nhận của Đại Lý Đăng Ký.

(c) Mệnh giá mỗi Trái Phiếu là 100.000 VND (một trăm ngàn Đồng).

(d) Số lượng Trái Phiếu được phát hành tối đa là 20.000.000 (hai mươi triệu) Trái Phiếu. Số lượng phát hành thực tế là số lượng Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký.

(e) Thời hạn của Trái Phiếu sẽ bắt đầu từ Ngày Phát Hành và kết thúc vào ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ Ngày Phát Hành, *với điều kiện là* ngày đó là Ngày Làm Việc. Nếu ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ Ngày Phát Hành không phải Ngày Làm Việc thì thời hạn của Trái Phiếu sẽ kết thúc vào Ngày Làm Việc tiếp theo ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng đó ("**Ngày Đáo Hạn**").

4.2. Quyền Sở Hữu Và Sổ Đăng Ký

(a) Kể từ Ngày Phát Hành cho đến trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD hoặc khi Trái Phiếu được mua lại và hủy bỏ (tùy trường hợp nào đến trước):

(i) Đại Lý Đăng Ký sẽ, dựa vào thông tin được Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp tại từng thời điểm, lập, cập nhật và lưu giữ Sổ Đăng Ký theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật.

(ii) Sổ Đăng Ký phải có các nội dung chủ yếu sau:

(A) tên, địa chỉ trụ sở chính và mã số doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành;

(B) các thông tin chính về Trái Phiếu gồm tổng số Trái Phiếu đã được phát hành, tổng số Trái Phiếu đang lưu hành, Ngày Phát Hành, Ngày Đáo Hạn, thời hạn, mệnh giá, Lãi Suất, phương thức thanh toán lãi và gốc;

(C) họ và tên, địa chỉ, số, ngày cấp và nơi cấp chứng minh nhân dân hoặc thẻ căn cước công dân (hoặc tài liệu chứng thực cá nhân hợp pháp khác) còn hiệu lực của Người Sở Hữu Trái Phiếu là cá nhân (trong trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật tại từng thời điểm cho phép); tên, địa chỉ đăng ký, mã số doanh nghiệp và/hoặc giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp (hoặc tài liệu tương đương) còn hiệu lực của Người Sở Hữu Trái Phiếu là tổ chức tại thời điểm họ sở hữu Trái Phiếu;

(D) thông tin về số lượng Trái Phiếu do từng Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu;

(E) chi tiết về tài khoản nhận gốc, lãi và các khoản thanh toán khác liên quan đến Trái Phiếu (nếu có) của Người Sở Hữu Trái Phiếu; và

(F) các thông tin chi tiết khác mà Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Lý Đăng Ký cho là phù hợp hoặc cần phải được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu khác và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

(iii) Phụ thuộc vào các hạn chế giao dịch đối với các Trái Phiếu được quy định tại Điều Kiện 4.3, quyền sở hữu Trái Phiếu chỉ được chuyển giao thông qua chuyển nhượng được quy định tại Điều Kiện 4.3 và được đăng ký vào Sổ Đăng Ký theo thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký. Bên Nhận Chuyển Nhượng chỉ được xem là Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu nhận chuyển nhượng khi thông tin về Bên Nhận Chuyển Nhượng và việc sở hữu Trái Phiếu đó của Bên Nhận Chuyển Nhượng được ghi vào Sổ Đăng Ký. Bên Chuyển Nhượng chỉ chấm dứt tư cách Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu được chuyển nhượng nếu thông tin về Bên Chuyển Nhượng trong Sổ Đăng Ký được xóa hoặc được cập nhật tương ứng với số Trái Phiếu còn lại mà Bên Chuyển Nhượng sở hữu.

(iv) Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm cung cấp đầy đủ và chính xác các thông tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký và, trong trường hợp có bất kỳ thay đổi nào đối với các thông tin đó, Người Sở Hữu Trái Phiếu phải thông báo kịp thời cho Đại Lý Đăng Ký về thông tin thay đổi đó và, trong mọi trường hợp, trước Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.

(b) Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc lập, cập nhật và lưu giữ Sổ Đăng Ký, nội dung và hình thức của Sổ Đăng Ký và việc chuyển nhượng Trái Phiếu sẽ tuân theo các quy định có liên quan của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).

(c) Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, khi có yêu cầu bằng văn bản hoặc có thông báo bằng hình thức khác được Đại Lý Đăng Ký chấp nhận, sẽ được Đại Lý Đăng Ký cấp 1 (một) bản trích lục hợp lệ Sổ Đăng Ký hoặc xác nhận số dư ghi nhận việc sở hữu số Trái Phiếu được đăng ký của mình phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký. Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc cấp trích lục Sổ Đăng Ký hoặc tài liệu tương đương sẽ được thực hiện theo các quy định có liên quan của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật, các quy chế có liên quan của VSD và Các Điều Kiện Trái Phiếu này (trong phạm vi phù hợp với pháp luật Việt Nam và quy định của VSD).

(d) Trừ trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan quy định khác, Người Sở Hữu Trái Phiếu được xem là chủ sở hữu hợp pháp và duy nhất của số Trái Phiếu được ghi nhận thuộc sở hữu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong Sổ Đăng Ký. Sổ Đăng Ký có giá trị hợp lệ và cao nhất để xác định quyền sở hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(e) Trừ khi được quy định khác đi bởi Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, Sổ Đăng Ký sẽ tự động chấm dứt hiệu lực ngay khi Tổ Chức Phát Hành đã hoàn thành mua lại toàn bộ Trái Phiếu.

4.3. Giao Dịch Trái Phiếu Trước Khi Trái Phiếu Được Đăng Ký Tại VSD

(a) Phụ thuộc vào quy định tại Điều Kiện 4.3 này, Người Sở Hữu Trái Phiếu được chuyển nhượng Trái Phiếu, được sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, và tham gia các quan hệ dân sự, thương mại hợp pháp khác phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu, Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, *với điều kiện là* Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo cho Đại Lý Đăng Ký trước khi thực hiện các giao dịch liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký các giao dịch cho Đại Lý Đăng Ký.

(b) Trái Phiếu chỉ được giao dịch giữa các đối tượng được phép giao dịch Trái Phiếu theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật tại từng thời điểm, *với điều kiện là* số lượng Trái Phiếu được giao dịch phải là số nguyên.

(c) Trái Phiếu có thể được Người Sở Hữu Trái Phiếu ("**Bên Chuyển Nhượng**") chuyển nhượng cho bên nhận chuyển nhượng được phép theo quy định tại đoạn (b) nêu trên ("**Bên Nhận Chuyển Nhượng**") bằng cách gửi đến địa chỉ được quy định của Đại Lý Đăng Ký (i) 4 (bốn) bản gốc thỏa thuận chuyển nhượng theo mẫu được quy định trong Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký ("**Thỏa Thuận Chuyển Nhượng**") được điền đầy đủ thông tin và được Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng ký hợp lệ, (ii) tài liệu định danh hợp lệ của Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng, và (iii) các tài liệu khác theo yêu cầu hợp lý của Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Đăng Ký (nếu có) (gọi chung là "**Hồ Sơ Chuyển Nhượng**").

(d) Phụ thuộc vào (i) việc Tổ Chức Phát Hành hoàn thành quy trình "Định Danh Khách Hàng" (Know Your Customer (KYC)) theo các quy định của Luật Phòng Chống Rửa Tiền, các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy định nội bộ của Tổ Chức Phát Hành; (ii) việc Hồ Sơ Chuyển Nhượng đáp ứng yêu cầu của Đại Lý Đăng Ký; (iii) Bên Chuyển Nhượng hoàn tất nộp phí chuyển nhượng cho Đại Lý Đăng Ký; và (iv) nộp các khoản thuế phát sinh liên quan đến giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký sẽ gửi thông báo chấp thuận hoặc không chấp thuận việc chuyển nhượng Trái Phiếu có liên quan đến Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng.

Nếu Đại Lý Đăng Ký chấp thuận việc chuyển nhượng Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký sẽ xác nhận trên Thỏa Thuận Chuyển Nhượng và gửi cho Bên Chuyển Nhượng, Bên Nhận Chuyển Nhượng, và Tổ Chức Phát Hành. Đồng thời, (A) Đại Lý Đăng Ký sẽ ghi nhận việc chuyển nhượng Trái Phiếu vào Sổ Đăng Ký phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu khác có liên quan và Hồ Sơ Chuyển Nhượng, và (B) Tổ Chức Lưu Ký sẽ cập nhật thông tin của các Trái Phiếu có liên quan được lưu ký tại Tổ Chức Lưu Ký phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác có liên quan.

(e) Cho dù có bất kỳ quy định nào khác đi trong các Văn Kiện Trái Phiếu, Trái Phiếu sẽ tạm ngừng giao dịch cho mục đích thực hiện bất kỳ quyền nào của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Cho mục đích của câu liền trước, (i) Người Sở Hữu Trái Phiếu không được thực hiện bất kỳ giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu nào trong khoảng thời gian bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Đăng Ký Cuối

Cùng và kết thúc vào (và bao gồm) Ngày Hưởng Quyền ("**Giai Đoạn Hạn Chế**"), (ii) bất kỳ Hồ Sơ Chuyển Nhượng nào được nộp hoặc gửi đến Đại Lý Đăng Ký trong Giai Đoạn Hạn Chế sẽ được xem là không hợp lệ, và (iii) đối với Hồ Sơ Chuyển Nhượng nhận được trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc trước Ngày Đăng Ký Cuối Cùng, Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Phát Hành sẽ tạm ngừng xử lý trong Giai Đoạn Hạn Chế và các Hồ Sơ Chuyển Nhượng này sẽ được tiếp tục xử lý vào Ngày Làm Việc ngay sau Ngày Hưởng Quyền có liên quan. Ngoài ra, việc tạm ngừng giao dịch Trái Phiếu (nếu có) nhằm phục vụ việc đăng ký Trái Phiếu tại VSD sẽ tuân theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và các quy chế, hướng dẫn của VSD.

(f) Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng có trách nhiệm nộp các khoản thuế có thể phát sinh liên quan đến giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu. Trong mọi trường hợp, Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng sẽ chịu mọi trách nhiệm về việc kê khai và nộp thuế phát sinh từ việc chuyển nhượng Trái Phiếu, và Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Lý Đăng Ký không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với việc kê khai và nộp thuế của Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng cũng như không có nghĩa vụ kiểm tra việc Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng đã hoàn tất nghĩa vụ kê khai và nộp thuế hay chưa.

5. ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ, NIÊM YẾT VÀ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU

5.1. Trái Phiếu phải được đăng ký và lưu ký tại Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký theo quy định tại các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật, Các Điều Kiện Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.

5.2. Trái Phiếu sẽ được niêm yết và giao dịch trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán. Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết Trái Phiếu trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ Ngày Phát Hành. Trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này, "Sở Giao Dịch Chứng Khoán" có nghĩa là bất kỳ sở giao dịch chứng khoán nào của Việt Nam mà tại đó Trái Phiếu được phép niêm yết để giao dịch tập trung.

5.3. Tổ Chức Phát Hành sẽ có trách nhiệm thực hiện việc đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu theo các quy định có liên quan của VSD và pháp luật Việt Nam, Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và/hoặc Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký (trong phạm vi các quy định đó phù hợp với pháp luật Việt Nam và quy định của VSD). Việc chuyển nhượng Trái Phiếu trong quá trình thực hiện thủ tục đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu tại VSD (nếu áp dụng) sẽ theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế có liên quan của VSD được áp dụng tại thời điểm đó.

Sau khi Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ tự thực hiện việc lưu ký Trái Phiếu với VSD theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế có liên quan của VSD.

6. LÃI TRÁI PHIẾU

6.6. Lãi Suất

Trái Phiếu sẽ được hưởng lãi với Lãi Suất trong 02 Kỳ Tính Lãi đầu tiên là 15%/năm (mười lăm phần trăm một năm).

Từ các Kỳ Tính Lãi tiếp theo, Trái Phiếu sẽ được hưởng lãi với Lãi Suất bằng tổng của 4,5% (bốn phẩy năm phần trăm) và Lãi Suất Tham Chiếu.

Trong đó:

(a) "**Kỳ Tính Lãi**" có nghĩa là kỳ hạn bắt đầu từ (và bao gồm cả) Ngày Phát Hành (đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên) hoặc một Ngày Thanh Toán Lãi và kết thúc vào (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi ngay sau đó, hoặc Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn (đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng);

(b) "**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa là trung bình cộng của lãi suất tiền gửi tiết kiệm áp dụng cho khách hàng cá nhân, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng (hoặc tương đương) bằng tiền Đồng do Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam được công bố tại Website các ngân hàng này vào hoặc vào khoảng trước 11:00 giờ sáng (giờ Việt Nam) của Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó; và

(c) "**Ngày Thanh Toán Lãi**" có nghĩa là bất kỳ ngày nào tròn 6 (sáu) tháng và 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành và bất kỳ ngày tròn năm nào của các ngày như vậy trong bất kỳ năm dương lịch nào trong suốt thời hạn Trái Phiếu.

Nếu Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật áp dụng đối với loại chứng khoán tương tự Trái Phiếu có quy định (i) mức lãi suất tối đa đối với loại chứng khoán đó mà mức lãi suất tối đa đó thấp hơn Lãi Suất thì mức lãi suất tối đa đó sẽ được áp dụng hoặc (ii) mức lãi suất tối thiểu đối với loại chứng khoán đó mà mức lãi suất tối thiểu đó cao hơn Lãi Suất thì mức lãi suất tối thiểu đó sẽ được áp dụng. Tổ Chức Lưu Ký sẽ phối hợp với Tổ Chức Phát Hành thông báo cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc sau ngày mức lãi suất tối đa hoặc mức lãi suất tối thiểu đó có hiệu lực áp dụng đối với Lãi Suất theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

6.7. Lãi phát sinh trên khoản tiền gốc Trái Phiếu sẽ đến hạn và được thanh toán sau, định kỳ vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi. Lãi phát sinh trên khoản tiền gốc Trái Phiếu được tính cho số ngày thực tế đã trôi qua trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.

6.8. Trong trường hợp tiền lãi phát sinh trên mỗi Trái Phiếu không phải là một số nguyên thì tiền lãi trên mỗi Trái Phiếu đó sẽ được làm tròn theo nguyên tắc như sau: (i) nếu chữ số sau dấu phẩy lớn hơn hoặc bằng 5 (năm) thì sẽ làm tròn lên 1 (một) Đồng, và (ii) nếu chữ số sau dấu phẩy nhỏ hơn 5 (năm) thì sẽ được làm tròn xuống là 0 (không) Đồng.

6.9. Tổ Chức Lưu Ký có nhiệm vụ xác định Lãi Suất Tham Chiếu và Lãi Suất cho từng Kỳ Tính Lãi vào Ngày Xác Định Lãi Suất có liên quan.

6.10. Tổ Chức Lưu Ký phải gửi thông báo về Lãi Suất Tham Chiếu và Lãi Suất cho Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và những Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 3 (ba) Ngày Làm Việc sau Ngày Xác Định Lãi Suất có liên quan. Khi gửi cho Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Lưu Ký cũng gửi cả các bằng chứng về việc thu thập các mức lãi suất tiền gửi có liên quan. Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Lưu Ký phản hồi

và thống nhất về kết quả xác định Lãi Suất Tham Chiếu theo các quy định cụ thể của Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký.

7. THANH TOÁN

7.1. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định tại Điều Kiện 7 này. Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và quy chế có liên quan của VSD và các quy định tại Điều Kiện 7 này (trong phạm vi các quy định đó không trái hoặc xung đột với các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD).

7.2. Thanh Toán Gốc, Lãi Và Các Khoản Tiền Khác Theo Trái Phiếu

(a) Vào ngày đến hạn thanh toán của bất kỳ khoản tiền nào theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, nếu Tổ Chức Phát Hành không thanh toán được khoản tiền đó cho bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào (thông qua Tổ Chức Lưu Ký) mà không phải do lỗi của Tổ Chức Phát Hành hoặc Tổ Chức Lưu Ký ("**Khoản Thanh Toán Không Thành Công**"), bao gồm nhưng không giới hạn do các sai sót thông tin về Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký, thì Khoản Thanh Toán Không Thành Công sẽ được xử lý như sau:

(i) Tổ Chức Lưu Ký sẽ (A) giữ lại Khoản Thanh Toán Không Thành Công vì lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong vòng 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan; tuy nhiên, Khoản Thanh Toán Không Thành Công sẽ không phát sinh bất kỳ khoản lãi hoặc lãi quá hạn nào và Tổ Chức Phát Hành sẽ không có bất kỳ nghĩa vụ và trách nhiệm thanh toán khoản tiền lãi hoặc bất kỳ khoản tiền nào khác phát sinh từ Khoản Thanh Toán Không Thành Công, và (B) thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan về việc thanh toán không thành công trong vòng 1 (một) Ngày Làm Việc sau ngày thanh toán có liên quan. Bằng việc đặt mua hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu theo đây đồng ý và ủy quyền cho Tổ Chức Lưu Ký giữ lại Khoản Thanh Toán Không Thành Công vì lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu; và

(ii) trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc kể từ khi (A) Tổ Chức Lưu Ký nhận được yêu cầu bằng văn bản hợp lệ của Người Sở Hữu Trái Phiếu yêu cầu thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công (thông qua Đại Lý Đăng Ký) và (B) Đại Lý Đăng Ký đã cập nhật thông tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký trong trường hợp có thay đổi hoặc sai sót thông tin trong Sổ Đăng Ký (tùy trường hợp áp dụng), Tổ Chức Lưu Ký sẽ có trách nhiệm chuyển trả Khoản Thanh Toán Không Thành Công cho Người Sở Hữu Trái Phiếu; *tuy nhiên, với điều kiện thêm là* nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu đưa ra yêu cầu thanh toán tại bất kỳ thời điểm nào sau ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan, yêu cầu đó xem như không hợp lệ và Tổ Chức Lưu Ký

không có nghĩa vụ thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo yêu cầu đó. Vì mục đích của câu liền trước, Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng việc đặt mua hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu đồng ý từ bỏ một cách vô điều kiện và không hủy ngang quyền (cho dù phát sinh theo quy định của Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật hoặc theo bất kỳ Văn Kiện Trái Phiếu nào) yêu cầu Tổ Chức Lưu Ký thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công sau ngày tròn 36 (ba mươi sáu) kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan và sẽ từ bỏ mọi quyền truy đòi, khiếu nại, khiếu kiện, tranh chấp, và yêu cầu thanh toán dưới bất kỳ hình thức nào đối với Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Khoản Thanh Toán Không Thành Công.

(b) Các khoản thanh toán đối với Trái Phiếu cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được phân bổ cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu trên cơ sở tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu tương ứng của các Người Sở Hữu Trái Phiếu đó và theo thứ tự sau (trừ trường hợp pháp luật có quy định khác):

(i) *thứ nhất*, thanh toán tiền lãi phát sinh trên lãi Trái Phiếu bị quá hạn;

(ii) *thứ hai*, thanh toán tiền lãi phát sinh trên gốc Trái Phiếu bị quá hạn;

(iii) *thứ ba*, thanh toán tiền lãi Trái Phiếu; và

(iv) *thứ tư*, thanh toán tiền gốc Trái Phiếu.

7.3. Phương Thức Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành thanh toán các khoản tiền phải trả liên quan đến Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu vào ngày đến hạn có liên quan bằng cách chuyển khoản vào tài khoản bằng Đồng Việt Nam của Người Sở Hữu Trái Phiếu được đăng ký trong Sổ Đăng Ký theo phương thức như sau:

(i) Chậm nhất 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Đăng Ký Cuối Cùng trong trường hợp chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu để trả lãi và gốc Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký sẽ gửi Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng đến Tổ Chức Phát Hành.

(ii) Gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán (thông qua Tổ Chức Lưu Ký) vào Ngày Hưởng Quyền có liên quan bằng cách chuyển khoản vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi trong Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng.

(iii) Thông qua Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán gốc Trái Phiếu (cùng với lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán) vào Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn (tùy trường hợp áp dụng) theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Để tránh nhầm lẫn, (A) gốc của mỗi Trái Phiếu chính là mệnh giá của Trái Phiếu đó; và (B) tiền lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán gồm cả lãi trên gốc Trái Phiếu hoặc lãi quá hạn (nếu có). Khi thanh toán lãi trên gốc Trái Phiếu cùng với thanh toán gốc theo Điều Kiện 7.3.(iii) này, Tổ Chức Phát Hành được xem là đã hoàn thành việc thanh toán lãi quy định tại Điều Kiện 7.3.(iv).

(iv) Thông qua Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán lãi trên gốc Trái Phiếu vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi. Lãi phải thanh toán trên Trái Phiếu là lãi được xác định theo quy định tương ứng tại Điều Kiện 6 cho Ngày Thanh Toán Lãi tương ứng.

(v) Tổ Chức Phát Hành được xem là hoàn thành việc thanh toán bất kỳ khoản tiền nào theo Trái Phiếu khi Tổ Chức Lưu Ký đã nhận được toàn bộ khoản tiền đó phù hợp với quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký.

(vi) Chỉ những Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sổ Đăng Ký của Tổ Chức Lưu Ký lập tại Thời Điểm Khóa Sổ cho một lần thanh toán mới được nhận tiền thanh toán trong lần thanh toán đó. Để làm rõ, đối với các giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu diễn ra sau Thời Điểm Khóa Sổ thì Bên Nhận Chuyển Nhượng sẽ không được nhận các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu cho lần thanh toán có liên quan đó.

7.4. Thanh Toán Vào Ngày Làm Việc

Nếu ngày đến hạn của một khoản thanh toán theo Trái Phiếu không phải là Ngày Làm Việc thì Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán khoản tiền đó vào Ngày Làm Việc ngay sau ngày đó, *tuy nhiên* nếu Ngày Làm Việc đó rơi vào tháng dương lịch tiếp theo thì Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán khoản tiền đó vào Ngày Làm Việc cuối cùng của tháng dương lịch có ngày đến hạn có liên quan (và việc Tổ Chức Phát Hành thanh toán trong các trường hợp như vậy không bị coi là vi phạm nghĩa vụ thanh toán và Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi quá hạn, tiền phạt vi phạm hay bất kỳ lợi ích nào khác trên số tiền bị chậm thanh toán do ngày đến hạn thanh toán không phải là Ngày Làm Việc (bao gồm nhưng không giới hạn khoản tiền lãi quá hạn quy định tại Điều Kiện 7.5(a)).

7.5. Các Quy Định Khác

(a) Trừ khi các Người Sở HIữu Trái Phiếu có chấp thuận khác, Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán lãi trên bất kỳ khoản tiền nào bị chậm thanh toán (dù là gốc, lãi hay bất kỳ khoản thanh toán nào khác theo Trái Phiếu) phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này với lãi suất quá hạn bằng 150% (một trăm năm mươi phần trăm) Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó. Trong trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật áp dụng đối với loại chứng khoán tương tự Trái Phiếu có quy định mức lãi suất quá hạn tối đa đối với bất kỳ khoản tiền chậm thanh toán nào nêu trên mà mức lãi suất quá hạn tối đa đó thấp hơn 150% (một trăm năm mươi phần trăm) Lãi Suất thì mức lãi suất quá hạn tối đa đó sẽ được áp dụng. Lãi quá hạn sẽ được tính cho số ngày thực tế trôi qua trong giai đoạn từ (và bao gồm cả) ngày đến hạn thanh toán đến (nhưng không bao gồm) ngày khoản tiền chậm thanh toán được Tổ Chức Phát Hành thanh toán trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày. Để tránh nhầm lẫn, (i) phụ thuộc vào quy định tại Điều Kiện 10.2, nếu phát sinh việc chậm thanh toán, Tổ Chức Phát Hành có thể thanh toán khoản tiền chậm thanh toán cùng với lãi quá hạn vào bất kỳ thời điểm nào sau ngày đến hạn thanh toán có liên quan, và (ii) sẽ không có khoản lãi nào phát sinh trên lãi quá hạn tại mục (i) liền

trước trong bất kỳ trường hợp nào.

(b) Thuế áp dụng đối với bất kỳ khoản thanh toán nào mà Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được liên quan đến Trái Phiếu sẽ do Người Sở Hữu Trái Phiếu gánh chịu. Việc kê khai và nộp thuế sẽ theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

8. MUA LẠI VÀ HỦY BỎ TRÁI PHIẾU

8.1. Mua Lại Vào Ngày Đáo Hạn

Vào Ngày Đáo Hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó với mức giá mua lại mỗi Trái Phiếu bằng tổng của mệnh giá Trái Phiếu, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên toàn bộ Trái Phiếu tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn.

8.2. Mua Lại Khi Có Sự Kiện Vi Phạm

Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 10.2 khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm theo quy định tại Điều Kiện 10.1.

8.3. Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn Do Thay Đổi Pháp Luật

(a) Trong trường hợp nghĩa vụ thanh toán hoặc việc phát hành Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu trở nên bất hợp pháp do thay đổi pháp luật áp dụng có hiệu lực sau Ngày Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành sẽ (i) công bố thông tin cho Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc mua lại toàn bộ Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và (ii) gửi một thông báo mua lại đến các Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký chậm nhất 8 (tám) Ngày Làm Việc trước Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến hoặc một thời hạn khác dài hơn được quy định tại Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

(b) Vào Ngày Mua Lại Trước Hạn, Tổ Chức Phát Hành phải mua lại tất cả Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó với giá mỗi Trái Phiếu bằng tổng mệnh giá, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn.

(c) Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD và giao dịch tập trung trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc mua lại Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại Điều Kiện 8.3 này (trong phạm vi quy định tại Điều Kiện 8.3 này không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán) và các quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán có hiệu lực tại thời điểm đó.

8.4. Mua Lại Theo Thỏa Thuận

(a) Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác và khi Trái Phiếu đang được đăng ký và lưu ký tại Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành được thực hiện quyền chào mua lại, trong một hoặc nhiều đợt, đối với một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu đang lưu hành theo các điều khoản và điều kiện sau:

(i) Tổ Chức Phát Hành sẽ (A) công bố thông tin cho Người Sở Hữu Trái Phiếu về

kế hoạch mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và (B) gửi một thông báo chào mua Trái Phiếu ("**Thông Báo Chào Mua**") đến Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký chậm nhất 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc trước Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến hoặc một thời hạn khác dài hơn được quy định tại Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan. Nội dung Thông Báo Chào Mua bao gồm nhưng không giới hạn số lượng Trái Phiếu được chào mua, phương thức chào mua, giá chào mua, thời hạn để Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại Trái Phiếu ("**Thời Hạn Đăng Ký Bán**"), Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến và Ngày Đăng Ký Cuối Cùng tương ứng;

(ii) sau khi nhận được Thông Báo Chào Mua của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký sẽ thực hiện các thủ tục chào mua phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan; và

(iii) Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền chấp nhận hoặc từ chối bán lại một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu được chào mua cho Tổ Chức Phát Hành. Trường hợp chấp nhận bán lại Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ gửi thông báo xác nhận, trong đó nêu rõ số lượng Trái Phiếu mà Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại ("**Trái Phiếu Đăng Ký Bán**") đến địa chỉ được quy định của Đại Lý Đăng Ký trước khi kết thúc Thời Hạn Đăng Ký Bán. Kể từ thời điểm Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi thông báo cho Đại Lý Đăng Ký để đăng ký bán lại Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý không hủy ngang việc chuyển nhượng các Trái Phiếu Đăng Ký Bán cho Tổ Chức Phát Hành theo các điều kiện được quy định trong Thông Báo Chào Mua, và Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không có quyền chuyển nhượng các Trái Phiếu Đăng Ký Bán đó cho bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác ngoài Tổ Chức Phát Hành.

(b) Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD và giao dịch tập trung trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc mua lại Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại đoạn (a) nêu trên (trong phạm vi quy định tại đoạn (a) không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán) và các quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán có hiệu lực tại thời điểm đó.

8.5. Mua Trái Phiếu Sau Khi Niêm Yết

Khi Trái Phiếu được niêm yết trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, bên cạnh việc mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 8.3(c) và 8.4(b) và các hình thức mua lại trước hạn khác không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, Tổ Chức Phát Hành có thể mua lại Trái Phiếu trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán tại bất kỳ thời điểm nào theo phương thức phù hợp với các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, các quy chế và hướng dẫn có liên quan của Trung Tâm Lưu Ký và Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

8.6. Hủy Bỏ

Trái Phiếu sau khi được Tổ Chức Phát Hành hoàn tất việc mua lại sẽ bị hủy bỏ ngay lập

tức và không được phát hành lại hoặc bán lại. Khi Trái Phiếu bị hủy bỏ phù hợp với quy định tại câu liền trước, mọi nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu đó sẽ chấm dứt.

8.7. Xử Lý Phần Lẻ Trái Phiếu

Trong mọi trường hợp mua lại Trái Phiếu, số lượng Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành có quyền hoặc phải mua lại từ một Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được làm tròn xuống số nguyên gần nhất (nếu không phải là số nguyên). Đối với số lượng Trái Phiếu còn lại (được hình thành từ phần lẻ Trái Phiếu do số lượng Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành mua từ một Người Sở Hữu Trái Phiếu trên cơ sở tỷ lệ không phải là một số nguyên), Tổ Chức Phát Hành có toàn quyền chỉ định một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu nhất định để mua lại một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu còn lại đó.

9. CAM KẾT

Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ tuân thủ các nghĩa vụ dưới đây tại mọi thời điểm từ Ngày Phát Hành đến khi không còn bất kỳ Trái Phiếu đang lưu hành nào:

(a) Tư Cách Pháp Lý

Tổ Chức Phát Hành sẽ duy trì tư cách pháp lý của Tổ Chức Phát Hành là một công ty cổ phần được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định pháp luật của Việt Nam.

(b) Vị Trí Ngang Bằng

Các Trái Phiếu sẽ tạo thành các nghĩa vụ chung, trực tiếp, không mang tính thứ cấp và, tại mọi thời điểm, được xếp *ít nhất là ngang bằng với* tất cả các nghĩa vụ chung, trực tiếp và không được bảo đảm của Tổ Chức Phát Hành trong hiện tại cũng như trong tương lai, trừ trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có quy định khác.

(c) Sử Dụng Số Tiền Thu Được

Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ sử dụng số tiền thu được từ Trái Phiếu cho mục đích quy định tại Điều Kiện 3.

(d) Phòng Chống Rửa Tiền

Tổ Chức Phát Hành sẽ tuân thủ quy định của Luật Phòng Chống Rửa Tiền được áp dụng đối với Tổ Chức Phát Hành trong quá trình phát hành Trái Phiếu và khi thực hiện các giao dịch liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu. Nghĩa vụ này của Tổ Chức Phát Hành không áp dụng cho các giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu giữa các nhà đầu tư trên thị trường thứ cấp.

(e) Tuân Thủ Luật

Tổ Chức Phát Hành sẽ tuân thủ các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật được áp dụng đối với Tổ Chức Phát Hành trên tất cả các khía cạnh quan trọng. Tổ Chức Phát Hành sẽ xin gia hạn, duy trì hiệu lực và tuân thủ mọi chấp thuận cần thiết và quan trọng cho việc thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu.

(f) Không Mâu Thuẫn Với Thỏa Thuận Khác

Tổ Chức Phát Hành sẽ không ký kết hoặc là một bên trong bất kỳ hợp đồng hay thỏa thuận nào mà mâu thuẫn hoặc dẫn đến bất kỳ sự vi phạm nào đối với việc phát hành Trái Phiếu.

(g) Cung Cấp Thông Tin

Khi bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào có yêu cầu, Tổ Chức Phát Hành sẽ cung cấp đầy đủ các tài liệu liên quan đến việc sử dụng số tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu) phù hợp với mục đích sử dụng vốn Trái Phiếu.

10. SỰ KIỆN VI PHẠM

10.1. Sự Kiện Vi Phạm

Nếu có bất kỳ sự kiện nào dưới đây đã xảy ra và đang tiếp diễn thì sự kiện đó được xem là một sự kiện vi phạm ("**Sự Kiện Vi Phạm**"):

(a) Không Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ gốc hoặc lãi Trái Phiếu vào ngày đến hạn thanh toán có liên quan và việc không thanh toán đó không được Tổ Chức Phát Hành khắc phục trong thời hạn 7 (bảy) Ngày Làm Việc liên tục kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan. Để làm rõ, việc thanh toán không thành công hoặc không thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công theo quy định tại Điều Kiện 7.2(a) trong mọi trường hợp sẽ không cấu thành một Sự Kiện Vi Phạm theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(b) Vi Phạm Cam Kết

Tổ Chức Phát Hành vi phạm bất kỳ cam kết nào quy định tại Điều Kiện 9 mà gây ra Ảnh Hưởng Bất Lợi Đáng Kể và Tổ Chức Phát Hành không chấm dứt và/hoặc không khắc phục vi phạm đó trong thời hạn 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu về sự kiện có liên quan.

(c) Vi Phạm Chéo

(i) (x) Tổ Chức Phát Hành không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ bất kỳ Khoản Nợ nào của mình khi đến hạn (hoặc khi kết thúc thời gian ân hạn áp dụng đối với Khoản Nợ đó, nếu có) hoặc (y) có bất kỳ Khoản Nợ nào phải được thanh toán trước ngày đáo hạn của Khoản Nợ đó do vi phạm của Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Khoản Nợ đó, mà trong cả hai trường hợp tại mục (x) và (y) nêu trên, Tổ Chức Phát Hành không chấm dứt và/hoặc không khắc phục vi phạm đó trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày đến hạn có liên quan.

Vì mục đích của quy định này, "**Khoản Nợ**" có nghĩa là bất kỳ khoản tiền đáng kể nào mà Tổ Chức Phát Hành nợ bất kỳ bên nào có tổng nợ gốc tối thiểu từ

500.000.000.000 VND (năm trăm tỷ Đồng) trở lên.

(ii) Tổ Chức Phát Hành không thực hiện nghĩa vụ bảo đảm cho bất kỳ Khoản Nợ nào của bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác sau khi đã nhận được yêu cầu thực hiện nghĩa vụ bảo đảm và yêu cầu bảo đảm này phù hợp với hợp đồng bảo đảm có liên quan và quy định pháp luật và vi phạm đó chưa được khắc phục trong ba mươi (30) Ngày Làm Việc.

(d) Mất Khả Năng Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành bị lâm vào tình trạng mất khả năng thanh toán (kể cả do ngừng hoặc đe dọa ngừng toàn bộ hoặc một phần đáng kể hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành) làm phát sinh quyền yêu cầu mở thủ tục tuyên bố phá sản đối với Tổ Chức Phát Hành của chủ nợ nói chung (kể cả các chủ nợ đối với các khoản phải thanh toán của Tổ Chức Phát Hành theo bất kỳ bản án hoặc quyết định nào của tòa án được ban hành và có hiệu lực thi hành đối với Tổ Chức Phát Hành) theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật về phá sản doanh nghiệp và tình trạng đó không chấm dứt và/hoặc không được khắc phục trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày tòa án có thẩm quyền ban hành quyết định mở thủ tục phá sản.

(e) Giải Thể; Phá Sản

Cơ Quan Nhà Nước ban hành quyết định có hiệu lực pháp luật nhằm mục đích giải thể, thanh lý hoặc phá sản Tổ Chức Phát Hành, hoặc Tổ Chức Phát Hành đang tiến hành giải thể, thanh lý hay phá sản, *với điều kiện là* bất kỳ thủ tục hoặc hành động nào như vậy sẽ không cấu thành một Sự Kiện Vi Phạm nếu thủ tục hoặc hành động đó đã được giải trừ, thu hồi hoặc hủy bỏ trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày quyết định đó có hiệu lực hoặc ngày bắt đầu tiến hành hành động đó.

(f) Cưỡng Chế Thực Thi Nghĩa Vụ

Cơ Quan Nhà Nước ban hành quyết định thi hành án, cưỡng chế, tịch thu hoặc tịch biên đối với hơn 50% (năm mươi phần trăm) tổng tài sản của Tổ Chức Phát Hành căn cứ vào Báo Cáo Tài Chính gần nhất, trừ khi các quyết định đó được hủy bỏ trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày quyết định đó có hiệu lực hoặc được thi hành.

(g) Ngừng Kinh Doanh

Tổ Chức Phát Hành ngưng hoạt động hoặc ngừng một phần đáng kể hoặc toàn bộ hoạt động kinh doanh đang được tiến hành mà tình trạng đó không chấm dứt và/hoặc không được khắc phục trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày xuất hiện.

10.2. Biện Pháp Khắc Phục Sự Kiện Vi Phạm

(a) Nếu bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào quy định tại một trong các Điều Kiện 10.1(a) (*Không Thanh Toán*); 10.1(b) (*Vi Phạm Cam Kết*); 10.1(d) (*Mất Khả Năng Thanh Toán*) và 10.1(e) (*Giải Thể; Phá Sản*) xảy ra và đang tiếp diễn thì:

(i) Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có quyền gửi thông báo bằng văn bản

cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tuyên bố Trái Phiếu đến hạn;

(ii) Ngay sau khi nhận được thông báo từ Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 10.2(a)(i), Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo bằng văn bản đến Tổ Chức Phát Hành để tuyên bố Trái Phiếu đến hạn và Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu trước hạn ("**Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn**") và khi đó tất cả tiền gốc, lãi và các khoản thanh toán khác theo Trái Phiếu sẽ lập tức đến hạn và phải được thanh toán trong thời hạn quy định tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn. Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn của Người Sở Hữu Trái Phiếu phải nêu rõ Sự Kiện Vi Phạm dẫn đến việc mua lại trước hạn Trái Phiếu, Ngày Đăng Ký Cuối Cùng và Ngày Mua Lại Trước Hạn.

(b) Nếu bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào mà không phải là Sự Kiện Vi Phạm nêu tại Điều Kiện 10.2(a) trên đây diễn ra thì:

(i) Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có quyền gửi thông báo về việc xảy ra Sự Kiện Vi Phạm cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(ii) Trong vòng hai (2) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo của Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ:

(A) Triệu tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tổ chức Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu nhằm thông qua một nghị quyết xác định Sự Kiện Vi Phạm có liên quan đã xảy ra và yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn ("**Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn**").

(B) Nếu Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn được thông qua hợp lệ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ gửi Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn cho Tổ Chức Phát Hành để tuyên bố Trái Phiếu đến hạn và Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu trước hạn. Khi đó tất cả tiền gốc, lãi và các khoản thanh toán khác theo Trái Phiếu sẽ lập tức đến hạn và phải được thanh toán trong thời hạn quy định tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn.

(c) Nếu Trái Phiếu chưa được lưu ký tại VSD tại thời điểm mua lại trước hạn, thì Ngày Mua Lại Trước Hạn sẽ là Ngày Làm Việc thứ 11 (mười một) kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn hoặc một thời hạn khác dài hơn theo Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn.

(d) Nếu Trái Phiếu đã lưu ký tại VSD tại thời điểm mua lại trước hạn, (A) trong vòng 1 (một) Ngày Làm Việc ngay sau ngày nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn, Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (theo ủy quyền của Tổ Chức Phát Hành) phải gửi hồ sơ thông báo thực hiện quyền đến VSD để thực hiện việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền có liên quan, và (B) Ngày Mua Lại Trước Hạn, cùng những vấn đề khác, sẽ được xác định theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật hiện hành, các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

(e) Tổ Chức Phát Hành phải mua lại tất cả Trái Phiếu đang lưu hành tại Ngày Mua Lại Trước Hạn với giá mỗi Trái Phiếu bằng tổng mệnh giá, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn (trừ trường hợp Trái Phiếu đã giao dịch tập trung tại thời điểm mua lại và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán tại thời điểm đó có quy định khác).

11. QUYẾT ĐỊNH CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua các quyết định, nghị quyết thuộc thẩm quyền của mình đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu bằng hình thức biểu quyết tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu (như định nghĩa dưới đây) hoặc bằng cách lấy ý kiến thông qua các hình thức khác phù hợp với các quy định dưới đây:

11.1. Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu

(a) Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu là cuộc họp của tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm triệu tập cuộc họp đó ("**Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu**").

(b) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được triệu tập:

(i) Theo quyết định của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (khi có bất kỳ vấn đề nào phát sinh liên quan đến Trái Phiếu đòi hỏi Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đưa ra quyết định, chỉ thị cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu);

(ii) Theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu ít nhất 20% (hai mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu.

(c) Số đại biểu cần thiết để tiến hành:

(i) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ nhất để quyết định (các) vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ hoặc Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị;

(ii) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ nhất để quyết định (các) Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị;

(iii) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ hai (do lần triệu tập thứ nhất không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ hoặc Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu bất kỳ số lượng Trái Phiếu nào;

(iv) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ hai (do lần triệu tập thứ nhất không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị; và

(v) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ ba (do lần triệu tập thứ hai không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu bất kỳ số lượng Trái Phiếu nào.

(d) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập và tiến hành theo trình tự và thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

11.2. Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu

(a) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu có thể được thông qua bằng cách lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản hoặc bằng các hình thức lấy ý kiến khác phù hợp với quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và quy định pháp luật (**"Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu"**).

(b) Việc Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được thực hiện:

(i) theo quyết định của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu khi có bất kỳ vấn đề nào phát sinh liên quan đến Trái Phiếu đòi hỏi Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đưa ra quyết định, chỉ thị cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(ii) theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu ít nhất 20% (hai mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu.

(c) Việc Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được tiến hành theo trình tự và thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

11.3. Thông Qua Quyết Định

(a) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ vấn đề nào không phải là một Vấn Đề Loại Trừ hoặc không phải để thông qua một Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn 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 trên (i) 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành được sở hữu bởi những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự hội nghị nếu được biểu quyết tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu; hoặc (ii) 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá số Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó nếu được biểu quyết bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(b) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ Vấn Đề Loại Trừ nào hoặc để thông qua một Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn được thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành được sở hữu bởi những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham gia Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc

65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thông qua quyết định/nghị quyết đó nếu được biểu quyết bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(c) Quyết định, nghị quyết được số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu 100% (*một trăm phần trăm*) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó chấp thuận (dù tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu) là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự và thủ tục triệu tập hoặc lấy ý kiến không đáp ứng quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(d) Quyết định, nghị quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu được thông qua hợp lệ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ ràng buộc tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu (cho dù Người Sở Hữu Trái Phiếu có tham dự Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan hay đưa ra ý kiến hay không) nhưng một quyết định/nghị quyết có hiệu lực làm thay đổi Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ chỉ ràng buộc Tổ Chức Phát Hành nếu được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận rõ ràng bằng văn bản.

12. THÔNG BÁO VÀ ĐỊA CHỈ ĐĂNG KÝ

12.1. Thông Báo

(a) Trừ trường hợp có quy định khác tại các Văn Kiện Trái Phiếu hoặc có thỏa thuận khác giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu, mọi thông báo và thư từ liên lạc gửi cho hoặc gửi từ Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ được xem là được gửi hợp lệ bằng một hoặc các hình thức sau: (i) giao tận tay, (ii) gửi bằng thư bảo đảm, (iii) gửi qua dịch vụ chuyển phát của tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát, (iv) gửi qua email (và bản gốc phải được gửi bằng đường bưu điện trong thời hạn 2 (hai) Ngày Làm Việc sau đó) đến địa chỉ được quy định tại Điều Kiện 12.1(c) dưới đây hoặc (v) công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký (nếu có). Để tránh nhầm lẫn, (A) phương thức thông báo tại mục (iv) trong câu liền trước chỉ áp dụng đối với các thông báo và thư từ liên lạc gửi cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu và (B) việc gửi bản gốc cho Người Sở Hữu Trái Phiếu nào chỉ thực hiện khi có yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó.

(b) Bất kỳ thông báo hoặc thư từ liên lạc nào sẽ được xem là đã nhận được:

(i) nếu được giao tận tay, tại thời điểm giao;

(ii) nếu được gửi bằng thư bảo đảm, tại thời điểm kết thúc thời hạn 3 (ba) Ngày Làm Việc sau khi gửi (có xác nhận của bưu điện);

(iii) nếu được gửi qua dịch vụ chuyển phát của tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát, tại thời điểm xác nhận nhận được gói bưu kiện đựng thông báo hoặc thư từ liên lạc có liên quan;

(iv) nếu được gửi qua email, khi người gửi đã hoàn thành việc gửi email đến đúng địa chỉ đăng ký của người nhận; hoặc

(v) nếu được công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký, thời điểm tròn 24 (hai mươi bốn) giờ từ thời điểm công bố.

(c) Địa chỉ, email, và số điện thoại của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu là địa chỉ, email, và số điện thoại của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký tại Thời Điểm Khóa Sổ tương ứng. Địa chỉ, email, và số điện thoại của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký ban đầu và Tổ Chức Lưu Ký ban đầu là các địa chỉ, email, và số điện thoại tương ứng được quy định tại Điều Kiện 12.2. Người gửi có quyền dựa vào thông tin địa chỉ đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký để gửi các thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu. Khi thông báo được gửi phù hợp với quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu được xem là đã nhận thông báo đó. Người gửi sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được thông báo do địa chỉ, email hoặc số điện thoại của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký bị sai, hoặc thiết bị nhận truyền tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu bị đầy dung lượng, hoặc đang được cài đặt ở chế độ tự động chặn/trả lại email, thông báo, tin nhắn, cuộc gọi của người gửi, hoặc gặp vấn đề kỹ thuật khác.

12.2. Địa Chỉ Đăng Ký

Địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu sử dụng cho việc nhận thông báo và các mục đích khác quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này được ghi dưới đây hoặc bất kỳ địa chỉ nào khác được bên tương ứng thông báo bằng văn bản cho các bên có liên quan theo phương thức quy định tại Điều Kiện 12.1:

Đối với Tổ Chức Phát Hành:

TẬP ĐOÀN VINGROUP – CÔNG TY CP

Địa chỉ: Số 7, đường Bằng Lăng 1, Khu đô thị Vinhomes Riverside, phường Việt Hưng, quận Long Biên, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (+84-24) 3974 9999 Fax: (+84-24) 3974 8888

Người nhận: Tổng Giám Đốc

Website: www.vingroup.net

Đối với Đại Lý Đăng Ký ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

Đối với Tổ Chức Lưu Ký ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

Đối với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

13. SỬA ĐỔI

(a) Bất kỳ sửa đổi nào đối với Các Điều Kiện Trái Phiếu này phải được thông qua bởi quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo phương thức quy định tại Điều 11 và Tổ Chức Phát Hành đồng ý bằng văn bản. Tuy nhiên, Tổ Chức Phát Hành có thể tự mình sửa đổi Các Điều Kiện Trái Phiếu này để xử lý bất kỳ lỗi hoặc sai sót rõ ràng nào, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các sai sót về lỗi chính tả, kỹ thuật soạn thảo văn bản và dẫn chiếu trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này mà không cần chấp thuận của các Người Sở Hữu Trái Phiếu, *với điều kiện là* bất kỳ sửa đổi nào như vậy sẽ chỉ được tiến hành sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thông báo cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và việc sửa đổi đó sẽ được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thông báo cho tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu ngay khi có thể nhưng không muộn hơn 2 (hai) Ngày Làm Việc kể từ khi việc sửa đổi được hoàn tất.

(b) Việc sửa đổi, bổ sung mỗi Văn Kiện Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo phương thức quy định tại Văn Kiện Trái Phiếu đó.

14. LUẬT ÁP DỤNG

Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ được điều chỉnh bởi và được giải thích phù hợp với pháp luật Việt Nam.

15. TRỌNG TÀI

Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này (kể cả tranh chấp liên quan đến việc tính toán bất kỳ khoản tiền nào theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này) sẽ được giải quyết bằng trọng tài tại Trung Tâm Trọng Tài Quốc Tế Việt Nam bên cạnh Phòng Thương Mại Và Công Nghiệp Việt Nam ("**VIAC**") theo quy tắc tố tụng trọng tài của VIAC bởi 3 (ba) trọng tài viên được chỉ định theo quy tắc đó. Địa điểm tiến hành thủ tục trọng tài là tại Thành Phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngôn ngữ sử dụng trong tố tụng trọng tài là tiếng Việt.

16. NGÔN NGỮ

Các Điều Kiện Trái Phiếu này được lập bằng tiếng Việt.

17. ĐỊNH NGHĨA VÀ NGUYÊN TẮC DIỄN GIẢI

17.1. Định Nghĩa

Khi được sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này:

"**Ảnh Hưởng Bất Lợi Đáng Kể**" có nghĩa là, đối với Tổ Chức Phát Hành, ảnh hưởng bất lợi đáng kể đến:

(i) toàn bộ hoạt động kinh doanh, hoặc tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành;

(ii) khả năng của Tổ Chức Phát Hành tuân thủ các nghĩa vụ thanh toán của Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu.

"**Bản Cáo Bạch**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1

"**Báo Cáo Tài Chính**" có nghĩa, là các báo cáo tài chính năm được kiểm toán hoặc báo cáo tài chính bán niên được soát xét hoặc được cơ quan có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành thông qua, bao gồm bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (lợi nhuận và khoản lỗ) và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ và hợp nhất (nếu có) và bản thuyết minh của các báo cáo được lập phù hợp với CMKTVN.

"**Bên Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Bên Nhận Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Các Điều Kiện Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa là chủ sở hữu của Trái Phiếu và là tổ chức/cá nhân có thông tin được ghi trong Sổ Đăng Ký. Để tránh nhầm lẫn, nếu Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, việc xác định "Người Sở Hữu Trái Phiếu" phải tuân theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).

"**CMKTVN**" có nghĩa là các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán Việt Nam áp dụng cho các công ty hoạt động tại Việt Nam.

"**Cơ Quan Nhà Nước**" bao gồm chính phủ Việt Nam hoặc các tổ chức hoặc cơ quan thuộc chính phủ Việt Nam, cơ quan chịu sự quản lý một phần của chính phủ hoặc cơ

quan tư pháp hoặc cơ quan lập pháp có liên quan.

"**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.4.

"**Đại Lý Đăng Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Đồng**" hoặc "**VND**" có nghĩa là đơn vị tiền tệ hợp pháp của Việt Nam.

"**Giai Đoạn Hạn Chế**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(e).

"**Hồ Sơ Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 11.1(a).

"**Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.3.

"**Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Khoản Nợ**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.1(c).

"**Khoản Thanh Toán Không Thành Công**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 7.2(a).

"**Kỳ Tính Lãi**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lãi Suất**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 11.2(a).

"**Luật Doanh Nghiệp**" có nghĩa là Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 17 tháng 6 năm 2020, cùng các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm.

"**Luật Phòng Chống Rửa Tiền**" có nghĩa là Luật Phòng, Chống Rửa Tiền số 07/2012/QH13 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 18 tháng 6 năm 2012, cùng các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm.

"**Ngày Đáo Hạn**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.1(e).

"**Ngày Đăng Ký Cuối Cùng**", liên quan đến việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền hoặc thực hiện nghĩa vụ theo Trái Phiếu (kể cả khi Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu), có nghĩa là:

(i) trong trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD:

(A) Ngày Làm Việc thứ 5 (năm) trước Ngày Hưởng Quyền có liên quan (áp dụng cho việc thanh toán và các trường hợp thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ khác theo Trái Phiếu mà không phải là trường hợp (i)(B) và (i)(C) dưới đây);

(B) Ngày Làm Việc sau ngày của Thông Báo Chào Mua và là Ngày Làm Việc thứ 11 (mười một) trước Ngày Mua Lại Trước Hạn;

(C) ngày mà Tổ Chức Phát Hành nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước

Hạn; hoặc

(ii) trong trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD:

(A) Ngày Làm Việc được ấn định bởi Tổ Chức Phát Hành hoặc tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn (áp dụng khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm) phù hợp với các quy định của Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD (áp dụng cho việc thanh toán và các trường hợp thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ khác theo Trái Phiếu mà không phải là trường hợp (ii)(B) dưới đây); hoặc

(B) Ngày Làm Việc được xác định theo quy chế của VSD để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành không có quyền ấn định ngày chốt danh sách đó.

"**Ngày Hưởng Quyền**" có nghĩa là ngày mà Người Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện quyền của mình theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn quyền nhận thanh toán tiền gốc, lãi, nhận thông báo và các tài liệu có liên quan.

"**Ngày Làm Việc**" có nghĩa là bất kỳ ngày nào không phải là Thứ Bảy, Chủ Nhật và bất kỳ ngày nghỉ chính thức nào (kể cả ngày nghỉ bù) tại Việt Nam.

"**Ngày Phát Hành**" có nghĩa là là ngày hoàn thành việc phát hành Trái Phiếu và được ghi trên báo cáo kết quả phát hành mà Tổ Chức Phát Hành nộp cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định tại Luật Chứng khoán.

"**Ngày Mua Lại Trước Hạn**" có nghĩa là ngày mà Tổ Chức Phát Hành mua lại một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu theo các sự kiện mua lại trước hạn quy định tại Điều Kiện 8 (nếu có).

"**Ngày Thanh Toán Lãi**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Ngày Xác Định Lãi Suất**" có nghĩa là (i) đối với 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên của, là Ngày Làm Việc thứ 20 (hai mươi) trước Ngày Phát Hành; hoặc (ii) đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là Ngày Làm Việc thứ 10 (mười) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi đó.

"**Phương Án Phát Hành Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Sổ Đăng Ký**" có nghĩa là sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu, là bằng chứng xác nhận quyền sở hữu hợp pháp của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với số Trái Phiếu được ghi nhận thuộc sở hữu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu. Trong các quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này về tài khoản đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc về việc xác định Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền hoặc có nghĩa vụ tương ứng khi Tổ Chức Phát Hành thực hiện việc thanh toán theo Trái Phiếu (kể cả thanh toán khi mua lại) sau khi Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, dẫn chiếu đến "Sổ Đăng Ký" còn bao gồm cả danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc tài liệu tương tự) được VSD lập và gửi cho Tổ Chức Phát Hành theo quy chế thực hiện quyền có liên quan của VSD cho lần thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ tương ứng.

"**Sở Giao Dịch Chứng Khoán**" có nghĩa là Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam và/hoặc (các) công ty con của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam mà tại đó Trái Phiếu được phép niêm yết và/hoặc giao dịch tập trung.

"**Sự Kiện Vi Phạm**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.1.

"**SSI**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Thỏa Thuận Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Thời Điểm Khóa Sổ**" có nghĩa là (i) nếu Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD, thời điểm 18:00 giờ (giờ Việt Nam) của Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan hoặc (ii) nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD, thời điểm mà VSD thực hiện việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.

"**Thời Hạn Đăng Ký Bán**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(i).

"**Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.2(a).

"**Thông Báo Chào Mua**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(i).

"**Tổ Chức Lưu Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.3.

"**Tổ Chức Phát Hành**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Trái Phiếu Đăng Ký Bán**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(iii).

"**Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật**" có nghĩa là bất kỳ văn bản nào được liệt kê tại các Điều 2, 4, 172.2 và 172.4 của Luật Ban Hành Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật số 80/2015/QH13 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 22 tháng 6 năm 2015 (được sửa đổi tại từng thời điểm), và trong trường hợp các Điều trên được sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế, thì sẽ bao gồm cả bất kỳ văn bản nào mà sau đó được định nghĩa là một văn bản quy phạm pháp luật theo quy định sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế của các Điều đó.

"**Văn Kiện Trái Phiếu**" có nghĩa là các văn kiện sau:

(i) Các Điều Kiện Trái Phiếu;

(ii) Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký;

(iii) Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký;

(iv) Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(v) Bản Cáo Bạch; và

(vi) bất kỳ tài liệu, hợp đồng, thỏa thuận hoặc văn bản nào mà Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý bằng văn bản là một "Văn Kiện Trái Phiếu"

"**Vấn Đề Loại Trừ**" có nghĩa là bất kỳ vấn đề nào sau đây:

(i) Điều chỉnh Ngày Đáo Hạn hoặc bất kỳ Ngày Thanh Toán Lãi nào;

(ii) Giảm hoặc ngừng thanh toán tiền gốc Trái Phiếu;

(iii) Điều chỉnh Lãi Suất;

(iv) Thay đổi điều kiện tổ chức Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hợp lệ;

(v) Thay đổi tỷ lệ chấp thuận cần thiết để thông qua quyết định, nghị quyết của Người Sở IIữu Trái Phiếu;

(vi) Thay đổi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(vii) Thay đổi các điều khoản, điều kiện tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu mà theo quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, việc thay đổi đó cần phải được những Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận;

(viii) Sửa đổi định nghĩa Vấn Đề Loại Trừ.

"**VIAC**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 15.

"**Việt Nam**" có nghĩa là nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam.

"**VSD**" có nghĩa là Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam hoặc Tổng Công Ty Lưu Ký Chứng Và Bù Trừ Khoán Việt Nam hoặc tổ chức kế thừa của tổ chức này tại từng thời điểm.

17.2. Nguyên Tắc Diễn Giải

(k) Các tiêu đề của bất kỳ Điều Kiện hay đoạn nào chỉ để tiện cho việc tra cứu và không ảnh hưởng đến việc giải thích nội dung của Điều Kiện hay đoạn đó.

(l) Trừ khi được quy định khác đi, dẫn chiếu trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này đến các Điều Kiện và đoạn là dẫn chiếu đến các điều kiện và đoạn của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(m) Các cụm từ "của Các Điều Kiện Trái Phiếu này", "trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này" và "theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này" và các từ ngữ có ý nghĩa tương tự khi sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ dẫn chiếu đến toàn bộ Các Điều Kiện Trái Phiếu này chứ không phải đến một điều khoản cụ thể nào của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(n) Dẫn chiếu đến bất kỳ văn kiện, tài liệu, hoặc thỏa thuận nào sẽ (i) bao gồm tất cả các phụ lục đính kèm văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận đó, (ii) bao gồm tất cả các văn kiện, tài liệu, hoặc thỏa thuận được phát hành hoặc ký 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 thay thế 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.

(o) Dẫn chiếu đến bất kỳ Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật nào trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ được hiểu là dẫn chiếu tới Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật đó mà có thể được sửa đổi, bổ sung, gia hạn hoặc Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật thay thế Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật đó.

(p) Đề cập đến một chủ thể (kể cả Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký) trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này là đề cập đến cả chủ thể kế nhiệm, chủ thể nhận chuyển nhượng hoặc chủ thể nhận chuyển giao quyền và/hoặc nghĩa vụ từ chủ thể đó.

(q) Trừ khi ngữ cảnh yêu cầu cách diễn giải khác, việc xác định thời hạn sẽ được thực hiện theo quy định của Bộ Luật Dân Sự số 91/2015/QH13 do Quốc Hội Việt Nam thông qua ngày 24 tháng 11 năm 2015.

(r) Trái Phiếu "đang lưu hành" có nghĩa là bất kỳ Trái Phiếu nào đã được phát hành hợp lệ và được thanh toán đầy đủ bởi Người Sở Hữu Trái Phiếu nhưng chưa được Tổ Chức Phát Hành mua lại và bị hủy bỏ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(s) Thuật ngữ "chuyển nhượng" khi được sử dụng cho Trái Phiếu có nghĩa là giao dịch bán, chuyển nhượng, chuyển giao, tặng, cho, góp vốn, hoán đổi, trao đổi, để lại thừa kế, chiết khấu không kèm theo cam kết mua lại, hoặc chuyển quyền sở hữu theo hình thức khác đối với Trái Phiếu phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật được áp dụng; và "việc chuyển nhượng", "bên chuyển nhượng", "bên nhận chuyển nhượng" và các dạng từ khác của "chuyển nhượng" sẽ được diễn giải một cách tương ứng.

(t) Nghĩa của các thuật ngữ được định nghĩa tại Điều Kiện 17.1 được áp dụng cho cả dạng số ít và số nhiều của thuật ngữ đó. Trừ trường hợp ngữ cảnh cụ thể quy định khác đi, các từ được dùng ở dạng số ít cũng bao gồm ý nghĩa dùng ở dạng số nhiều và ngược lại.

Việc sử dụng thuật ngữ "bao gồm", "bao gồm cả", "kể cả" hoặc các diễn đạt tương tự sẽ được hiểu là không có giới hạn.

(phần còn lại của trang này được cố ý để trống)

CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CỦA TRÁI PHIẾU
(TRÁI PHIẾU VICH2326003)

1. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

1.1. Các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu này ("Các Điều Kiện Trái Phiếu") điều chỉnh nội dung của trái phiếu VICH2326003. ("**Trái Phiếu**") do Tập đoàn Vingroup - Công ty CP ("**Tổ Chức Phát Hành**") phát hành theo phương án phát hành trái phiếu được Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt theo Nghị quyết số 09/2023/NQ-HĐQT-VINGROUP ngày 06 tháng 06 năm 2023 (**"Phương Án Phát Hành Trái Phiếu")** và Bản cáo bạch đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành theo Phương Án Phát Hành Trái Phiếu nêu trên ("**Bản Cáo Bạch**"). Các thuật ngữ viết hoa khi được sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 17.1.

1.2. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức thực hiện việc đăng ký, quản lý chuyển nhượng và các công việc khác đối với Trái Phiếu theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành ("**Đại Lý Đăng Ký**"). Căn cứ Hợp đồng đại lý đăng ký trái phiếu số VICH2326003/SSI-VIC/HĐĐK ngày 06 tháng 06 năm 2023 ("**Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký**") được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI ("**SSI**"), Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu. Việc thay thế Đại Lý Đăng Ký (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.3. Trong khoảng thời gian mà bất kỳ Trái Phiếu nào còn đang lưu hành, Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức thực hiện việc lưu ký và các công việc khác đối với Trái Phiếu ("**Tổ Chức Lưu Ký**") theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành. Để làm rõ, khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD, vai trò của Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký phải được thực hiện bởi cùng một tổ chức và tại một thời điểm, Trái Phiếu sẽ chỉ được đăng ký và lưu ký tại tổ chức đó. Căn cứ Hợp đồng dịch vụ lưu ký trái phiếu số VICH2326003/SSI-VIC/HĐLK ngày 06 tháng 06 năm 2023 ("**Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký**") được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và SSI, Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Tổ Chức Lưu Ký ban đầu. Việc thay thế Tổ Chức Lưu Ký (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.4. Cho đến khi còn bất kỳ Trái Phiếu nào đang lưu hành, sẽ luôn có một tổ chức làm tổ chức đại diện cho quyền lợi của tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu ("**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**") để giám sát việc Tổ Chức Phát Hành tuân thủ Các Điều Kiện Trái Phiếu, bảo vệ quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện các nhiệm vụ khác theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành. Căn cứ hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu số VICH2326003/SSI-VIC/BHA ngày 20 tháng 06 năm 2023 ("**Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**") được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và SSI, Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định SSI làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu tại

Ngày Phát Hành. Việc thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ được thực hiện theo quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

1.5. Các Điều Kiện Trái Phiếu này, cùng với các quy định có liên quan của các Văn Kiện Trái Phiếu khác, quy định các quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu và các bên liên quan khác đối với Trái Phiếu. Các Văn Kiện Trái Phiếu liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu được lưu giữ tại địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể nghiên cứu, xem xét hoặc sao chụp hợp lệ.

1.6. Bằng việc đặt mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu (i) chấp nhận việc lựa chọn SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu, (ii) đồng ý rằng Đại Lý Đăng Ký, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể là cùng một tổ chức, (iii) đồng ý miễn trừ mọi xung đột lợi ích thực tế hoặc xung đột lợi ích có thể xảy ra trong tương lai liên quan đến việc chỉ định SSI làm Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu, (iv) đồng ý ủy quyền cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để, nhân danh những Người Sở Hữu Trái Phiếu, ký kết Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện các nhiệm vụ được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, (v) được xem là đã nghiên cứu, đồng ý và chấp thuận toàn bộ nội dung của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác, và (vi) có các quyền, lợi ích và nghĩa vụ gắn với Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.

2. TÍNH CHẤT TRÁI PHIẾU

Trái Phiếu là trái phiếu 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. Trái Phiếu có thứ tự thanh toán ít nhất ngang bằng với các nghĩa vụ chung khác không được bảo đảm (dù là nghĩa vụ hiện tại hoặc trong tương lai) của Tổ Chức Phát Hành (trừ các trường hợp ưu tiên thanh toán bắt buộc theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan). Các Trái Phiếu có các quyền, lợi ích ngang nhau và không Trái Phiếu nào có bất kỳ quyền ưu tiên nào hơn so với bất kỳ Trái Phiếu nào khác vì bất kỳ lý do nào.

3. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

Tổ Chức Phát Hành dự kiến dùng vốn huy động được từ Trái Phiếu để tăng quy mô vốn hoạt động của Tổ Chức Phát Hành, cụ thể nhằm cho Công ty Cổ phần Sản Xuất và Kinh doanh VinFast vay đầu tư Dự án sản xuất ô tô tại Khu Kinh tế Đình Vũ - Cát Hải, đảo Cát Hải, Thị Trấn Cát Hải, Huyện Cát Hải, Thành phố Hải Phòng, Việt Nam.

4. PHƯƠNG THỨC PHÂN PHỐI, HÌNH THỨC, MỆNH GIÁ, THỜI HẠN;

QUYỀN SỞ HỮU, SỔ ĐĂNG KÝ; VÀ CHUYỂN NHƯỢNG TRÁI PHIẾU

4.1. Phương Thức Phân Phối, Hình Thức, Mệnh Giá Và Thời Hạn

(a) Trái Phiếu được chào bán ra công chúng và phân phối thông qua đại lý phát hành.

(b) Trái Phiếu được phát hành theo hình thức bút toán ghi sổ (quyền sở hữu đối với Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký). Nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu, Đại Lý Đăng Ký sẽ cấp cho Người Sở Hữu Trái Phiếu một bản trích lục của Sổ Đăng Ký ("**Bản Trích Lục Sổ Đăng Ký**") có chữ ký và dấu xác nhận của Đại Lý Đăng Ký.

(c) Mệnh giá mỗi Trái Phiếu là 100.000 VND (một trăm ngàn Đồng).

(d) Số lượng Trái Phiếu được phát hành tối đa là 20.000.000 (hai mươi triệu) Trái Phiếu. Số lượng phát hành thực tế là số lượng Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký.

(e) Thời hạn của Trái Phiếu sẽ bắt đầu từ Ngày Phát Hành và kết thúc vào ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ Ngày Phát Hành, *với điều kiện là* ngày đó là Ngày Làm Việc. Nếu ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ Ngày Phát Hành không phải Ngày Làm Việc thì thời hạn của Trái Phiếu sẽ kết thúc vào Ngày Làm Việc tiếp theo ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng đó ("**Ngày Đáo Hạn**").

4.2. Quyền Sở Hữu Và Sổ Đăng Ký

(a) Kể từ Ngày Phát Hành cho đến trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD hoặc khi Trái Phiếu được mua lại và hủy bỏ (tùy trường hợp nào đến trước):

(i) Đại Lý Đăng Ký sẽ, dựa vào thông tin được Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp tại từng thời điểm, lập, cập nhật và lưu giữ Sổ Đăng Ký theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật.

(ii) Sổ Đăng Ký phải có các nội dung chủ yếu sau:

(A) tên, địa chỉ trụ sở chính và mã số doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành;

(B) các thông tin chính về Trái Phiếu gồm tổng số Trái Phiếu đã được phát hành, tổng số Trái Phiếu đang lưu hành, Ngày Phát Hành, Ngày Đáo Hạn, thời hạn, mệnh giá, Lãi Suất, phương thức thanh toán lãi và gốc;

(C) họ và tên, địa chỉ, số, ngày cấp và nơi cấp chứng minh nhân dân hoặc thẻ căn cước công dân (hoặc tài liệu chứng thực cá nhân hợp pháp khác) còn hiệu lực của Người Sở Hữu Trái Phiếu là cá nhân (trong trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật tại từng thời điểm cho phép); tên, địa chỉ đăng ký, mã số doanh nghiệp và/hoặc giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp (hoặc tài liệu tương đương) còn hiệu lực của Người Sở Hữu Trái Phiếu là tổ chức tại thời điểm họ sở hữu Trái Phiếu;

(D) thông tin về số lượng Trái Phiếu do từng Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu;

(E) chi tiết về tài khoản nhận gốc, lãi và các khoản thanh toán khác liên quan đến Trái Phiếu (nếu có) của Người Sở Hữu Trái Phiếu; và

(F) các thông tin chi tiết khác mà Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Lý Đăng Ký cho là phù hợp hoặc cần phải được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu khác và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

(iii) Phụ thuộc vào các hạn chế giao dịch đối với các Trái Phiếu được quy định tại Điều Kiện 4.3, quyền sở hữu Trái Phiếu chỉ được chuyển giao thông qua chuyển nhượng được quy định tại Điều Kiện 4.3 và được đăng ký vào Sổ Đăng Ký theo thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký. Bên Nhận Chuyển Nhượng chỉ được xem là Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu nhận chuyển nhượng khi thông tin về Bên Nhận Chuyển Nhượng và việc sở hữu Trái Phiếu đó của Bên Nhận Chuyển Nhượng được ghi vào Sổ Đăng Ký. Bên Chuyển Nhượng chỉ chấm dứt tư cách Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu được chuyển nhượng nếu thông tin về Bên Chuyển Nhượng trong Sổ Đăng Ký được xóa hoặc được cập nhật tương ứng với số Trái Phiếu còn lại mà Bên Chuyển Nhượng sở hữu.

(iv) Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm cung cấp đầy đủ và chính xác các thông tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký và, trong trường hợp có bất kỳ thay đổi nào đối với các thông tin đó, Người Sở Hữu Trái Phiếu phải thông báo kịp thời cho Đại Lý Đăng Ký về thông tin thay đổi đó và, trong mọi trường hợp, trước Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.

(b) Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc lập, cập nhật và lưu giữ Sổ Đăng Ký, nội dung và hình thức của Sổ Đăng Ký và việc chuyển nhượng Trái Phiếu sẽ tuân theo các quy định có liên quan của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).

(c) Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, khi có yêu cầu bằng văn bản hoặc có thông báo bằng hình thức khác được Đại Lý Đăng Ký chấp nhận, sẽ được Đại Lý Đăng Ký cấp 1 (một) bản trích lục hợp lệ Sổ Đăng Ký hoặc xác nhận số dư ghi nhận việc sở hữu số Trái Phiếu được đăng ký của mình phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký. Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc cấp trích lục Sổ Đăng Ký hoặc tài liệu tương đương sẽ được thực hiện theo các quy định có liên quan của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật, các quy chế có liên quan của VSD và Các Điều Kiện Trái Phiếu này (trong phạm vi phù hợp với pháp luật Việt Nam và quy định của VSD).

(d) Trừ trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan quy định khác, Người Sở Hữu Trái Phiếu được xem là chủ sở hữu hợp pháp và duy nhất của số Trái Phiếu được ghi nhận thuộc sở hữu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong Sổ Đăng Ký. Sổ Đăng Ký có giá trị hợp lệ và cao nhất để xác định quyền sở hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(e) Trừ khi được quy định khác đi bởi Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, Sổ Đăng Ký sẽ tự động chấm dứt hiệu lực ngay khi Tổ Chức Phát Hành đã hoàn thành mua lại toàn bộ Trái Phiếu.

4.3. Giao Dịch Trái Phiếu Trước Khi Trái Phiếu Được Đăng Ký Tại VSD

(a) Phụ thuộc vào quy định tại Điều Kiện 4.3 này, Người Sở Hữu Trái Phiếu được chuyển nhượng Trái Phiếu, được sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, và tham gia các quan hệ dân sự, thương mại hợp pháp khác phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu, Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, *với điều kiện là* Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo cho Đại Lý Đăng Ký trước khi thực hiện các giao dịch liên quan và thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký các giao dịch cho Đại Lý Đăng Ký.

(b) Trái Phiếu chỉ được giao dịch giữa các đối tượng được phép giao dịch Trái Phiếu theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật tại từng thời điểm, *với điều kiện là* số lượng Trái Phiếu được giao dịch phải là số nguyên.

(c) Trái Phiếu có thể được Người Sở Hữu Trái Phiếu ("**Bên Chuyển Nhượng**") chuyển nhượng cho bên nhận chuyển nhượng được phép theo quy định tại đoạn (b) nêu trên ("**Bên Nhận Chuyển Nhượng**") bằng cách gửi đến địa chỉ được quy định của Đại Lý Đăng Ký (i) 4 (bốn) bản gốc thỏa thuận chuyển nhượng theo mẫu được quy định trong Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký ("**Thỏa Thuận Chuyển Nhượng**") được điền đầy đủ thông tin và được Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng ký hợp lệ, (ii) tài liệu định danh hợp lệ của Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng, và (iii) các tài liệu khác theo yêu cầu hợp lý của Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Đăng Ký (nếu có) (gọi chung là "**Hồ Sơ Chuyển Nhượng**").

(d) Phụ thuộc vào (i) việc Tổ Chức Phát Hành hoàn thành quy trình "Định Danh Khách Hàng" (Know Your Customer (KYC)) theo các quy định của Luật Phòng Chống Rửa Tiền, các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy định nội bộ của Tổ Chức Phát Hành; (ii) việc Hồ Sơ Chuyển Nhượng đáp ứng yêu cầu của Đại Lý Đăng Ký; (iii) Bên Chuyển Nhượng hoàn tất nộp phí chuyển nhượng cho Đại Lý Đăng Ký; và (iv) nộp các khoản thuế phát sinh liên quan đến giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký sẽ gửi thông báo chấp thuận hoặc không chấp thuận việc chuyển nhượng Trái Phiếu có liên quan đến Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng.

Nếu Đại Lý Đăng Ký chấp thuận việc chuyển nhượng Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký sẽ xác nhận trên Thỏa Thuận Chuyển Nhượng và gửi cho Bên Chuyển Nhượng, Bên Nhận Chuyển Nhượng, và Tổ Chức Phát Hành. Đồng thời, (A) Đại Lý Đăng Ký sẽ ghi nhận việc chuyển nhượng Trái Phiếu vào Sổ Đăng Ký phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này, các Văn Kiện Trái Phiếu khác có liên quan và Hồ Sơ Chuyển Nhượng, và (B) Tổ Chức Lưu Ký sẽ cập nhật thông tin của các Trái Phiếu có liên quan được lưu ký tại Tổ Chức Lưu Ký phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác có liên quan.

(e) Cho dù có bất kỳ quy định nào khác đi trong các Văn Kiện Trái Phiếu, Trái Phiếu sẽ tạm ngừng giao dịch cho mục đích thực hiện bất kỳ quyền nào của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Cho mục đích của câu liền trước, (i) Người Sở Hữu Trái Phiếu không được thực hiện bất kỳ giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu nào trong khoảng thời gian bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Đăng Ký Cuối

Cùng và kết thúc vào (và bao gồm) Ngày Hưởng Quyền ("**Giai Đoạn Hạn Chế**"), (ii) bất kỳ Hồ Sơ Chuyển Nhượng nào được nộp hoặc gửi đến Đại Lý Đăng Ký trong Giai Đoạn Hạn Chế sẽ được xem là không hợp lệ, và (iii) đối với Hồ Sơ Chuyển Nhượng nhận được trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc trước Ngày Đăng Ký Cuối Cùng, Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Phát Hành sẽ tạm ngừng xử lý trong Giai Đoạn Hạn Chế và các Hồ Sơ Chuyển Nhượng này sẽ được tiếp tục xử lý vào Ngày Làm Việc ngay sau Ngày Hưởng Quyền có liên quan. Ngoài ra, việc tạm ngừng giao dịch Trái Phiếu (nếu có) nhằm phục vụ việc đăng ký Trái Phiếu tại VSD sẽ tuân theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và các quy chế, hướng dẫn của VSD.

(f) Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng có trách nhiệm nộp các khoản thuế có thể phát sinh liên quan đến giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu. Trong mọi trường hợp, Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng sẽ chịu mọi trách nhiệm về việc kê khai và nộp thuế phát sinh từ việc chuyển nhượng Trái Phiếu, và Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Lý Đăng Ký không chịu bất kỳ trách nhiệm nào đối với việc kê khai và nộp thuế của Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng cũng như không có nghĩa vụ kiểm tra việc Bên Chuyển Nhượng và Bên Nhận Chuyển Nhượng đã hoàn tất nghĩa vụ kê khai và nộp thuế hay chưa.

5. ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ, NIÊM YẾT VÀ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU

5.1. Trái Phiếu phải được đăng ký và lưu ký tại Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký theo quy định tại các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật, Các Điều Kiện Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.

5.2. Trái Phiếu sẽ được niêm yết và giao dịch trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán. Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết Trái Phiếu trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ Ngày Phát Hành. Trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này, "Sở Giao Dịch Chứng Khoán" có nghĩa là bất kỳ sở giao dịch chứng khoán nào của Việt Nam mà tại đó Trái Phiếu được phép niêm yết để giao dịch tập trung.

5.3. Tổ Chức Phát Hành sẽ có trách nhiệm thực hiện việc đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu theo các quy định có liên quan của VSD và pháp luật Việt Nam, Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký và/hoặc Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký (trong phạm vi các quy định đó phù hợp với pháp luật Việt Nam và quy định của VSD). Việc chuyển nhượng Trái Phiếu trong quá trình thực hiện thủ tục đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu tại VSD (nếu áp dụng) sẽ theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế có liên quan của VSD được áp dụng tại thời điểm đó.

Sau khi Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ tự thực hiện việc lưu ký Trái Phiếu với VSD theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và các quy chế có liên quan của VSD.

6. LÃI TRÁI PHIẾU

6.11. Lãi Suất

Trái Phiếu sẽ được hưởng lãi với Lãi Suất trong 02 Kỳ Tính Lãi đầu tiên là 15%/năm (mười lăm phần trăm một năm).

Từ các Kỳ Tính Lãi tiếp theo, Trái Phiếu sẽ được hưởng lãi với Lãi Suất bằng tổng của 4,5% (bốn phẩy năm phần trăm) và Lãi Suất Tham Chiếu.

Trong đó:

(a) "**Kỳ Tính Lãi**" có nghĩa là kỳ hạn bắt đầu từ (và bao gồm cả) Ngày Phát Hành (đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên) hoặc một Ngày Thanh Toán Lãi và kết thúc vào (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi ngay sau đó, hoặc Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn (đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng);

(b) "**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa là trung bình cộng của lãi suất tiền gửi tiết kiệm áp dụng cho khách hàng cá nhân, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng (hoặc tương đương) bằng tiền Đồng do Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam được công bố tại Website các ngân hàng này vào hoặc vào khoảng trước 11:00 giờ sáng (giờ Việt Nam) của Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó; và

(c) "**Ngày Thanh Toán Lãi**" có nghĩa là bất kỳ ngày nào tròn 6 (sáu) tháng và 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành và bất kỳ ngày tròn năm nào của các ngày như vậy trong bất kỳ năm dương lịch nào trong suốt thời hạn Trái Phiếu.

Nếu Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật áp dụng đối với loại chứng khoán tương tự Trái Phiếu có quy định (i) mức lãi suất tối đa đối với loại chứng khoán đó mà mức lãi suất tối đa đó thấp hơn Lãi Suất thì mức lãi suất tối đa đó sẽ được áp dụng hoặc (ii) mức lãi suất tối thiểu đối với loại chứng khoán đó mà mức lãi suất tối thiểu đó cao hơn Lãi Suất thì mức lãi suất tối thiểu đó sẽ được áp dụng. Tổ Chức Lưu Ký sẽ phối hợp với Tổ Chức Phát Hành thông báo cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc sau ngày mức lãi suất tối đa hoặc mức lãi suất tối thiểu đó có hiệu lực áp dụng đối với Lãi Suất theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

6.12. Lãi phát sinh trên khoản tiền gốc Trái Phiếu sẽ đến hạn và được thanh toán sau, định kỳ vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi. Lãi phát sinh trên khoản tiền gốc Trái Phiếu được tính cho số ngày thực tế đã trôi qua trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.

6.13. Trong trường hợp tiền lãi phát sinh trên mỗi Trái Phiếu không phải là một số nguyên thì tiền lãi trên mỗi Trái Phiếu đó sẽ được làm tròn theo nguyên tắc như sau: (i) nếu chữ số sau dấu phẩy lớn hơn hoặc bằng 5 (năm) thì sẽ làm tròn lên 1 (một) Đồng, và (ii) nếu chữ số sau dấu phẩy nhỏ hơn 5 (năm) thì sẽ được làm tròn xuống là 0 (không) Đồng.

6.14. Tổ Chức Lưu Ký có nhiệm vụ xác định Lãi Suất Tham Chiếu và Lãi Suất cho từng Kỳ Tính Lãi vào Ngày Xác Định Lãi Suất có liên quan.

6.15. Tổ Chức Lưu Ký phải gửi thông báo về Lãi Suất Tham Chiếu và Lãi Suất cho Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và những Người Sở Hữu Trái Phiếu trong vòng 3 (ba) Ngày Làm Việc sau Ngày Xác Định Lãi Suất có liên quan. Khi gửi cho Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Lưu Ký cũng gửi cả các bằng chứng về việc thu thập các mức lãi suất tiền gửi có liên quan. Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Lưu Ký phản hồi

và thống nhất về kết quả xác định Lãi Suất Tham Chiếu theo các quy định cụ thể của Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký.

7. THANH TOÁN

7.1. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định tại Điều Kiện 7 này. Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSD, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật và quy chế có liên quan của VSD và các quy định tại Điều Kiện 7 này (trong phạm vi các quy định đó không trái hoặc xung đột với các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD).

7.2. Thanh Toán Gốc, Lãi Và Các Khoản Tiền Khác Theo Trái Phiếu

(a) Vào ngày đến hạn thanh toán của bất kỳ khoản tiền nào theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, nếu Tổ Chức Phát Hành không thanh toán được khoản tiền đó cho bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào (thông qua Tổ Chức Lưu Ký) mà không phải do lỗi của Tổ Chức Phát Hành hoặc Tổ Chức Lưu Ký ("**Khoản Thanh Toán Không Thành Công**"), bao gồm nhưng không giới hạn do các sai sót thông tin về Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký, thì Khoản Thanh Toán Không Thành Công sẽ được xử lý như sau:

(i) Tổ Chức Lưu Ký sẽ (A) giữ lại Khoản Thanh Toán Không Thành Công vì lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong vòng 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan; tuy nhiên, Khoản Thanh Toán Không Thành Công sẽ không phát sinh bất kỳ khoản lãi hoặc lãi quá hạn nào và Tổ Chức Phát Hành sẽ không có bất kỳ nghĩa vụ và trách nhiệm thanh toán khoản tiền lãi hoặc bất kỳ khoản tiền nào khác phát sinh từ Khoản Thanh Toán Không Thành Công, và (B) thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan về việc thanh toán không thành công trong vòng 1 (một) Ngày Làm Việc sau ngày thanh toán có liên quan. Bằng việc đặt mua hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu theo đây đồng ý và ủy quyền cho Tổ Chức Lưu Ký giữ lại Khoản Thanh Toán Không Thành Công vì lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu; và

(ii) trong vòng 2 (hai) Ngày Làm Việc kể từ khi (A) Tổ Chức Lưu Ký nhận được yêu cầu bằng văn bản hợp lệ của Người Sở Hữu Trái Phiếu yêu cầu thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công (thông qua Đại Lý Đăng Ký) và (B) Đại Lý Đăng Ký đã cập nhật thông tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký trong trường hợp có thay đổi hoặc sai sót thông tin trong Sổ Đăng Ký (tùy trường hợp áp dụng), Tổ Chức Lưu Ký sẽ có trách nhiệm chuyển trả Khoản Thanh Toán Không Thành Công cho Người Sở Hữu Trái Phiếu; *tuy nhiên, với điều kiện thêm là* nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu đưa ra yêu cầu thanh toán tại bất kỳ thời điểm nào sau ngày tròn 36 (ba mươi sáu) tháng kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan, yêu cầu đó xem như không hợp lệ và Tổ Chức Lưu Ký

không có nghĩa vụ thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo yêu cầu đó. Vì mục đích của câu liền trước, Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng việc đặt mua hoặc nhận chuyển nhượng Trái Phiếu đồng ý từ bỏ một cách vô điều kiện và không hủy ngang quyền (cho dù phát sinh theo quy định của Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật hoặc theo bất kỳ Văn Kiện Trái Phiếu nào) yêu cầu Tổ Chức Lưu Ký thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công sau ngày tròn 36 (ba mươi sáu) kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan và sẽ từ bỏ mọi quyền truy đòi, khiếu nại, khiếu kiện, tranh chấp, và yêu cầu thanh toán dưới bất kỳ hình thức nào đối với Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Khoản Thanh Toán Không Thành Công.

(b) Các khoản thanh toán đối với Trái Phiếu cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được phân bổ cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu trên cơ sở tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu tương ứng của các Người Sở Hữu Trái Phiếu đó và theo thứ tự sau (trừ trường hợp pháp luật có quy định khác):

(i) *thứ nhất*, thanh toán tiền lãi phát sinh trên lãi Trái Phiếu bị quá hạn;

(ii) *thứ hai*, thanh toán tiền lãi phát sinh trên gốc Trái Phiếu bị quá hạn;

(iii) *thứ ba*, thanh toán tiền lãi Trái Phiếu; và

(iv) *thứ tư*, thanh toán tiền gốc Trái Phiếu.

7.3. Phương Thức Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành thanh toán các khoản tiền phải trả liên quan đến Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu vào ngày đến hạn có liên quan bằng cách chuyển khoản vào tài khoản bằng Đồng Việt Nam của Người Sở Hữu Trái Phiếu được đăng ký trong Sổ Đăng Ký theo phương thức như sau:

(i) Chậm nhất 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Đăng Ký Cuối Cùng trong trường hợp chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu để trả lãi và gốc Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký sẽ gửi Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng đến Tổ Chức Phát Hành.

(ii) Gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán (thông qua Tổ Chức Lưu Ký) vào Ngày Hưởng Quyền có liên quan bằng cách chuyển khoản vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi trong Sổ Đăng Ký tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng.

(iii) Thông qua Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán gốc Trái Phiếu (cùng với lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán) vào Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn (tùy trường hợp áp dụng) theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Để tránh nhầm lẫn, (A) gốc của mỗi Trái Phiếu chính là mệnh giá của Trái Phiếu đó; và (B) tiền lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán gồm cả lãi trên gốc Trái Phiếu hoặc lãi quá hạn (nếu có). Khi thanh toán lãi trên gốc Trái Phiếu cùng với thanh toán gốc theo Điều Kiện 7.3.(iii) này, Tổ Chức Phát Hành được xem là đã hoàn thành việc thanh toán lãi quy định tại Điều Kiện 7.3.(iv).

(iv) Thông qua Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán lãi trên gốc Trái Phiếu vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi. Lãi phải thanh toán trên Trái Phiếu là lãi được xác định theo quy định tương ứng tại Điều Kiện 6 cho Ngày Thanh Toán Lãi tương ứng.

(v) Tổ Chức Phát Hành được xem là hoàn thành việc thanh toán bất kỳ khoản tiền nào theo Trái Phiếu khi Tổ Chức Lưu Ký đã nhận được toàn bộ khoản tiền đó phù hợp với quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký.

(vi) Chỉ những Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sổ Đăng Ký của Tổ Chức Lưu Ký lập tại Thời Điểm Khóa Sổ cho một lần thanh toán mới được nhận tiền thanh toán trong lần thanh toán đó. Để làm rõ, đối với các giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu diễn ra sau Thời Điểm Khóa Sổ thì Bên Nhận Chuyển Nhượng sẽ không được nhận các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu cho lần thanh toán có liên quan đó.

7.4. Thanh Toán Vào Ngày Làm Việc

Nếu ngày đến hạn của một khoản thanh toán theo Trái Phiếu không phải là Ngày Làm Việc thì Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán khoản tiền đó vào Ngày Làm Việc ngay sau ngày đó, *tuy nhiên* nếu Ngày Làm Việc đó rơi vào tháng dương lịch tiếp theo thì Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán khoản tiền đó vào Ngày Làm Việc cuối cùng của tháng dương lịch có ngày đến hạn có liên quan (và việc Tổ Chức Phát Hành thanh toán trong các trường hợp như vậy không bị coi là vi phạm nghĩa vụ thanh toán và Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi quá hạn, tiền phạt vi phạm hay bất kỳ lợi ích nào khác trên số tiền bị chậm thanh toán do ngày đến hạn thanh toán không phải là Ngày Làm Việc (bao gồm nhưng không giới hạn khoản tiền lãi quá hạn quy định tại Điều Kiện 7.5(a)).

7.5. Các Quy Định Khác

(a) Trừ khi các Người Sở Hữu Trái Phiếu có chấp thuận khác, Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán lãi trên bất kỳ khoản tiền nào bị chậm thanh toán (dù là gốc, lãi hay bất kỳ khoản thanh toán nào khác theo Trái Phiếu) phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này với lãi suất quá hạn bằng 150% (một trăm năm mươi phần trăm) Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó. Trong trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật áp dụng đối với loại chứng khoán tương tự Trái Phiếu có quy định mức lãi suất quá hạn tối đa đối với bất kỳ khoản tiền chậm thanh toán nào nêu trên mà mức lãi suất quá hạn tối đa đó thấp hơn 150% (một trăm năm mươi phần trăm) Lãi Suất thì mức lãi suất quá hạn tối đa đó sẽ được áp dụng. Lãi quá hạn sẽ được tính cho số ngày thực tế trôi qua trong giai đoạn từ (và bao gồm cả) ngày đến hạn thanh toán đến (nhưng không bao gồm) ngày khoản tiền chậm thanh toán được Tổ Chức Phát Hành thanh toán trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày. Để tránh nhầm lẫn, (i) phụ thuộc vào quy định tại Điều Kiện 10.2, nếu phát sinh việc chậm thanh toán, Tổ Chức Phát Hành có thể thanh toán khoản tiền chậm thanh toán cùng với lãi quá hạn vào bất kỳ thời điểm nào sau ngày đến hạn thanh toán có liên quan, và (ii) sẽ không có khoản lãi nào phát sinh trên lãi quá hạn tại mục (i) liền

trước trong bất kỳ trường hợp nào.

(b) Thuế áp dụng đối với bất kỳ khoản thanh toán nào mà Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được liên quan đến Trái Phiếu sẽ do Người Sở Hữu Trái Phiếu gánh chịu. Việc kê khai và nộp thuế sẽ theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

8. MUA LẠI VÀ HỦY BỎ TRÁI PHIẾU

8.1. Mua Lại Vào Ngày Đáo Hạn

Vào Ngày Đáo Hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó với mức giá mua lại mỗi Trái Phiếu bằng tổng của mệnh giá Trái Phiếu, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên toàn bộ Trái Phiếu tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn.

8.2. Mua Lại Khi Có Sự Kiện Vi Phạm

Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 10.2 khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm theo quy định tại Điều Kiện 10.1.

8.3. Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn Do Thay Đổi Pháp Luật

(a) Trong trường hợp nghĩa vụ thanh toán hoặc việc phát hành Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu trở nên bất hợp pháp do thay đổi pháp luật áp dụng có hiệu lực sau Ngày Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành sẽ (i) công bố thông tin cho Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc mua lại toàn bộ Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và (ii) gửi một thông báo mua lại đến các Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký chậm nhất 8 (tám) Ngày Làm Việc trước Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến hoặc một thời hạn khác dài hơn được quy định tại Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan.

(b) Vào Ngày Mua Lại Trước Hạn, Tổ Chức Phát Hành phải mua lại tất cả Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó với giá mỗi Trái Phiếu bằng tổng mệnh giá, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn.

(c) Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD và giao dịch tập trung trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc mua lại Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại Điều Kiện 8.3 này (trong phạm vi quy định tại Điều Kiện 8.3 này không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán) và các quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán có hiệu lực tại thời điểm đó.

8.4. Mua Lại Theo Thỏa Thuận

(a) Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác và khi Trái Phiếu đang được đăng ký và lưu ký tại Đại Lý Đăng Ký và Tổ Chức Lưu Ký, Tổ Chức Phát Hành được thực hiện quyền chào mua lại, trong một hoặc nhiều đợt, đối với một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu đang lưu hành theo các điều khoản và điều kiện sau:

(i) Tổ Chức Phát Hành sẽ (A) công bố thông tin cho Người Sở Hữu Trái Phiếu về

kế hoạch mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và (B) gửi một thông báo chào mua Trái Phiếu ("**Thông Báo Chào Mua**") đến Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Lý Đăng Ký chậm nhất 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc trước Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến hoặc một thời hạn khác dài hơn được quy định tại Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan. Nội dung Thông Báo Chào Mua bao gồm nhưng không giới hạn số lượng Trái Phiếu được chào mua, phương thức chào mua, giá chào mua, thời hạn để Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại Trái Phiếu ("**Thời Hạn Đăng Ký Bán**"), Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến và Ngày Đăng Ký Cuối Cùng tương ứng;

(ii) sau khi nhận được Thông Báo Chào Mua của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký sẽ thực hiện các thủ tục chào mua phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan; và

(iii) Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền chấp nhận hoặc từ chối bán lại một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu được chào mua cho Tổ Chức Phát Hành. Trường hợp chấp nhận bán lại Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ gửi thông báo xác nhận, trong đó nêu rõ số lượng Trái Phiếu mà Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại ("**Trái Phiếu Đăng Ký Bán**") đến địa chỉ được quy định của Đại Lý Đăng Ký trước khi kết thúc Thời Hạn Đăng Ký Bán. Kể từ thời điểm Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi thông báo cho Đại Lý Đăng Ký để đăng ký bán lại Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý không hủy ngang việc chuyển nhượng các Trái Phiếu Đăng Ký Bán cho Tổ Chức Phát Hành theo các điều kiện được quy định trong Thông Báo Chào Mua, và Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không có quyền chuyển nhượng các Trái Phiếu Đăng Ký Bán đó cho bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác ngoài Tổ Chức Phát Hành.

(b) Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD và giao dịch tập trung trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc mua lại Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại đoạn (a) nêu trên (trong phạm vi quy định tại đoạn (a) không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán) và các quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán có hiệu lực tại thời điểm đó.

8.5. Mua Trái Phiếu Sau Khi Niêm Yết

Khi Trái Phiếu được niêm yết trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán, bên cạnh việc mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 8.3(c) và 8.4(b) và các hình thức mua lại trước hạn khác không trái với quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, Tổ Chức Phát Hành có thể mua lại Trái Phiếu trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán tại bất kỳ thời điểm nào theo phương thức phù hợp với các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, các quy chế và hướng dẫn có liên quan của Trung Tâm Lưu Ký và Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

8.6. Hủy Bỏ

Trái Phiếu sau khi được Tổ Chức Phát Hành hoàn tất việc mua lại sẽ bị hủy bỏ ngay lập

tức và không được phát hành lại hoặc bán lại. Khi Trái Phiếu bị hủy bỏ phù hợp với quy định tại câu liền trước, mọi nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu đó sẽ chấm dứt.

8.7. Xử Lý Phần Lẻ Trái Phiếu

Trong mọi trường hợp mua lại Trái Phiếu, số lượng Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành có quyền hoặc phải mua lại từ một Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được làm tròn xuống số nguyên gần nhất (nếu không phải là số nguyên). Đối với số lượng Trái Phiếu còn lại (được hình thành từ phần lẻ Trái Phiếu do số lượng Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành mua từ một Người Sở Hữu Trái Phiếu trên cơ sở tỷ lệ không phải là một số nguyên), Tổ Chức Phát Hành có toàn quyền chỉ định một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu nhất định để mua lại một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu còn lại đó.

9. CAM KẾT

Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ tuân thủ các nghĩa vụ dưới đây tại mọi thời điểm từ Ngày Phát Hành đến khi không còn bất kỳ Trái Phiếu đang lưu hành nào:

(a) Tư Cách Pháp Lý

Tổ Chức Phát Hành sẽ duy trì tư cách pháp lý của Tổ Chức Phát Hành là một công ty cổ phần được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định pháp luật của Việt Nam.

(b) Vị Trí Ngang Bằng

Các Trái Phiếu sẽ tạo thành các nghĩa vụ chung, trực tiếp, không mang tính thứ cấp và, tại mọi thời điểm, được xếp *ít nhất là ngang bằng với* tất cả các nghĩa vụ chung, trực tiếp và không được bảo đảm của Tổ Chức Phát Hành trong hiện tại cũng như trong tương lai, trừ trường hợp các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có quy định khác.

(c) Sử Dụng Số Tiền Thu Được

Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ sử dụng số tiền thu được từ Trái Phiếu cho mục đích quy định tại Điều Kiện 3.

(d) Phòng Chống Rửa Tiền

Tổ Chức Phát Hành sẽ tuân thủ quy định của Luật Phòng Chống Rửa Tiền được áp dụng đối với Tổ Chức Phát Hành trong quá trình phát hành Trái Phiếu và khi thực hiện các giao dịch liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu. Nghĩa vụ này của Tổ Chức Phát Hành không áp dụng cho các giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu giữa các nhà đầu tư trên thị trường thứ cấp.

(e) Tuân Thủ Luật

Tổ Chức Phát Hành sẽ tuân thủ các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật được áp dụng đối với Tổ Chức Phát Hành trên tất cả các khía cạnh quan trọng. Tổ Chức Phát Hành sẽ xin gia hạn, duy trì hiệu lực và tuân thủ mọi chấp thuận cần thiết và quan trọng cho việc thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu.

(f) Không Mâu Thuẫn Với Thỏa Thuận Khác

Tổ Chức Phát Hành sẽ không ký kết hoặc là một bên trong bất kỳ hợp đồng hay thỏa thuận nào mà mâu thuẫn hoặc dẫn đến bất kỳ sự vi phạm nào đối với việc phát hành Trái Phiếu.

(g) Cung Cấp Thông Tin

Khi bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào có yêu cầu, Tổ Chức Phát Hành sẽ cung cấp đầy đủ các tài liệu liên quan đến việc sử dụng số tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu) phù hợp với mục đích sử dụng vốn Trái Phiếu.

10. SỰ KIỆN VI PHẠM

10.1. Sự Kiện Vi Phạm

Nếu có bất kỳ sự kiện nào dưới đây đã xảy ra và đang tiếp diễn thì sự kiện đó được xem là một sự kiện vi phạm ("**Sự Kiện Vi Phạm**"):

(a) Không Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ gốc hoặc lãi Trái Phiếu vào ngày đến hạn thanh toán có liên quan và việc không thanh toán đó không được Tổ Chức Phát Hành khắc phục trong thời hạn 7 (bảy) Ngày Làm Việc liên tục kể từ ngày đến hạn thanh toán có liên quan. Để làm rõ, việc thanh toán không thành công hoặc không thanh toán Khoản Thanh Toán Không Thành Công theo quy định tại Điều Kiện 7.2(a) trong mọi trường hợp sẽ không cấu thành một Sự Kiện Vi Phạm theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(b) Vi Phạm Cam Kết

Tổ Chức Phát Hành vi phạm bất kỳ cam kết nào quy định tại Điều Kiện 9 mà gây ra Ảnh Hưởng Bất Lợi Đáng Kể và Tổ Chức Phát Hành không chấm dứt và/hoặc không khắc phục vi phạm đó trong thời hạn 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu về sự kiện có liên quan.

(c) Vi Phạm Chéo

(i) (x) Tổ Chức Phát Hành không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ bất kỳ Khoản Nợ nào của mình khi đến hạn (hoặc khi kết thúc thời gian ân hạn áp dụng đối với Khoản Nợ đó, nếu có) hoặc (y) có bất kỳ Khoản Nợ nào phải được thanh toán trước ngày đáo hạn của Khoản Nợ đó do vi phạm của Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Khoản Nợ đó, mà trong cả hai trường hợp tại mục (x) và (y) nêu trên, Tổ Chức Phát Hành không chấm dứt và/hoặc không khắc phục vi phạm đó trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày đến hạn có liên quan.

Vì mục đích của quy định này, "**Khoản Nợ**" có nghĩa là bất kỳ khoản tiền đáng kể nào mà Tổ Chức Phát Hành nợ bất kỳ bên nào có tổng nợ gốc tối thiểu từ

500.000.000.000 VND (năm trăm tỷ Đồng) trở lên.

(ii) Tổ Chức Phát Hành không thực hiện nghĩa vụ bảo đảm cho bất kỳ Khoản Nợ nào của bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác sau khi đã nhận được yêu cầu thực hiện nghĩa vụ bảo đảm và yêu cầu bảo đảm này phù hợp với hợp đồng bảo đảm có liên quan và quy định pháp luật và vi phạm đó chưa được khắc phục trong ba mươi (30) Ngày Làm Việc.

(d) Mất Khả Năng Thanh Toán

Tổ Chức Phát Hành bị lâm vào tình trạng mất khả năng thanh toán (kể cả do ngừng hoặc đe dọa ngừng toàn bộ hoặc một phần đáng kể hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành) làm phát sinh quyền yêu cầu mở thủ tục tuyên bố phá sản đối với Tổ Chức Phát Hành của chủ nợ nói chung (kể cả các chủ nợ đối với các khoản phải thanh toán của Tổ Chức Phát Hành theo bất kỳ bản án hoặc quyết định nào của tòa án được ban hành và có hiệu lực thi hành đối với Tổ Chức Phát Hành) theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật về phá sản doanh nghiệp và tình trạng đó không chấm dứt và/hoặc không được khắc phục trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày tòa án có thẩm quyền ban hành quyết định mở thủ tục phá sản.

(e) Giải Thể; Phá Sản

Cơ Quan Nhà Nước ban hành quyết định có hiệu lực pháp luật nhằm mục đích giải thể, thanh lý hoặc phá sản Tổ Chức Phát Hành, hoặc Tổ Chức Phát Hành đang tiến hành giải thể, thanh lý hay phá sản, *với điều kiện là* bất kỳ thủ tục hoặc hành động nào như vậy sẽ không cấu thành một Sự Kiện Vi Phạm nếu thủ tục hoặc hành động đó đã được giải trừ, thu hồi hoặc hủy bỏ trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày quyết định đó có hiệu lực hoặc ngày bắt đầu tiến hành hành động đó.

(f) Cưỡng Chế Thực Thi Nghĩa Vụ

Cơ Quan Nhà Nước ban hành quyết định thi hành án, cưỡng chế, tịch thu hoặc tịch biên đối với hơn 50% (năm mươi phần trăm) tổng tài sản của Tổ Chức Phát Hành căn cứ vào Báo Cáo Tài Chính gần nhất, trừ khi các quyết định đó được hủy bỏ trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày quyết định đó có hiệu lực hoặc được thi hành.

(g) Ngừng Kinh Doanh

Tổ Chức Phát Hành ngưng hoạt động hoặc ngừng một phần đáng kể hoặc toàn bộ hoạt động kinh doanh đang được tiến hành mà tình trạng đó không chấm dứt và/hoặc không được khắc phục trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày xuất hiện.

10.2. Biện Pháp Khắc Phục Sự Kiện Vi Phạm

(a) Nếu bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào quy định tại một trong các Điều Kiện 10.1(a) (*Không Thanh Toán*); 10.1(b) (*Vi Phạm Cam Kết*); 10.1(d) (*Mất Khả Năng Thanh Toán*) và 10.1(e) (*Giải Thể; Phá Sản*) xảy ra và đang tiếp diễn thì:

(i) Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có quyền gửi thông báo bằng văn bản

cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tuyên bố Trái Phiếu đến hạn;

(ii) Ngay sau khi nhận được thông báo từ Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Điều Kiện 10.2(a)(i), Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo bằng văn bản đến Tổ Chức Phát Hành để tuyên bố Trái Phiếu đến hạn và Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu trước hạn ("**Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn**") và khi đó tất cả tiền gốc, lãi và các khoản thanh toán khác theo Trái Phiếu sẽ lập tức đến hạn và phải được thanh toán trong thời hạn quy định tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn. Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn của Người Sở Hữu Trái Phiếu phải nêu rõ Sự Kiện Vi Phạm dẫn đến việc mua lại trước hạn Trái Phiếu, Ngày Đăng Ký Cuối Cùng và Ngày Mua Lại Trước Hạn.

(b) Nếu bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào mà không phải là Sự Kiện Vi Phạm nêu tại Điều Kiện 10.2(a) trên đây diễn ra thì:

(i) Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có quyền gửi thông báo về việc xảy ra Sự Kiện Vi Phạm cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(ii) Trong vòng hai (2) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo của Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ:

(A) Triệu tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tổ chức Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu nhằm thông qua một nghị quyết xác định Sự Kiện Vi Phạm có liên quan đã xảy ra và yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn ("**Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn**").

(B) Nếu Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn được thông qua hợp lệ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ gửi Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn cho Tổ Chức Phát Hành để tuyên bố Trái Phiếu đến hạn và Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu trước hạn. Khi đó tất cả tiền gốc, lãi và các khoản thanh toán khác theo Trái Phiếu sẽ lập tức đến hạn và phải được thanh toán trong thời hạn quy định tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn.

(c) Nếu Trái Phiếu chưa được lưu ký tại VSD tại thời điểm mua lại trước hạn, thì Ngày Mua Lại Trước Hạn sẽ là Ngày Làm Việc thứ 11 (mười một) kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn hoặc một thời hạn khác dài hơn theo Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn.

(d) Nếu Trái Phiếu đã lưu ký tại VSD tại thời điểm mua lại trước hạn, (A) trong vòng 1 (một) Ngày Làm Việc ngay sau ngày nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn, Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (theo ủy quyền của Tổ Chức Phát Hành) phải gửi hồ sơ thông báo thực hiện quyền đến VSD để thực hiện việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền có liên quan, và (B) Ngày Mua Lại Trước Hạn, cùng những vấn đề khác, sẽ được xác định theo các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật hiện hành, các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

(e) Tổ Chức Phát Hành phải mua lại tất cả Trái Phiếu đang lưu hành tại Ngày Mua Lại Trước Hạn với giá mỗi Trái Phiếu bằng tổng mệnh giá, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn (trừ trường hợp Trái Phiếu đã giao dịch tập trung tại thời điểm mua lại và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán tại thời điểm đó có quy định khác).

11. QUYẾT ĐỊNH CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua các quyết định, nghị quyết thuộc thẩm quyền của mình đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu bằng hình thức biểu quyết tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu (như định nghĩa dưới đây) hoặc bằng cách lấy ý kiến thông qua các hình thức khác phù hợp với các quy định dưới đây:

11.1. Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu

(a) Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu là cuộc họp của tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm triệu tập cuộc họp đó (**"Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu"**).

(b) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được triệu tập:

(i) Theo quyết định của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (khi có bất kỳ vấn đề nào phát sinh liên quan đến Trái Phiếu đòi hỏi Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đưa ra quyết định, chỉ thị cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu);

(ii) Theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu ít nhất 20% (hai mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu.

(c) Số đại biểu cần thiết để tiến hành:

(i) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ nhất để quyết định (các) vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ hoặc Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị;

(ii) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ nhất để quyết định (các) Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị;

(iii) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ hai (do lần triệu tập thứ nhất không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ hoặc Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu bất kỳ số lượng Trái Phiếu nào;

(iv) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ hai (do lần triệu tập thứ nhất không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị; và

(v) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập lần thứ ba (do lần triệu tập thứ hai không đủ điều kiện về số đại biểu cần thiết) để quyết định các Vấn Đề Loại Trừ hoặc để thông qua Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu bất kỳ số lượng Trái Phiếu nào.

(d) Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập và tiến hành theo trình tự và thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

11.2. Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu

(a) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu có thể được thông qua bằng cách lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản hoặc bằng các hình thức lấy ý kiến khác phù hợp với quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và quy định pháp luật ("**Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu**").

(b) Việc Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được thực hiện:

(i) theo quyết định của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu khi có bất kỳ vấn đề nào phát sinh liên quan đến Trái Phiếu đòi hỏi Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đưa ra quyết định, chỉ thị cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(ii) theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu ít nhất 20% (hai mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu.

(c) Việc Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được tiến hành theo trình tự và thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

11.3. Thông Qua Quyết Định

(a) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ vấn đề nào không phải là một Vấn Đề Loại Trừ hoặc không phải để thông qua một Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn 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 trên (i) 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành được sở hữu bởi những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự hội nghị nếu được biểu quyết tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu; hoặc (ii) 50% (năm mươi phần trăm) tổng mệnh giá số Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó nếu được biểu quyết bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(b) Quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ Vấn Đề Loại Trừ nào hoặc để thông qua một Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn được thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành được sở hữu bởi những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham gia Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc

65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thông qua quyết định/nghị quyết đó nếu được biểu quyết bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(c) Quyết định, nghị quyết được số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu 100% (*một trăm phần trăm*) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó chấp thuận (dù tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu) là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự và thủ tục triệu tập hoặc lấy ý kiến không đáp ứng quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

(d) Quyết định, nghị quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu được thông qua hợp lệ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ ràng buộc tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu (cho dù Người Sở Hữu Trái Phiếu có tham dự Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan hay đưa ra ý kiến hay không) nhưng một quyết định/nghị quyết có hiệu lực làm thay đổi Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ chỉ ràng buộc Tổ Chức Phát Hành nếu được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận rõ ràng bằng văn bản.

12. THÔNG BÁO VÀ ĐỊA CHỈ ĐĂNG KÝ

12.1. Thông Báo

(a) Trừ trường hợp có quy định khác tại các Văn Kiện Trái Phiếu hoặc có thỏa thuận khác giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu, mọi thông báo và thư từ liên lạc gửi cho hoặc gửi từ Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký, Tổ Chức Lưu Ký và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ được xem là được gửi hợp lệ bằng một hoặc các hình thức sau: (i) giao tận tay, (ii) gửi bằng thư bảo đảm, (iii) gửi qua dịch vụ chuyển phát của tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát, (iv) gửi qua email (và bản gốc phải được gửi bằng đường bưu điện trong thời hạn 2 (hai) Ngày Làm Việc sau đó) đến địa chỉ được quy định tại Điều Kiện 12.1(c) dưới đây hoặc (v) công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký (nếu có). Để tránh nhầm lẫn, (A) phương thức thông báo tại mục (iv) trong câu liền trước chỉ áp dụng đối với các thông báo và thư từ liên lạc gửi cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu và (B) việc gửi bản gốc cho Người Sở Hữu Trái Phiếu nào chỉ thực hiện khi có yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó.

(b) Bất kỳ thông báo hoặc thư từ liên lạc nào sẽ được xem là đã nhận được:

(i) nếu được giao tận tay, tại thời điểm giao;

(ii) nếu được gửi bằng thư bảo đảm, tại thời điểm kết thúc thời hạn 3 (ba) Ngày Làm Việc sau khi gửi (có xác nhận của bưu điện);

(iii) nếu được gửi qua dịch vụ chuyển phát của tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát, tại thời điểm xác nhận nhận được gói bưu kiện đựng thông báo hoặc thư từ liên lạc có liên quan;

(iv) nếu được gửi qua email, khi người gửi đã hoàn thành việc gửi email đến đúng địa chỉ đăng ký của người nhận; hoặc

(v) nếu được công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký, thời điểm tròn 24 (hai mươi bốn) giờ từ thời điểm công bố.

(c) Địa chỉ, email, và số điện thoại của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu là địa chỉ, email, và số điện thoại của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký tại Thời Điểm Khóa Sổ tương ứng. Địa chỉ, email, và số điện thoại của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký ban đầu và Tổ Chức Lưu Ký ban đầu là các địa chỉ, email, và số điện thoại tương ứng được quy định tại Điều Kiện 12.2. Người gửi có quyền dựa vào thông tin địa chỉ đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký để gửi các thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu. Khi thông báo được gửi phù hợp với quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu được xem là đã nhận thông báo đó. Người gửi sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được thông báo do địa chỉ, email hoặc số điện thoại của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký bị sai, hoặc thiết bị nhận truyền tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu bị đầy dung lượng, hoặc đang được cài đặt ở chế độ tự động chặn/trả lại email, thông báo, tin nhắn, cuộc gọi của người gửi, hoặc gặp vấn đề kỹ thuật khác.

12.2. Địa Chỉ Đăng Ký

Địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký ban đầu, Tổ Chức Lưu Ký ban đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu sử dụng cho việc nhận thông báo và các mục đích khác quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này được ghi dưới đây hoặc bất kỳ địa chỉ nào khác được bên tương ứng thông báo bằng văn bản cho các bên có liên quan theo phương thức quy định tại Điều Kiện 12.1:

Đối với Tổ Chức Phát Hành:

TẬP ĐOÀN VINGROUP – CÔNG TY CP

Địa chỉ: Số 7, đường Bằng Lăng 1, Khu đô thị Vinhomes Riverside, phường Việt Hưng, quận Long Biên, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (+84-24) 3974 9999 Fax: (+84-24) 3974 8888

Người nhận: Tổng Giám Đốc

Website: www.vingroup.net

Đối với Đại Lý Đăng Ký ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

Đối với Tổ Chức Lưu Ký ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

Đối với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI

Địa chỉ: Tầng 1, tòa nhà The Imperial Suites, số 71 Vạn Phúc, phường Liễu Giai, quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3773 4999

Email: G-VPH-DVKH@ssi.com.vn

Người nhận: Phòng Dịch vụ Khách hàng

Website: www.ssi.com.vn

13. SỬA ĐỔI

(a) Bất kỳ sửa đổi nào đối với Các Điều Kiện Trái Phiếu này phải được thông qua bởi quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo phương thức quy định tại Điều 11 và Tổ Chức Phát Hành đồng ý bằng văn bản. Tuy nhiên, Tổ Chức Phát Hành có thể tự mình sửa đổi Các Điều Kiện Trái Phiếu này để xử lý bất kỳ lỗi hoặc sai sót rõ ràng nào, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các sai sót về lỗi chính tả, kỹ thuật soạn thảo văn bản và dẫn chiếu trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này mà không cần chấp thuận của các Người Sở Hữu Trái Phiếu, *với điều kiện là* bất kỳ sửa đổi nào như vậy sẽ chỉ được tiến hành sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thông báo cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và việc sửa đổi đó sẽ được Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thông báo cho tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu ngay khi có thể nhưng không muộn hơn 2 (hai) Ngày Làm Việc kể từ khi việc sửa đổi được hoàn tất.

(b) Việc sửa đổi, bổ sung mỗi Văn Kiện Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo phương thức quy định tại Văn Kiện Trái Phiếu đó.

14. LUẬT ÁP DỤNG

Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ được điều chỉnh bởi và được giải thích phù hợp với pháp luật Việt Nam.

15. TRỌNG TÀI

Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này (kể cả tranh chấp liên quan đến việc tính toán bất kỳ khoản tiền nào theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này) sẽ được giải quyết bằng trọng tài tại Trung Tâm Trọng Tài Quốc Tế Việt Nam bên cạnh Phòng Thương Mại Và Công Nghiệp Việt Nam ("**VIAC**") theo quy tắc tố tụng trọng tài của VIAC bởi 3 (ba) trọng tài viên được chỉ định theo quy tắc đó. Địa điểm tiến hành thủ tục trọng tài là tại Thành Phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Ngôn ngữ sử dụng trong tố tụng trọng tài là tiếng Việt.

16. NGÔN NGỮ

Các Điều Kiện Trái Phiếu này được lập bằng tiếng Việt.

17. ĐỊNH NGHĨA VÀ NGUYÊN TẮC DIỄN GIẢI

17.1. Định Nghĩa

Khi được sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này:

"**Ảnh Hưởng Bất Lợi Đáng Kể**" có nghĩa là, đối với Tổ Chức Phát Hành, ảnh hưởng bất lợi đáng kể đến:

(i) toàn bộ hoạt động kinh doanh, hoặc tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành;

(ii) khả năng của Tổ Chức Phát Hành tuân thủ các nghĩa vụ thanh toán của Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu.

"**Bản Cáo Bạch**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1

"**Báo Cáo Tài Chính**" có nghĩa, là các báo cáo tài chính năm được kiểm toán hoặc báo cáo tài chính bán niên được soát xét hoặc được cơ quan có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành thông qua, bao gồm bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (lợi nhuận và khoản lỗ) và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ và hợp nhất (nếu có) và bản thuyết minh của các báo cáo được lập phù hợp với CMKTVN.

"**Bên Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Bên Nhận Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Các Điều Kiện Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa là chủ sở hữu của Trái Phiếu và là tổ chức/cá nhân có thông tin được ghi trong Sổ Đăng Ký. Để tránh nhầm lẫn, nếu Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, việc xác định "Người Sở Hữu Trái Phiếu" phải tuân theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan, và các quy chế của VSD và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).

"**CMKTVN**" có nghĩa là các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán Việt Nam áp dụng cho các công ty hoạt động tại Việt Nam.

"**Cơ Quan Nhà Nước**" bao gồm chính phủ Việt Nam hoặc các tổ chức hoặc cơ quan thuộc chính phủ Việt Nam, cơ quan chịu sự quản lý một phần của chính phủ hoặc cơ

quan tư pháp hoặc cơ quan lập pháp có liên quan.

"**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.4.

"**Đại Lý Đăng Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Đồng**" hoặc "**VND**" có nghĩa là đơn vị tiền tệ hợp pháp của Việt Nam.

"**Giai Đoạn Hạn Chế**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(e).

"**Hồ Sơ Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 11.1(a).

"**Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.3.

"**Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Khoản Nợ**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.1(c).

"**Khoản Thanh Toán Không Thành Công**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 7.2(a).

"**Kỳ Tính Lãi**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lãi Suất**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 11.2(a).

"**Luật Doanh Nghiệp**" có nghĩa là Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 17 tháng 6 năm 2020, cùng các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm.

"**Luật Phòng Chống Rửa Tiền**" có nghĩa là Luật Phòng, Chống Rửa Tiền số 07/2012/QH13 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 18 tháng 6 năm 2012, cùng các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm.

"**Ngày Đáo Hạn**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.1(e).

"**Ngày Đăng Ký Cuối Cùng**", liên quan đến việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền hoặc thực hiện nghĩa vụ theo Trái Phiếu (kể cả khi Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu), có nghĩa là:

(i) trong trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD:

(A) Ngày Làm Việc thứ 5 (năm) trước Ngày Hưởng Quyền có liên quan (áp dụng cho việc thanh toán và các trường hợp thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ khác theo Trái Phiếu mà không phải là trường hợp (i)(B) và (i)(C) dưới đây);

(B) Ngày Làm Việc sau ngày của Thông Báo Chào Mua và là Ngày Làm Việc thứ 11 (mười một) trước Ngày Mua Lại Trước Hạn;

(C) ngày mà Tổ Chức Phát Hành nhận được Thông Báo Buộc Mua Lại Trước

Hạn; hoặc

(ii) trong trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD:

(A) Ngày Làm Việc được ấn định bởi Tổ Chức Phát Hành hoặc tại Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn (áp dụng khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm) phù hợp với các quy định của Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan và quy chế của VSD (áp dụng cho việc thanh toán và các trường hợp thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ khác theo Trái Phiếu mà không phải là trường hợp (ii)(B) dưới đây); hoặc

(B) Ngày Làm Việc được xác định theo quy chế của VSD để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành không có quyền ấn định ngày chốt danh sách đó.

"**Ngày Hưởng Quyền**" có nghĩa là ngày mà Người Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện quyền của mình theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn quyền nhận thanh toán tiền gốc, lãi, nhận thông báo và các tài liệu có liên quan.

"**Ngày Làm Việc**" có nghĩa là bất kỳ ngày nào không phải là Thứ Bảy, Chủ Nhật và bất kỳ ngày nghỉ chính thức nào (kể cả ngày nghỉ bù) tại Việt Nam.

"**Ngày Phát Hành**" có nghĩa là là ngày hoàn thành việc phát hành Trái Phiếu và được ghi trên báo cáo kết quả phát hành mà Tổ Chức Phát Hành nộp cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định tại Luật Chứng khoán.

"**Ngày Mua Lại Trước Hạn**" có nghĩa là ngày mà Tổ Chức Phát Hành mua lại một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu theo các sự kiện mua lại trước hạn quy định tại Điều Kiện 8 (nếu có).

"**Ngày Thanh Toán Lãi**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 6.1.

"**Ngày Xác Định Lãi Suất**" có nghĩa là (i) đối với 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên của, là Ngày Làm Việc thứ 20 (hai mươi) trước Ngày Phát Hành; hoặc (ii) đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là Ngày Làm Việc thứ 10 (mười) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi đó.

"**Phương Án Phát Hành Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Sổ Đăng Ký**" có nghĩa là sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu, là bằng chứng xác nhận quyền sở hữu hợp pháp của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với số Trái Phiếu được ghi nhận thuộc sở hữu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu. Trong các quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này về tài khoản đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc về việc xác định Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền hoặc có nghĩa vụ tương ứng khi Tổ Chức Phát Hành thực hiện việc thanh toán theo Trái Phiếu (kể cả thanh toán khi mua lại) sau khi Trái Phiếu đã được đăng ký với VSD, dẫn chiếu đến "Sổ Đăng Ký" còn bao gồm cả danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc tài liệu tương tự) được VSD lập và gửi cho Tổ Chức Phát Hành theo quy chế thực hiện quyền có liên quan của VSD cho lần thực hiện quyền hoặc nghĩa vụ tương ứng.

"**Sở Giao Dịch Chứng Khoán**" có nghĩa là Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam và/hoặc (các) công ty con của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam mà tại đó Trái Phiếu được phép niêm yết và/hoặc giao dịch tập trung.

"**Sự Kiện Vi Phạm**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.1.

"**SSI**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

"**Thỏa Thuận Chuyển Nhượng**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 4.3(c).

"**Thời Điểm Khóa Sổ**" có nghĩa là (i) nếu Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSD, thời điểm 18:00 giờ (giờ Việt Nam) của Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan hoặc (ii) nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSD, thời điểm mà VSD thực hiện việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.

"**Thời Hạn Đăng Ký Bán**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(i).

"**Thông Báo Buộc Mua Lại Trước Hạn**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 10.2(a).

"**Thông Báo Chào Mua**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(i).

"**Tổ Chức Lưu Ký**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.3.

"**Tổ Chức Phát Hành**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Trái Phiếu**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.1.

"**Trái Phiếu Đăng Ký Bán**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 8.4(a)(iii).

"**Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật**" có nghĩa là bất kỳ văn bản nào được liệt kê tại các Điều 2, 4, 172.2 và 172.4 của Luật Ban Hành Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật số 80/2015/QH13 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 22 tháng 6 năm 2015 (được sửa đổi tại từng thời điểm), và trong trường hợp các Điều trên được sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế, thì sẽ bao gồm cả bất kỳ văn bản nào mà sau đó được định nghĩa là một văn bản quy phạm pháp luật theo quy định sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế của các Điều đó.

"**Văn Kiện Trái Phiếu**" có nghĩa là các văn kiện sau:

(i) Các Điều Kiện Trái Phiếu;

(ii) Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký;

(iii) Hợp Đồng Dịch Vụ Lưu Ký;

(iv) Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(v) Bản Cáo Bạch; và

(vi) bất kỳ tài liệu, hợp đồng, thỏa thuận hoặc văn bản nào mà Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý bằng văn bản là một "Văn Kiện Trái Phiếu"

"**Vấn Đề Loại Trừ**" có nghĩa là bất kỳ vấn đề nào sau đây:

(i) Điều chỉnh Ngày Đáo Hạn hoặc bất kỳ Ngày Thanh Toán Lãi nào;

(ii) Giảm hoặc ngừng thanh toán tiền gốc Trái Phiếu;

(iii) Điều chỉnh Lãi Suất;

(iv) Thay đổi điều kiện tổ chức Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hợp lệ;

(v) Thay đổi tỷ lệ chấp thuận cần thiết để thông qua quyết định, nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(vi) Thay đổi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;

(vii) Thay đổi các điều khoản, điều kiện tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu mà theo quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, việc thay đổi đó cần phải được những Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận;

(viii) Sửa đổi định nghĩa Vấn Đề Loại Trừ.

"**VIAC**" có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 15.

"**Việt Nam**" có nghĩa là nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam.

"**VSD**" có nghĩa là Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam hoặc Tổng Công Ty Lưu Ký Chứng Và Bù Trừ Khoán Việt Nam hoặc tổ chức kế thừa của tổ chức này tại từng thời điểm.

17.2. Nguyên Tắc Diễn Giải

(a) Các tiêu đề của bất kỳ Điều Kiện hay đoạn nào chỉ để tiện cho việc tra cứu và không ảnh hưởng đến việc giải thích nội dung của Điều Kiện hay đoạn đó.

(b) Trừ khi được quy định khác đi, dẫn chiếu trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này đến các Điều Kiện và đoạn là dẫn chiếu đến các điều kiện và đoạn của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(c) Các cụm từ "của Các Điều Kiện Trái Phiếu này", "trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này" và "theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này" và các từ ngữ có ý nghĩa tương tự khi sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ dẫn chiếu đến toàn bộ Các Điều Kiện Trái Phiếu này chứ không phải đến một điều khoản cụ thể nào của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(d) Dẫn chiếu đến bất kỳ văn kiện, tài liệu, hoặc thỏa thuận nào sẽ (i) bao gồm tất cả các phụ lục đính kèm văn kiện, tài liệu hoặc thỏa thuận đó, (ii) bao gồm tất cả các văn kiện, tài liệu, hoặc thỏa thuận được phát hành hoặc ký 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 thay thế 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.

(e) Dẫn chiếu đến bất kỳ Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật nào trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ được hiểu là dẫn chiếu tới Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật đó mà có thể được sửa đổi, bổ sung, gia hạn hoặc Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật thay thế Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật đó.

(f) Đề cập đến một chủ thể (kể cả Đại Lý Đăng Ký hoặc Tổ Chức Lưu Ký) trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này là đề cập đến cả chủ thể kế nhiệm, chủ thể nhận chuyển nhượng hoặc chủ thể nhận chuyển giao quyền và/hoặc nghĩa vụ từ chủ thể đó.

(g) Trừ khi ngữ cảnh yêu cầu cách diễn giải khác, việc xác định thời hạn sẽ được thực hiện theo quy định của Bộ Luật Dân Sự số 91/2015/QH13 do Quốc Hội Việt Nam thông qua ngày 24 tháng 11 năm 2015.

(h) Trái Phiếu "đang lưu hành" có nghĩa là bất kỳ Trái Phiếu nào đã được phát hành hợp lệ và được thanh toán đầy đủ bởi Người Sở Hữu Trái Phiếu nhưng chưa được Tổ Chức Phát Hành mua lại và bị hủy bỏ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

(i) Thuật ngữ "chuyển nhượng" khi được sử dụng cho Trái Phiếu có nghĩa là giao dịch bán, chuyển nhượng, chuyển giao, tặng, cho, góp vốn, hoán đổi, trao đổi, để lại thừa kế, chiết khấu không kèm theo cam kết mua lại, hoặc chuyển quyền sở hữu theo hình thức khác đối với Trái Phiếu phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu và các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật được áp dụng; và "việc chuyển nhượng", "bên chuyển nhượng", "bên nhận chuyển nhượng" và các dạng từ khác của "chuyển nhượng" sẽ được diễn giải một cách tương ứng.

(j) Nghĩa của các thuật ngữ được định nghĩa tại Điều Kiện 17.1 được áp dụng cho cả dạng số ít và số nhiều của thuật ngữ đó. Trừ trường hợp ngữ cảnh cụ thể quy định khác đi, các từ được dùng ở dạng số ít cũng bao gồm ý nghĩa dùng ở dạng số nhiều và ngược lại.

Việc sử dụng thuật ngữ "bao gồm", "bao gồm cả", "kể cả" hoặc các diễn đạt tương tự sẽ được hiểu là không có giới hạn.

(phần còn lại của trang này được cố ý để trống)