

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BIDV
BIDV SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

Số/No: 1056/BSC-CBTT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Independence - Freedom – Happiness

Hà Nội, ngày 18 tháng 12 năm 2025
Hanoi, December 18, 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi/To: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước

- State Securities Commission of Vietnam

**- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/Sở Giao dịch
Chứng khoán TP HCM/Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội**

**- Vietnam Exchange/Ho Chi Minh Stock Exchange/Hanoi
Stock Exchange**

1. Tên tổ chức/Name of organization: Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV/*BIDV Securities Joint Stock Company*

Mã chứng khoán/Mã thành viên/Stock code/Broker code: BSI/002

Địa chỉ/Address: Tầng 8, Tầng 9 LPB Tower, số 210 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội/*8th Floor, 9th Floor, LPB Tower, No. 210 Tran Quang Khai, Hoan Kiem Ward, Hanoi City.*

Điện thoại/Tel: 024.39352722

Fax: 024.33816699

Email: ir@bsc.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố/Contents of disclosure:

Nghị quyết Hội đồng quản trị phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV năm 2025

Resolution of the Board of Directors approving the plan for issuing individual corporate bond of BIDV Securities JSC in 2025.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 18/12/2025 tại đường dẫn: <https://www.bsc.com.vn/quan-he-co-dong>.

This information was published on the company's website on December 18, 2025, as in the link: <https://www.bsc.com.vn/quan-he-co-dong>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/*We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.*

Tài liệu đính kèm/Attached documents:

- Văn bản liên quan đến nội dung công bố thông tin/*Document related to the content of disclosure*

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT/PERSON
AUTHORIZED TO DISCLOSE INFORMATION**



LÊ QUANG HUY



**CÔNG TY CỔ PHẦN
CHỨNG KHOÁN BIDV**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 1070/NQ-BSC

Hà Nội, ngày 17 tháng 12 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

**V/v: Phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ
của Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV năm 2025**

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BIDV

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;

Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV;

Căn cứ Tờ trình số 989/TTr-BSC ngày 27/11/2025 v/v Đề xuất Phương án phát hành trái phiếu BSC năm 2025;

Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến số 144/BBTHYK-HĐQT ngày 17/12/2025 của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV năm 2025.

(Chi tiết tại Phụ lục đính kèm)

Điều 2. Tổ chức thực hiện:

- Ủy quyền cho Tổng Giám đốc quyết định các nội dung và tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc chào bán và phát hành trái phiếu trên cơ sở Phương án phát hành trái phiếu năm 2025 đã được Hội đồng quản trị thông qua (“Phương án phát hành”), bao gồm:

(1) Quyết định số đợt chào bán, tổng giá trị mệnh giá Trái phiếu chào bán mỗi đợt, thời điểm chào bán của mỗi đợt, lãi suất trái phiếu trong từng đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và phù hợp với tình hình thị trường, nhu cầu sử dụng vốn của Công ty và Phương án phát hành đã được Hội đồng quản trị phê duyệt;

(2) Quyết định phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt chào bán, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc quyết định thời điểm sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán và quyết định các khoản vay được cơ cấu, số tiền cơ cấu nợ cụ thể đối với từng khoản vay;

(3) Thực hiện thu xếp, bố trí nguồn trả nợ trái phiếu đến hạn cho các Người sở hữu Trái phiếu;

(4) Quyết định nội dung, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc chào bán và phát hành trái phiếu; Quyết định việc sửa đổi, bổ sung các tài liệu trên (nếu có);

(5) Quyết định (i) các chi phí phát hành trái phiếu phát sinh và (ii) việc chỉ định/lựa chọn tổ chức là bên thứ ba cung cấp các dịch vụ liên quan đến các đợt phát hành trái phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc chỉ định/lựa chọn tổ chức xếp hạng tín nhiệm doanh nghiệp và/hoặc trái phiếu phát hành, tổ chức đại lý phát hành trái phiếu, tổ chức đại diện Người sở hữu Trái phiếu và tổ chức kiểm toán mục đích sử dụng vốn từ trái phiếu;

(6) Quyết định và tổ chức thực hiện việc đăng ký, lưu ký trái phiếu tại Tổng công ty Lưu ký và Bảo chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch trái phiếu đã phát hành trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội phù hợp với quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc ký kết các hồ sơ, tài liệu để thực hiện các thủ tục nêu trên;

(7) Quyết định đối tượng chào bán trái phiếu tại mỗi đợt chào bán cụ thể, số lượng nhà đầu tư và danh sách nhà đầu tư mua trái phiếu;

(8) Tổ chức thực hiện, quyết định các nội dung và ký các tài liệu có liên quan để thực hiện mua lại Trái phiếu trước hạn theo quy định tại Phương án phát hành, bao gồm nhưng không giới hạn: quyết định ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách Người sở hữu Trái phiếu, thực hiện các thủ tục thông báo thực hiện quyền và các thủ tục khác có liên quan với Tổng công ty Lưu ký và Bảo chứng khoán Việt Nam trong quá trình mua lại Trái phiếu trước hạn theo quy định;

(9) Quyết định các vấn đề khác liên quan đến việc triển khai và thực hiện Phương án phát hành (nếu có).

- Trong phạm vi được ủy quyền, Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho các Phó Tổng Giám đốc thực hiện một phần hoặc toàn bộ các nội dung được ủy quyền.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Điều 4. Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. /.

Nơi nhận:

- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Điều hành;
- Phòng: KDV, DVNHĐT, TCKT;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Ngô Văn Dũng

Phan.
N

**PHỤ LỤC: PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU DOANH NGHIỆP RIÊNG LẺ
CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN BIDV NĂM 2025**

*(Đính kèm theo Nghị quyết số 1070/NQ-BSC ngày 17/12/2025
của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV)*

Phương án phát hành này (sau đây gọi là “**Phương Án Phát Hành**”) là cơ sở cho việc phát hành riêng lẻ các trái phiếu doanh nghiệp bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm theo chứng quyền, không có bảo đảm, được chào bán thành nhiều đợt, không phải nợ thứ cấp và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV trong năm 2025 (sau đây gọi là “**Tổ Chức Phát Hành**” hoặc “**BSC**”) theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 của Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ Nghĩa Việt Nam ban hành ngày 26/11/2019 (“**Luật Chứng Khoán**”), Luật số 56/2024/QH15 của Quốc hội sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính (“**Luật số 56/2024/QH15**”), Nghị định số 153/2020/NĐ-CP được Chính phủ ban hành ngày 31/12/2020 quy định về việc chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (“**Nghị định 153/2020/NĐ-CP**”), Nghị định số 65/2022/NĐ-CP được Chính phủ ban hành ngày 16/09/2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về việc chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (“**Nghị định 65/2022/NĐ-CP**”), Nghị định số 08/2023/NĐ-CP được Chính phủ ban hành ngày 05/03/2023 sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các nghị định quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (“**Nghị định 08/2023/NĐ-CP**”) và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có) với tổng mệnh giá trái phiếu của các đợt chào bán tối đa không quá **500.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm trăm tỷ đồng), kỳ hạn 01 (một) năm** và đáo hạn vào năm 2026 (sau đây gọi là “**Trái Phiếu**”) theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này.

Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều khoản và điều kiện chính của Trái Phiếu và các nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định tại Bản Công Bố Thông Tin chào bán của từng đợt chào bán (“**Bản Công Bố Thông Tin**”) và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu.

Phan
4/12

I. Thông tin về doanh nghiệp phát hành

- Tên doanh nghiệp: Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty đại chúng
- Địa chỉ Trụ sở chính: Tầng 8, Tầng 9 LPB Tower, số 210 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh hoặc Giấy phép có giá trị tương đương theo quy định của pháp luật: Giấy phép thành lập và hoạt động số 111/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 31/12/2010 và các giấy phép điều chỉnh; Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần số 0101003060, do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (nay là Sở Tài Chính TP Hà Nội) cấp lần đầu ngày 31/03/2000 và thay đổi lần thứ 29 ngày 26/09/2025

- Số tài khoản nhận tiền mua Trái Phiếu của các đợt chào bán:

Chủ tài khoản: Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV

Số Tài khoản: 8630082903

Mở tại: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Quang Trung

II. Mục đích phát hành Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán Trái Phiếu để cơ cấu lại nợ của Tổ Chức Phát Hành.

Chi tiết thông tin về các khoản nợ cần cơ cấu theo Mục XIII Phương Án Phát Hành này.

III. Thuyết minh việc đáp ứng các điều kiện chào bán Trái Phiếu theo quy định pháp luật

Việc đáp ứng các điều kiện phát hành trái phiếu doanh nghiệp: Công ty đã đáp ứng đầy đủ các điều kiện phát hành trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP, Nghị định 65/2022/NĐ-CP và các quy định pháp luật hiện hành, cụ thể như sau:

TT	Điều kiện	Quy định liên quan	Hiện trạng	Thuyết minh việc đáp ứng điều kiện của Tổ chức phát hành và tài liệu chứng minh
1	Là công ty cổ phần hoặc công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam	Điểm a khoản 1 Điều 9 của Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành được thành lập và hoạt động với loại hình doanh nghiệp là công ty cổ phần theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần số 0101003060 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (nay là Sở Tài Chính TP Hà Nội) cấp lần đầu ngày 31/3/2000 và đăng ký thay đổi lần thứ 29 ngày 26/09/2025; và giấy phép thành lập và hoạt động số 111/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 31/12/2010 và các giấy phép điều chỉnh

Thư

TT	Điều kiện	Quy định liên quan	Hiện trạng	Thuyết minh việc đáp ứng điều kiện của Tổ chức phát hành và tài liệu chứng minh
2	Thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 3 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu.	Điểm b khoản 1 Điều 9 của Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng	Căn cứ các Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024, đồng thời qua việc phê duyệt Phương án phát hành này, Hội đồng Quản trị của Tổ Chức Phát Hành thay mặt Tổ Chức Phát Hành cam kết Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đủ cả gốc và lãi của các trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn khác trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu
3	Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.	Điểm c khoản 1 Điều 9 của Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành đã có báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính đã được soát xét bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam tại ngày 30/6/2025 phù hợp với Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính, sửa đổi bổ sung bởi Thông tư 102/2025/TT-BTC ngày 29/10/2025 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 91/2020/TT-BTC quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính
4	Có phương án phát hành trái phiếu được phê duyệt và chấp thuận bởi cấp có thẩm quyền	Điểm d khoản 1 Điều 9, và Điểm a khoản 2 Điều 13 của Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng	Theo Điều lệ hiện hành của Tổ Chức Phát Hành và Điều 13 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, Hội đồng Quản trị là cấp có thẩm quyền phê duyệt Phương Án Phát Hành Trái Phiếu này. Hội đồng Quản trị của Tổ Chức Phát Hành đã phê duyệt và thông qua Phương Án Phát Hành Trái Phiếu theo Nghị Quyết số 1070/NQ-BSC ngày 17 tháng 12 năm 2025
5	Báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Điểm đ khoản 1 Điều 9 và khoản 6 Điều 4 của Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành có Báo cáo tài chính kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam – là tổ chức kiểm toán thuộc danh sách tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định pháp luật

TT	Điều kiện	Quy định liên quan	Hiện trạng	Thuyết minh việc đáp ứng điều kiện của Tổ chức phát hành và tài liệu chứng minh
6	Đối tượng tham gia đợt chào bán tuân thủ theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 8 Nghị định 153/2020/NĐ-CP (sửa đổi bởi khoản 6 Điều 1 Nghị định 65/2022/NĐ-CP)	Điểm e khoản 1 Điều 9 của Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng/ Cam kết	Tổ Chức Phát Hành chỉ chào bán Trái Phiếu cho các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán. Số lượng nhà đầu tư: Không hạn chế
7	Điều kiện xếp hạng tín nhiệm của Tổ Chức Phát Hành	Điểm e Khoản 2 Điều 12 Nghị định 153/2020/NĐ-CP (sửa đổi bởi khoản 9 Điều 1 Nghị Định 65/2022/NĐ-CP) và Khoản 2 Điều 19 Nghị Định 155/2020/NĐ – CP được sửa đổi bổ sung bởi khoản 8 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ - CP	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành đã được xếp hạng tín nhiệm bởi Công ty Cổ phần Xếp hạng Tín nhiệm Đầu tư Việt Nam Kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với Tổ Chức Phát Hành: A+
8	Có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu được phê duyệt theo quy định tại khoản 2 Điều 13 Nghị định	Điểm b khoản 1 Điều 10 của Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu để cơ cấu lại nợ của Tổ Chức Phát Hành. Chi tiết thông tin về các khoản nợ cần cơ cấu của Tổ chức phát hành theo Mục XIII Phương Án Phát Hành này

TT	Điều kiện	Quy định liên quan	Hiện trạng	Thuyết minh việc đáp ứng điều kiện của Tổ chức phát hành và tài liệu chứng minh
	153/2020/NĐ-CP			
9	Có phương án phát hành trái phiếu trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán	Điểm c Khoản 1 Điều 10 của Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành đã xây dựng và được Hội đồng Quản trị của Tổ Chức Phát Hành thông qua Phương Án Phát Hành Trái Phiếu trong đó dự kiến cụ thể về: (i) Số lượng đợt chào bán, khối lượng, thời điểm chào bán (<i>theo tiểu mục d, mục IV Phương Án Phát Hành này</i>); và (ii) Kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán (<i>theo mục XIII Phương án phát hành này</i>)

IV. Điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu dự kiến phát hành

- a) **Tổ Chức Phát Hành:** Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV
- b) **Tên gọi Trái Phiếu:** Trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV năm 2025
- c) **Tổng Số lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành:** Tối đa 5.000 (*Năm nghìn*) Trái Phiếu
- d) **Tổng giá trị mệnh giá Trái Phiếu phát hành và thông tin các đợt chào bán:**
 Tổng giá trị mệnh giá Trái Phiếu phát hành: Tối đa **500.000.000.000 VND** (*Bằng chữ: Năm trăm tỷ đồng*), được chào bán thành 02 (hai) đợt chào bán cụ thể như sau:

Đợt chào bán	Đợt 1	Đợt 2
Mã Trái Phiếu	BSI12501	BSI12502
Tổng Giá trị mệnh giá Trái Phiếu dự kiến chào bán mỗi đợt	Tối đa 300 tỷ đồng.	Tối đa 500 tỷ đồng trừ đi tổng mệnh giá Trái phiếu Đợt 1 đã chào bán thành công, đảm bảo tổng quy mô phát hành Trái phiếu các đợt không vượt quá 500 tỷ đồng.
Thời điểm chào bán	Quý 4/2025	

Theo thẩm quyền được giao bởi Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của Tổ Chức Phát Hành hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền hợp lệ có quyền quyết định điều chỉnh Tổng Giá trị mệnh giá Trái Phiếu chào bán của mỗi Đợt chào bán phụ thuộc vào kết quả chào bán Trái Phiếu của đợt chào bán trước đó và nhu cầu sử dụng vốn thực tế của Tổ Chức Phát Hành nhưng đảm bảo Tổng Giá trị mệnh giá Trái Phiếu phát hành của mỗi Đợt thực tế không vượt quá Tổng Giá trị mệnh giá Trái Phiếu dự kiến chào bán của mỗi Đợt chào bán nêu trên và Tổng mệnh giá Trái Phiếu chào bán của hai Đợt thực tế không vượt quá **500.000.000.000 VND** (*Bằng chữ: Năm trăm tỷ đồng*).

- e) **Mệnh giá Trái Phiếu:** 100.000.000 VND/Trái Phiếu (*Bằng chữ: Một trăm triệu đồng trên một Trái Phiếu*)

Phản
11/11/2025

f) **Loại hình Trái Phiếu:** trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có bảo đảm, phát hành tại thị trường trong nước.

g) **Thứ tự ưu tiên thanh toán:** Các Trái Phiếu phát hành cùng đợt có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau; và ngang bằng với các nghĩa vụ không có bảo đảm khác và không phải nợ thứ cấp hiện tại và tương lai khác của Tổ Chức Phát Hành.

h) **Kỳ hạn Trái Phiếu:** 01 (một) năm kể từ Ngày Phát Hành của mỗi đợt.

i) **Đồng tiền phát hành và thanh toán Trái Phiếu:** Việt Nam Đồng

j) **Hình thức Trái phiếu:** Trái phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ

k) **Lãi Suất danh nghĩa Trái Phiếu:**

Lãi suất Trái Phiếu được cố định trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu, trừ trường hợp mua lại trước hạn theo quy định tại Phương Án Phát Hành này và các quy định tại Bản Công Bố Thông Tin

Theo thẩm quyền được giao bởi Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của Tổ Chức Phát Hành hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền hợp lệ có quyền quyết định cụ thể lãi suất đối với mỗi đợt chào bán, trên cơ sở tình hình thị trường, nhu cầu sử dụng vốn của Tổ Chức Phát Hành tại từng thời điểm phát hành cụ thể và được công bố đầy đủ cho các nhà đầu tư thông qua tài liệu chào bán Trái Phiếu.

l) **Phương thức thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu:** được nêu tại Mục XIV.

V. Điều kiện, điều khoản và cam kết của Tổ Chức Phát Hành về việc mua lại Trái Phiếu trước hạn, hoán đổi Trái Phiếu

a) **Quyền mua lại trước hạn của Tổ Chức Phát Hành**

- Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu lưu hành từ Người Sở Hữu Trái Phiếu ("*call option*") vào ngày tròn 06 tháng kể từ Ngày Phát hành của mỗi đợt ("*Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại*") với giá mua lại được xác định theo công thức sau:

$$\begin{array}{l} \text{Giá mua} \\ \text{lại một} \\ \text{Trái Phiếu} \\ \text{trước hạn} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Mệnh giá} \\ \text{Trái Phiếu} \end{array} \times \left(\begin{array}{l} 1 + \text{Lãi suất} \\ \text{danh nghĩa của} \\ \text{Trái Phiếu} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Số ngày thực tế kể từ} \\ \text{và bao gồm Ngày} \\ \text{Phát Hành cho đến} \\ \text{nhưng không bao} \\ \text{gồm Ngày Thực Hiện} \\ \text{Quyền Mua Lại/365} \end{array} \right)$$

- Giá mua lại Trái phiếu được xác định theo công thức trên được làm tròn đến hàng đơn vị theo nguyên tắc nếu chữ số thập phân thứ nhất bằng hoặc lớn hơn 5 thì số được làm tròn lên; nếu chữ số thập phân thứ nhất nhỏ hơn 5 thì phần thập phân bị hủy bỏ.



- Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại Trái Phiếu theo đề nghị của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Bản Công Bố Thông Tin, quy định pháp luật và quy chế VSDC về đăng ký, lưu ký và thanh toán giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ. Trừ trường hợp pháp luật cho quy định khác, Tổ Chức Phát Hành sẽ công bố công khai việc thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu của mỗi đợt chào bán theo quy định tại Bản Công Bố Thông Tin tương ứng trên trang điện tử chính thức của Tổ Chức Phát Hành tại địa chỉ www.bsc.com.vn tối thiểu 20 Ngày Làm Việc trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại.

b) Mua lại Trái Phiếu trước hạn theo thỏa thuận

Không ảnh hưởng đến Điều V(a) của Phương Án Phát Hành này, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, trong thời hạn Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất cứ lúc nào bằng bất cứ phương thức nào và với bất cứ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. (Mỗi) Người Sở Hữu Trái Phiếu có toàn quyền quyết định có bán Trái Phiếu do mình sở hữu cho Tổ Chức Phát Hành hay không. Việc chào mua Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu và tuân thủ theo quy định của pháp luật hiện hành và quy chế VSDC về đăng ký, lưu ký và thanh toán giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ

c) Mua lại bắt buộc

Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ phải mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi:

- Tổ Chức Phát Hành vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;
- Tổ Chức Phát Hành vi phạm Phương Án Phát Hành Trái Phiếu mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;
- Các trường hợp khác theo quy định tại Bản Công Bố Thông Tin.

d) Hoán đổi Trái Phiếu: Không áp dụng

VI. Một số chỉ tiêu tài chính của doanh nghiệp trong 03 năm liền kề trước năm phát hành và sự thay đổi sau khi phát hành (nếu có)

Đơn vị: đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024
1. Vốn chủ sở hữu (triệu đồng)	4.366.397	4.684.415	5.061.882
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu	1.878.001	2.027.831	2.230.607

Thảo

(Handwritten signature)

- Các quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế	108.540	-	-
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	346.392	599.928	778.905
- Cổ phiếu quỹ	(4.689)	-	-
- Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý	-	-	(4.286)
2. Tổng số nợ phải trả (triệu đồng)	1.224.689	3.641.964	5.253.174
- Nợ vay ngân hàng	929.458	2.803.543	4.876.835
- Nợ vay từ phát hành trái phiếu	-	500.000	-
+ Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước	-	500.000	-
+ Trái phiếu chào bán ra công chúng tại thị trường trong nước	-	-	-
+ Trái phiếu chào bán ra thị trường quốc tế	-	-	-
- Nợ phải trả khác	295.231	338.421	376.339
+ Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	226.458	222.827	252.171
+ Phải trả người bán ngắn hạn	4.460	1.502	785
+ Người mua trả tiền trước ngắn hạn	1.498	1.453	462
+ Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	24.266	34.613	46.325
+ Phải trả người lao động	26.597	47.105	42.383
+ Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên	-	-	6
+ Chi phí phải trả ngắn hạn	1.811	20.712	11.760
+ Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	1.979	2.329	1.350
+ Quỹ khen thưởng, phúc lợi	2.353	2.181	3.175
+ Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	5.809	5.700	17.923
3. Cơ cấu vốn (lần):			
- Hệ số nợ phải trả/Tổng tài sản	0,22	0,44	0,51
- Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	0,28	0,78	1,04

Thao

4. Khả năng thanh toán (lần):			
- Hệ số thanh toán ngắn hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn)	4,48	2,27	1,86
- Hệ số thanh toán nhanh ((tài sản ngắn hạn – hàng tồn kho)/nợ ngắn hạn)	4,48	2,27	1,86
- Hệ số thanh toán lãi vay (lợi nhuận trước thuế và lãi vay/lãi vay)	1,89	4,57	4,04
5. Tổng dư nợ trái phiếu/vốn chủ sở hữu (lần):			
- Hệ số tổng dư nợ trái phiếu doanh nghiệp/Vốn chủ sở hữu	-	0,11	-
- Hệ số dư nợ trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ/Vốn chủ sở hữu	-	0,11	-
6. Lợi nhuận (triệu đồng):			
- Lợi nhuận/Lỗ trước thuế	148.937	509.048	515.686
- Lợi nhuận/Lỗ sau thuế trong năm tài chính	112.371	408.260	413.071
- Lỗ lũy kế (nếu có)	-	-	-
7. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời (%):			
- Hệ số lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	2,01	4,90	4,00
- Hệ số lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	2,57	8,72	8,16
8. Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn vốn theo quy định của pháp luật chuyên ngành (doanh nghiệp kinh doanh bất động sản, tổ chức tín dụng, công ty chứng khoán...) (nếu có)			
- Tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật (Tỷ lệ vốn khả dụng)	870%	820%	680%

Nguồn: Báo cáo tài chính được kiểm toán, Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của CTCP Chứng khoán BIDV năm 2022, 2023, 2024

Do số tiền thu được từ các đợt chào bán Trái phiếu sẽ được sử dụng để cơ cấu lại nợ của Tổ Chức Phát Hành (cụ thể mục XIII của Phương án phát hành này), vì vậy các chỉ tiêu tài chính của Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ không có sự thay đổi sau khi phát hành Trái Phiếu.

VII. Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn (không bao gồm nợ trái phiếu) trong 3 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu

- **Tình hình thanh toán gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành:** Tổ Chức Phát Hành đã thực hiện thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản gốc, lãi trái phiếu đến hạn trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu.

Phải
✓

- **Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn:** Tổ Chức Phát Hành đã thực hiện thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản nợ gốc, lãi đến hạn trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu.

VIII. Báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với Trái phiếu còn dư nợ

Tính đến thời điểm phê duyệt Phương Án Phát Hành Trái Phiếu này, Tổ Chức Phát Hành không có dư nợ trái phiếu.

Các vi phạm pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cơ quan có thẩm quyền trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu: Không có

IX. Đánh giá về tình hình tài chính và khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn của doanh nghiệp, khả năng trả nợ đối với Trái Phiếu dự kiến phát hành

Tình hình tài chính và khả năng thanh toán của Tổ Chức Phát Hành như sau:

- Hệ số thanh toán của Tổ Chức Phát Hành nằm trong ngưỡng an toàn, cụ thể hệ số thanh toán ngắn hạn và hệ số thanh toán nhanh năm 2024 đạt 1,86 lần, trong khi hệ số thanh toán lãi vay đạt 4,04 lần.
- Hệ số Nợ phải trả/vốn chủ sở hữu năm 2024 là 1,04 lần, tăng qua các năm những vẫn ở mức an toàn và BSC hiện không còn dư nợ vay trái phiếu.

Do đó, Tổ Chức Phát Hành có đủ khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn và đủ khả năng trả nợ đối với khoản Trái Phiếu dự kiến phát hành theo Phương Án Phát Hành này.

X. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính hoặc ý kiến soát xét của kiểm toán đối với báo cáo tài chính

Theo Ý kiến kiểm toán nêu tại Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024 của Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV do Công ty Trách nhiệm hữu hạn Ernst&Young Việt Nam thực hiện:

“Báo cáo tài chính kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”

XI. Phương thức phát hành Trái Phiếu:

Trái Phiếu được phát hành riêng lẻ thông qua đại lý phát hành theo quy định của pháp luật

Thảo
h

XII. Đối tượng chào bán Trái Phiếu và số lượng nhà đầu tư:

1. Đối tượng chào bán Trái Phiếu

Trái Phiếu được chào bán cho các tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật. Theo thẩm quyền được giao bởi Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của Tổ Chức Phát Hành hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền hợp lệ có quyền quyết định đối tượng chào bán tại mỗi đợt chào bán và quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin chào bán của mỗi đợt chào bán.

Trường hợp đối tượng của đợt chào bán Trái Phiếu có bao gồm các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân, Tổ Chức Phát Hành cam kết tuân thủ quy định về hồ sơ chào bán trái phiếu cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân theo quy định của pháp luật.

2. Số lượng nhà đầu tư: Không hạn chế

XIII. Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu

- Số tiền thu được từ các đợt chào bán Trái Phiếu sẽ được sử dụng để cơ cấu nợ của Tổ Chức Phát Hành. Các khoản vay được cơ cấu dự kiến là các khoản vay ngân hàng, có kỳ hạn tối đa 12 tháng.

- Kế hoạch sử dụng vốn theo từng đợt chào bán dự kiến như sau:

STT	Các khoản vay cần cơ cấu dự kiến	Giá trị các khoản vay cần cơ cấu dự kiến (tỷ đồng)	Ngày đến hạn các khoản vay cần cơ cấu dự kiến
1	Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam	40	30/12/2025
2	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Tế Việt Nam	100	15/1/2026
3	Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Tây Hồ	180	31/1/2026
4	Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh Hà Nội	100	5/1/2026
5	Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh Hà Nội	200	8/1/2026
6	Ngân hàng TNHH Indovina	200	9/1/2026
7	Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	180	06/01/2026
8	Ngân hàng TNHH Indovina	100	06/01/2026
9	Ngân hàng TNHH Indovina	200	14/01/2026

Phạm
6/

10	Công ty Tài chính tín dụng tiêu dùng TNHH MB Shinsei	45	14/01/2026
	Tổng	1345	

- Số tiền thu được từ các đợt chào bán Trái Phiếu có thể được Tổ Chức Phát hành giải ngân một hoặc nhiều lần theo tiến độ đến hạn thanh toán các khoản nợ (bao gồm trả đúng hạn và trả trước hạn các khoản vay cần cơ cấu). TCPH được quyền cơ cấu một phần hoặc toàn bộ dư nợ gốc và lãi phát sinh của các khoản nợ.

- Theo thẩm quyền được giao bởi Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc của Tổ Chức Phát Hành hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền hợp lệ có quyền quyết định lựa chọn khoản vay cần cơ cấu, số tiền cơ cấu nợ cụ thể đối với từng khoản vay và thời gian giải ngân cụ thể, sử dụng nguồn vốn thu được từ chào bán/phát hành của mỗi đợt chào bán Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành và công bố đầy đủ cho các nhà đầu tư tại tài liệu công bố thông tin chào bán Trái Phiếu của mỗi đợt chào bán.

- Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu: Không có

XIV. Kế hoạch dòng tiền thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu và phương thức thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu

1) Kế hoạch dòng tiền thanh toán gốc, lãi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng dòng tiền sau để thanh toán tiền gốc, lãi Trái phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu:

- Lợi nhuận thu được từ các hoạt động kinh doanh;
- Vốn huy động từ các nguồn hợp pháp khác để thanh toán tiền gốc, lãi và các khoản thanh toán khác (nếu có) của Trái phiếu;
- Vốn chủ sở hữu của Tổ Chức Phát Hành;
- Các nguồn thu hợp pháp khác của Tổ Chức Phát Hành.

2) Phương thức thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu

Phương thức thanh toán tiền lãi Trái Phiếu: Tiền lãi Trái Phiếu được trả sau cùng thời điểm thanh toán khoản tiền gốc vào (i) Ngày Đáo Hạn và/hoặc (ii) Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc (iii) ngày mua lại khác theo các quy định tại Bản Công Bố Thông Tin.

Phương thức thanh toán gốc Trái Phiếu: Tiền gốc Trái Phiếu được thanh toán vào các ngày (i) Ngày Đáo Hạn và/hoặc (ii) Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc (iii) ngày mua lại khác theo các quy định tại Bản Công Bố Thông Tin.

Trường hợp ngày thanh toán gốc, lãi không phải là ngày làm việc thì ngày thanh toán sẽ là Ngày Làm Việc tiếp theo ngay sau ngày đó.

Pháo.

Việc thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của VSDC và quy định của pháp luật có liên quan đối với trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ.

XV. Cam kết công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành

Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin theo đúng quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP, Nghị định 65/2022/NĐ-CP, Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính và các quy định pháp luật liên quan khác.

XVI. Cam kết khác đối với nhà đầu tư sở hữu Trái Phiếu

Thực hiện các cam kết khác như được quy định trong Bản Công Bố Thông Tin và các tài liệu chào bán khác có liên quan.

XVII. Điều khoản về đăng ký, lưu ký Trái Phiếu

- Kể từ Ngày Phát Hành tới ngày Tổ Chức Phát Hành thực hiện chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu để đăng ký Trái Phiếu tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) theo quy định pháp luật: Trái Phiếu được quản lý bởi Tổ Chức Phát Hành để lập và ghi thông tin Người Sở Hữu Trái Phiếu vào Sổ Đăng Ký.
- Trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về kết quả chào bán Trái Phiếu của mỗi đợt chào bán theo quy định, Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện đăng ký Trái Phiếu của đợt chào bán đó tại VSDC theo quy định pháp luật.
- Trái Phiếu phải được lưu ký tại VSDC thông qua thành viên lưu ký trước khi giao dịch, chuyển quyền sở hữu theo quy định pháp luật trừ trường hợp khác theo hướng dẫn của Bộ Tài chính.

XVIII. Điều khoản về giao dịch Trái Phiếu

- Trái phiếu chỉ được giao dịch giữa các đối tượng nhà đầu tư được nêu tại Mục XII của Phương án phát hành này, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.
- Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện đăng ký giao dịch Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội ("**HNX**") theo quy định pháp luật. Kể từ ngày Trái Phiếu được giao dịch trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của HNX, việc giao dịch Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của của HNX và pháp luật có liên quan.

XIX. Quyền lợi và trách nhiệm của nhà đầu tư mua trái phiếu

Nhà đầu tư tham gia mua và giao dịch Trái Phiếu có các quyền lợi và trách nhiệm sau:

Thao
✓

1) Quyền lợi:

- Được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định của Nghị định 153/2020/NĐ-CP, Nghị định 65/2022/NĐ-CP và Nghị định 08/2023/NĐ-CP, được quyền tiếp cận hồ sơ phát hành Trái Phiếu khi có yêu cầu;
- Được thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn, các quyền khác theo quy định tại Bản Công Bố Thông Tin;
- Các vấn đề phát sinh liên quan đến Trái Phiếu phải được những Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;
- Các quyền và lợi ích khác theo quy định của pháp luật.

2) Trách nhiệm:

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin chào bán Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành; hiểu rõ các điều khoản, điều kiện Trái Phiếu và các cam kết khác của Tổ Chức Phát Hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái Phiếu;
- Hiểu rõ về các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ;
- Hiểu rõ và đảm bảo tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, giao dịch Trái Phiếu theo quy định của pháp luật có liên quan;
- Tự đánh giá và tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư Trái Phiếu của mình và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch Trái Phiếu;
- Trước khi mua Trái Phiếu (cả trên thị trường sơ cấp và thứ cấp), nhà đầu tư phải ký văn bản xác nhận đã thực hiện các quy định tại điểm a, điểm b, điểm c khoản 2 Điều 8 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 65/2022/NĐ-CP và tự chịu trách nhiệm đối với quyết định mua Trái Phiếu của mình sau khi ký văn bản xác nhận này;
- Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại Điều 16 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, sửa đổi bởi Nghị định 65/2022/NĐ-CP; không được bán hoặc cùng góp vốn đầu tư Trái Phiếu với nhà đầu tư không phải là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp dưới mọi hình thức;
- Khi bán Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp phải cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của doanh nghiệp phát hành theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP, sửa đổi bởi Nghị định 65/2022/NĐ-CP cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu;
- Nộp thuế phát sinh từ các khoản thu nhập hoặc bất kỳ khoản thanh toán nào mà Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật;
- Các trách nhiệm khác theo quy định của pháp luật.

Pháo
E
A

XX. Quyền và trách nhiệm của Tổ Chức Phát Hành

Tổ Chức Phát Hành có các quyền lợi và trách nhiệm sau:

1) Quyền lợi:

- Được sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu phù hợp với mục đích tại Phương Án Phát Hành và quy định pháp luật;
- Các quyền và lợi ích khác được quy định tại Bản Công Bố Thông Tin chào bán Trái Phiếu của mỗi đợt và quy định của pháp luật.

2) Trách nhiệm:

- Tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan về việc chào bán/phát hành Trái Phiếu;
- Phải quản lý, sử dụng tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu theo đúng Phương Án Phát Hành Trái Phiếu đã được cấp thẩm quyền phê duyệt và theo quy định của pháp luật;
- Thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn, thực hiện các quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Bản Công Bố Thông Tin và các thỏa thuận với Người Sở Hữu Trái phiếu;
- Các trách nhiệm và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.

XXI. Trách nhiệm và nghĩa vụ của các tổ chức, cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu

1) Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Chào Bán Trái Phiếu

- Cung cấp dịch vụ tư vấn hồ sơ chào bán Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát hành theo Hợp đồng tư vấn hồ sơ chào bán Trái Phiếu ký kết với Tổ Chức Phát Hành.
- Có trách nhiệm và nghĩa vụ theo quy định tại Hợp đồng tư vấn hồ sơ chào bán Trái Phiếu và theo quy định của pháp luật có liên quan.

2) Đại Lý Phát Hành Trái Phiếu

- Cung cấp dịch vụ đại lý phát hành cho Tổ Chức Phát Hành theo Hợp đồng đại lý phát hành Trái Phiếu ký kết với Tổ Chức Phát Hành.
- Có trách nhiệm và nghĩa vụ theo quy định tại Hợp đồng đại lý phát hành và theo quy định của pháp luật có liên quan.

3) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

- Cung cấp dịch vụ đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Hợp đồng dịch vụ Đại diện Người Sở Hữu Trái phiếu ký kết với Tổ Chức Phát Hành.
- Có trách nhiệm và nghĩa vụ theo quy định tại Hợp đồng dịch vụ Đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và theo quy định của pháp luật có liên quan.

Thao.
4