

Số: 53-24/VJC-CBTT
No: 53-24/VJC-CBTT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 12 năm 2024
Ho Chi Minh City, December 25, 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

(V/v Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ 2.000 tỷ đồng)
(*Re.: Approval of the private corporate bond issuance plan of VND 2,000 billion*)

Kính gửi: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh.
To: - *State Securities Committee;*
- *Ho Chi Minh City Stock Exchange.*

1. Tên tổ chức/Name of organization: Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet / Vietjet Aviation Joint Stock Company ("Vietjet")

- Mã chứng khoán/ Stock code: VJC
- Địa chỉ/Address: 302/3 phố Kim Mã, phường Ngọc Khánh, quận Ba Đình, Hà Nội/ 302/3 Kim Ma Street, Ngoc Khanh Ward, Ba Dinh District, Hanoi
- Điện thoại liên hệ/Tel.: 024 7108 6668
- Fax: 024 3728 1838
- E-mail: info@vietjetair.com

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

Công ty cổ phần Hàng không Vietjet ("Vietjet") công bố thông tin Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 39-24/VJC-HĐQT-NQ ngày 24/12/2024 về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ 2.000 tỷ đồng.

Vietjet Aviation Joint Stock Company discloses BOD's Resolution No. 39-24/VJC-HĐQT-NQ dated 24/12/2024 about approval of the private corporate bond issuance plan of VND 2,000 billion.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 25/12/2024 tại đường dẫn/ This information was published on the company's website on December 25, 2024 as in the link <https://ir.vietjetair.com/Home/Menu/thong-tin-khac>.

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:

Nghị quyết của HĐQT số 39-24/VJC-HĐQT-NQ /
BOD's Resolution No. 39-24/VJC-HĐQT-NQ

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
LEGAL REPRESENTATIVE
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
VICE PRESIDENT



HỒ NGỌC YẾN PHƯƠNG

Tp. HCM, ngày 24 tháng 12 năm 2024
Ho Chi Minh City, December 24, 2024

NGHỊ QUYẾT
RESOLUTION

V/v: Phê duyệt Phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ 2.000 tỷ đồng
Re: Approval of the private corporate bond issuance plan of VND 2,000 billion

Căn cứ/Pursuant to:

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 17/06/2020 (“Luật Doanh nghiệp”) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
The Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 promulgated by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on June 17, 2020 (“Law on Enterprises”) and implementation guidelines;
- Điều lệ của Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet (“Điều lệ”);
The Charter of Vietjet Aviation Joint Stock Company (“Charter”);
- Biên bản họp Hội đồng quản trị số 31-24/VJC-HĐQT-BB ngày 24/12/2024 của Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet;
The Minutes of the meeting of the Board of Directors No. 31-24/VJC-HĐQT-BB dated 24/12/2024 of Vietjet Aviation Joint Stock Company;

QUYẾT NGHỊ
RESOLVES

Điều 1: Phê duyệt Phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ 2.000.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Hai nghìn tỷ đồng) (“Phương án phát hành Trái phiếu”) theo phương án phát hành đính kèm với các thông tin chính như sau:

Article 1: To approve the private corporate bond issuance plan of VND2,000,000,000,000 (In words: Two thousand billion dong) (“The private corporate Bond issuance plan”) in accordance with the attached issuance plan with main terms as follows:

- Loại hình Trái phiếu: Trái phiếu riêng lẻ không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm/ *Bond Type: Non-convertible, non-warranted, unsecured bonds;*
- Số lượng Trái phiếu phát hành và chào bán: 20.000 (Bằng chữ: Hai mươi nghìn) Trái phiếu/*Number of bonds issued and offered: 20,000 (In words: Twenty thousand Bonds;*
- Mệnh giá Trái phiếu: 100.000.000 VND (Bằng chữ: Một trăm triệu đồng)/1 Trái phiếu/*Bond par value: 100,000,000 VND (In words: One hundred million dong)/1 Bond;*
- Tổng giá trị Trái phiếu phát hành tính theo mệnh giá: 2.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Hai nghìn tỷ đồng)/*Total value of bonds issued at par value: VND 2,000,000,000,000 (In words: Two thousand billion dong);*
- Thời gian phát hành dự kiến trong Quý 4/2024 – Quý 1/2025/*Expect time of issuance - in Q4/2024 – Q1/2025.*
- Phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ của Công Ty được đính kèm/*The private bond issuance plan of Company is attached.*



Điều 2: Phê duyệt việc đăng ký, lưu ký tập trung và đăng ký giao dịch tập trung Trái phiếu.

Article 2: *To approve the registration, centralized depository and registration of centralized trading of bonds.*

Phê duyệt việc đăng ký, lưu ký tập trung và đăng ký giao dịch tập trung Trái phiếu đã phát hành theo Phương án phát hành Trái phiếu tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSDC”) và đăng ký giao dịch Trái phiếu tập trung trên hệ thống giao dịch Trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam hoặc (các) công ty con của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam (“Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam”) sau khi hoàn tất việc phát hành Trái phiếu theo quy định của pháp luật có liên quan (Gọi chung là “Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái phiếu”).

To approve the registration, centralized depository and registration of centralized trading of Bonds issued according to The private corporate Bond issuance plan at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation ("VSDC") and the registration of centralized Bond trading on the trading system of corporate Bonds individually offered at the Vietnam Exchange or the subsidiary(s) of the Vietnam Exchange ("Vietnam Exchange") after completing the issuance of Bonds in accordance with relevant laws (Referred to as "Registration, depository and centralized trading of Bonds").

Điều 3: Phê duyệt Ủy quyền đại diện ký kết và tổ chức thực hiện giao dịch

Article 3: *To approve the authorization of the Company's representative to sign the relevant agreement and plan to implement the transaction.*

Ủy quyền cho Người đại diện pháp luật thực hiện các công việc sau:

To authorize Legal representative to carry out the following tasks:

- Ký kết các hợp đồng, hồ sơ tài liệu khác có liên quan và thực hiện toàn bộ các thủ tục liên quan cần thiết để thực hiện việc phát hành Trái phiếu riêng lẻ của Công ty theo đúng quy định pháp luật và Phương án phát hành Trái phiếu đã được HĐQT Công ty phê duyệt.

Sign relevant contracts, documents and carry out all relevant procedures necessary to implement the Company's private Bond issuance plan in accordance with the law and The private corporate Bond issuance plan approved by the Board of Directors of the Company.

- Quyết định các sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh cần thiết về thời điểm phát hành, về hồ sơ, tài liệu liên quan đến đợt phát hành và chào bán Trái phiếu và thực hiện các công việc cần thiết khác trong phạm vi thẩm quyền của mình và phù hợp với quy định của pháp luật để triển khai thực hiện Phương án phát hành Trái phiếu đã được HĐQT Công ty phê duyệt.

Decide on necessary amendments, supplements and adjustments on the issuance time, documents related to the issuance and offering of Bonds and to perform other necessary works within the scope of their competence and in accordance with the



provisions of law to implement The private corporate Bond issuance plan approved by the Board of Directors of the Company.

- Quyết định và tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái phiếu tại VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam trong thời hạn theo quy định của pháp luật và Phương án phát hành Trái phiếu; hủy đăng ký, lưu ký và/hoặc hủy giao dịch tập trung một phần hoặc toàn bộ Trái phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn ở các công việc sau đây:

Decide and organize the implementation of tasks related to the Registration, Depository and Centralized Trading of Bonds at VSDC and the Vietnam Exchange within the time limit prescribed by law and The private corporate Bond issuance plan; cancellation of registration, depository and/or cancellation of partial or all centralized trading of Bonds, including but not limited to the following tasks:

- Quyết định triển khai thực hiện Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung cụ thể phù hợp với quy định của pháp luật;

Decide on the implementation of Registration, Depository and Centralized Trading in accordance with the provisions of law;

- Quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu nộp cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái phiếu phù hợp với quy định của pháp luật;

Decide and sign documents to be submitted to competent State Government Agencies related to the Registration, Depository and Centralized Trading of Bonds in accordance with the provisions of law;

- Làm việc và giải trình với các cơ quan chức năng và các đơn vị có liên quan về hồ sơ Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung và các vấn đề khác liên quan đến việc Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái phiếu; và

Work and explain to the authorities and relevant departments about the Registration, Depository and Centralized Trading and other matters related to the Registration, Depository and Centralized Trading of Bonds; and

- Quyết định và thực hiện các công việc khác mà Công ty, hoặc người được ủy quyền hợp lệ của Người đại diện pháp luật, thấy cần thiết nhằm thực hiện thành công việc Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái phiếu tại VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam. Quyết định việc đàm phán, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc phát hành Trái phiếu.

Decide and undertake other necessary tasks as deemed necessary by the Company, or duly authorized of Legal representative, to successfully carry out the Registration, Depository and Centralized Trading of Bonds at VSDC and the Vietnam Exchange. Decide on negotiation, signing, and organization of implementation of contracts, agreements, and related documents regarding the issuance of Bonds.

399
TY
HÂN
HÔNG
JET
TP. H

Điều 4: Hiệu lực

Article 4: Effectiveness

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và có hiệu lực cho đến khi có Nghị quyết khác thay thế. Ban Điều hành, các Phòng/Ban, các cá nhân tại Điều 3 và các cá nhân có liên quan của Công ty chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

This Resolution takes effect on the date of its signing until there is an alternative Resolution. The Board of Management, Departments/Divisions, individuals specified in Article 3 and related individuals of the Company are responsible for the implementation of this Resolution.

Nơi nhận/ Recipients:

- HĐQT/BOD;
- BĐH/ BOM;
- Lưu: FIN/ Archives: FIN.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
P. CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
VICE CHAIRMAN**



**NGUYỄN ANH TUẤN
NGUYEN ANH TUAN**



PHỤ LỤC 01

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ 2.000 TỶ CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN HÀNG KHÔNG VIETJET NĂM 2024

(Kèm theo Nghị quyết số 39-24/VJC-HDQT-NQ ngày 24/12/2024 của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet)

Phương Án Phát Hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc phát hành các trái phiếu bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet ("**Tổ Chức Phát Hành**" hoặc "**Công ty**") theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ 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 số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP; Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các nghị định quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, (được gọi chung là "**Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ**"), với tổng mệnh giá 2.000.000.000.000 VND (*Bằng chữ: Hai nghìn tỷ đồng*), đáo hạn năm 2029, (sau đây gọi chung 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 kiện và điều khoản chính của Trái Phiếu và một số nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện và điều khoản cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") kèm theo Phương Án Phát Hành này và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu.

A. CĂN CỨ PHÁP LÝ CỦA VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

1. Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Doanh nghiệp ("**Luật Doanh Nghiệp**");
2. Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán ("**Luật Chứng khoán**");
3. Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán Trái Phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế ("**Nghị định 153/2020/NĐ-CP**");
4. Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ("**Nghị định 65/2022/NĐ-CP**");
5. Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các nghị định quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế ("**Nghị định 08/2023/NĐ-CP**");
6. Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ("**Thông tư 122/2020/TT-BTC**");

7. Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước (“Thông tư 30/2023/TT-BTC”);
8. Các văn bản pháp luật có liên quan khác;
9. Điều lệ của Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet.

B. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành

- Tên tiếng Việt : CÔNG TY CỔ PHẦN HÀNG KHÔNG VIETJET
- Tên tiếng Anh : VIETJET AVIATION JOINT STOCK COMPANY
- Loại hình doanh nghiệp : Công ty cổ phần đại chúng.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp : Số 0102325399 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 23/07/2007, cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 19/04/2023.
- Vốn điều lệ đăng ký : 5.416.113.340.000 VND
- Vốn điều lệ đã góp : 5.416.113.340.000 VND
- Địa chỉ trụ sở chính : 302/3 Phố Kim Mã, P. Ngọc Khánh, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Đại diện theo pháp luật : Bà **Nguyễn Thị Phương Thảo** – Chủ tịch HĐQT
Ông **Đình Việt Phương** – Tổng Giám đốc
Bà **Hồ Ngọc Yến Phương** – Phó Tổng Giám đốc
- Ngành nghề kinh doanh chính :
 - Vận tải hàng không; vận tải hàng không khách hàng nội địa và quốc tế;
 - Đại lý bán vé máy bay;
 - Xây dựng và khai thác các cơ sở vật chất cho việc bảo dưỡng máy bay; xây dựng và khai thác các trung tâm điều hành bay; xây dựng và khai thác các cơ sở vật chất cho nhà ga sân bay;
 - Huấn luyện thực hành cho người lái, nhân viên kỹ thuật và các nhân viên chuyên ngành khác;
 - Vận tải hàng hóa công cộng thường xuyên nội địa và quốc tế;
 - Dịch vụ mặt đất bao gồm dịch vụ hành khách, dịch vụ bảo trì, làm sạch và cung cấp dịch vụ khác cho máy bay đỗ tại nhà ga sân bay, dịch vụ hỗ trợ kỹ thuật, dịch vụ cung cấp ăn uống, bảo dưỡng máy bay định kỳ và bảo dưỡng không thường xuyên; dịch vụ cung cấp phụ tùng máy

- bay; dịch vụ tiếp nhiên liệu máy bay.
 - Khai thác máy bay có sức chứa lớn, máy bay hang không chung trên đất và trên mặt nước; khai thác máy bay thuê;
 - Kinh doanh hàng miễn thuế;
 - Đại lý máy móc, thiết bị công nghiệp, tàu thuyền, máy bay;
 - Cho thuê thiết bị vận tải hàng không không kèm người điều khiển;
 - Bán máy bay;
 - Bán lẻ hàng lưu niệm, hàng đan lát, hàng thủ công mỹ nghệ trong các cửa hàng chuyên doanh;
 - Dịch vụ ăn uống khác;
 - Dịch vụ phục vụ đồ uống.
- Tài khoản nhận tiền mua Trái Phiếu : 068704070189187 mở tại Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) – Trung Tâm Kinh Doanh.

2. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành

2.1. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong 03 (ba) năm liền kể trước năm phát hành và dự kiến thay đổi sau khi phát hành Trái Phiếu.

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2021	Năm 2022	Năm 2023	6 tháng năm 2024	Dự kiến sau phát hành ⁽²⁾
1	Vốn chủ sở hữu	<i>triệu VND</i>	16.854.210	14.898.295	15.253.140	16.517.682	16.517.682
1.1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	<i>triệu VND</i>	5.416.113	5.416.113	5.416.113	5.416.113	5.416.113
1.2	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	<i>triệu VND</i>	11.281.433	9.018.934	9.249.524	10.080.350	10.080.350
1.3	Chênh lệch tỷ giá	<i>triệu VND</i>	-110.730	195.329	318.761	748.835	748.835
2	Nợ phải trả	<i>triệu VND</i>	34.799.494	53.138.670	71.672.281	75.688.243	80.388.243
2.1	Nợ vay ngân hàng	<i>triệu VND</i>	6.387.222	8.164.648	8.382.868	11.560.635	11.560.635
2.2	Nợ vay từ phát hành trái phiếu	<i>triệu VND</i>	8.373.090	10.650.000	19.000.000	20.300.000	25.000.000
2.3	Nợ phải trả khác	<i>triệu VND</i>	20.039.182	34.324.022	44.289.413	43.827.608	43.827.608
3	Hệ số nợ phải trả/vốn chủ sở hữu ⁽¹⁾	<i>Lần</i>	1,26	2,33	3,14	3,07	3,35
4	Hệ số nợ phải trả/ tổng tài sản ⁽¹⁾	<i>Lần</i>	0,41	0,51	0,55	0,55	0,6
5	Tổng dư nợ vay trái	<i>Lần</i>	0,5	0,71	1,25	1,23	1,51

	phiếu/vốn chủ sở hữu						
6	Hệ số thanh toán ngắn hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn)	Lần	1,73	1,1	1,05	1,14	Phụ thuộc hoạt động kinh doanh
7	Hệ số thanh toán nhanh ((tài sản ngắn hạn – hàng tồn kho)/nợ ngắn hạn)	Lần	1,68	1,07	1,03	1,11	
8	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	triệu VND	180.380	-2.648.659	606.103	1.000.408	
9	Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	triệu VND	79.659	-2.261.975	231.413	834.468	
	Lỗ trong năm tài chính	triệu VND	0	-2.261.975	0	0	
	Lợi nhuận/ (Lỗ) lũy kế	triệu VND	0	9.018.934	0	0	
10	Hệ số lợi nhuận sau thuế/ tổng tài sản	Lần	0,15%	-3,32%	0,27%	0,91%	
11	Hệ số lợi nhuận sau thuế/ vốn chủ sở hữu	Lần	0,47%	-15,18%	1,52%	5,05%	
14	Chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động	Không áp dụng					

(Nguồn: BCTC kiểm toán hợp nhất năm 2021, 2022, 2023 và Báo niên soát xét năm 2024 của Tổ Chức Phát Hành)

⁽¹⁾ Khoản Nợ phải trả trong “Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu” và “Hệ số nợ phải trả/Tổng tài sản” được tính trên Nợ phải trả đã loại trừ khoản doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn liên quan đến hoạt động vận chuyển hành khách, chi phí trích trước phải trả ngắn hạn, dự phòng phải trả ngắn hạn và dài hạn nhằm phản ánh đúng khoản nợ của doanh nghiệp trong ngành hàng không.

⁽²⁾ Dự kiến sau phát hành được tính trên:

- Giá định tổng khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công theo Phương án này là 20.000 trái phiếu.

- Các số liệu tài chính khác dựa vào số liệu theo Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023 và Báo cáo tài chính bán niên soát xét năm 2024 của Tổ Chức Phát Hành.

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

Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ lãi, gốc Trái Phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn khác trong các năm 2021, 2022, 2023 và tính đến thời điểm hiện tại như được thể hiện trong văn bản cam kết của Tổ Chức Phát Hành.

2.3. Báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các Trái Phiếu còn dư nợ trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu

Tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các Trái Phiếu còn dư nợ: Toàn bộ số tiền thu được từ các Trái Phiếu đã phát hành và còn dư nợ đã được Tổ Chức Phát Hành sử dụng vào

đúng mục đích quy định tại Phương án phát hành và đã được công bố trong bản công bố thông tin phát hành trước mỗi đợt phát hành tương ứng.

Tiền độ sử dụng vốn của mỗi Trái Phiếu đã phát hành đã được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ tại các kỳ công bố thông tin định kỳ theo quy định pháp luật.

Kế hoạch thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu còn dư nợ: Lãi, gốc Trái Phiếu còn dư nợ sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đúng hạn theo quy định tại các điều khoản và điều kiện tương ứng với mỗi đợt phát hành.

Các vi phạm pháp luật về phát hành Trái Phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu: Không có.

2.4. 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

Theo kế hoạch kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, tiền thu được từ hoạt động kinh doanh, đầu tư và các hoạt động khác, sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp cho Nhà nước và chi phí hoạt động vẫn đủ để thanh toán cho các khoản nợ đến hạn của Tổ Chức Phát Hành (bao gồm cả các Trái Phiếu đã phát hành và còn dư nợ) cũng như thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu dự kiến phát hành.

2.5. Ý kiến của kiểm toán viên đối với Báo cáo tài chính của Tổ Chức Phát Hành

- Công ty kiểm toán: Công ty TNHH PwC (Việt Nam)
- Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính kiểm toán hợp nhất năm 2023:

“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của Tập đoàn cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”

2.6. Kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với Tổ Chức Phát Hành

- Kết quả giám sát xếp hạng tín nhiệm: vnBBB-
- Triển vọng: Ổn định
- Thời điểm phát hành chứng thư kết quả xếp hạng: 26/06/2024
- Chi tiết kết quả xếp hạng tín nhiệm được đăng tải tại đường link dưới đây:
<https://saigonratings.com/gsxhtn-vietjet-2024/>

II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH VÀ KẾ HOẠCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

1. Mục đích phát hành

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu cho mục đích thực hiện các chương trình của Tổ Chức Phát Hành. Cụ thể là thực hiện chương trình chi trả các chi phí hoạt động về xăng dầu, chi phí cảng, điều hành bay, kỹ thuật, bảo hiểm, thanh toán đặt cọc tàu bay (PDP) và các chi phí khác....

Rủi ro liên quan đến đợt phát hành trái phiếu:

- Sự biến động của các yếu tố kinh tế vĩ mô như tốc độ tăng trưởng, lạm phát lãi suất, tỷ giá,

chính sách của Nhà nước thực hiện điều chỉnh các biến số kinh tế vĩ mô cũng như chính sách phát triển ngành sẽ có tác động trực tiếp hoặc gián tiếp đến hoạt động và kết quả kinh doanh của các doanh nghiệp nói chung và Tổ chức phát hành nói riêng.

- Những thay đổi chính sách quản lý cũng như việc diễn giải về mặt pháp lý đối với pháp luật áp dụng có thể gây ra ảnh hưởng bất lợi đến hoạt động kinh doanh. Tổ chức phát hành hoạt động kinh doanh và chịu sự điều chỉnh của nhiều các Bộ Luật khác nhau và các Bộ Luật và văn bản hướng dẫn thi hành luôn luôn được cập nhật cải tiến, có điều chỉnh hay bổ sung, do vậy hoạt động kinh doanh của Tổ Chức phát hành luôn phải đối mặt với những rủi ro tiềm tàng nếu thiếu sự đồng bộ, nhất quán giữa các Luật và văn bản hướng dẫn.
- Thực tế cho thấy, các lĩnh vực kinh doanh hiện nay đều có tính cạnh tranh rất cao giữa các doanh nghiệp. Do đó để phát triển ổn định, Tổ chức phát hành xác định cạnh tranh cũng tạo động lực và cơ hội phát triển từ đó có chiến lược phát triển kinh doanh đổi mới, sáng tạo, áp dụng công nghệ hiện đại trong quản lý kinh doanh để giảm chi phí hoạt động và đầu tư phát triển kinh doanh ngày càng có hiệu quả.
- Rủi ro liên quan đến thanh toán gốc, lãi trái phiếu, hiện tại theo Báo cáo tài chính năm 2022 và năm 2023 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC (Việt Nam) thì các chỉ số tài chính của Tổ Chức phát hành ở mức tốt.
- Thay đổi bất lợi về tình hình chính trị hoặc kinh tế.
- Hòa loạn, thiên tai, dịch bệnh hoặc thiệt hại khác ảnh hưởng.

Chi tiết các yếu tố rủi ro Trái Phiếu và rủi ro liên quan đến chương trình sử dụng vốn được nêu tại Mục VI, Bản Công Bố Thông Tin Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành.

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

Số tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu (sau khi trừ đi các chi phí của Đợt phát hành) sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng phù hợp với (các) mục đích phát hành nêu trên.

Số tiền và thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành trái phiếu sẽ theo kết quả phát hành trái phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh. Thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành Trái Phiếu: Dự kiến từ tháng 12/2024.

Để làm rõ, các khoản tiền Tổ Chức Phát Hành thu được phát sinh từ chênh lệch giữa giá mua Trái Phiếu và mệnh giá Trái Phiếu do nhà đầu tư mua Trái Phiếu sau Ngày Phát Hành (nếu có) sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng cho các mục đích phù hợp với quy định của pháp luật.

Theo thẩm quyền được giao bởi Hội đồng quản trị, Người đại diện pháp luật của Tổ Chức Phát Hành có quyền quyết định mức phân bổ số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu cho mục đích nêu trên trên cơ sở linh hoạt và phù hợp với quy định của pháp luật, điều lệ và quy chế nội bộ của Tổ Chức Phát Hành.

Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu tạm thời nhận rồi trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu: Nguồn vốn thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu tạm thời nhận rồi (nếu có) sẽ được Tổ Chức Phát Hành tạo lập theo các điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và/hoặc Tổ Chức Phát Hành sẽ sử dụng khoản tiền này để tối ưu hoá chi phí sử dụng vốn trong ngắn hạn thông qua các hình thức

hợp pháp của Tổ Chức Phát Hành như Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn hoặc hình thức tương đương khác (nếu có), đảm bảo nguyên tắc tối ưu và an toàn nguồn vốn.

III. THUYẾT MINH VIỆC ĐÁP ỨNG CÁC ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền được quy định tại khoản 2 Điều 31 của Luật Chứng khoán và Điều 9, Điều 10 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, cụ thể như sau:

TT	Điều kiện	Quy định có liên quan	Tình trạng đáp ứng
1	Doanh nghiệp phát hành 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 Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành là một công ty cổ phần được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam Căn cứ: Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0102325399 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 23/07/2007, cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 19/04/2023.
2	Thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của Trái Phiếu đã phát hành hoặc thanh toán các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu (nếu có)	Điểm d khoản 2 Điều 31 Luật Chứng khoán. Điểm b khoản 1 Điều 9 và điểm c khoản 1 Điều 13 Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành (i) đã thanh toán đầy đủ gốc, lãi của Trái phiếu đã phát hành cho đến trước đợt phát hành Trái Phiếu này và (ii) đã thanh toán đầy đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu. Căn cứ: - Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022. - Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023; và - Văn bản cam kết tại ngày lập Phương Án Phát Hành này của Tổ Chức Phát Hành về việc đáp ứng điều kiện này phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
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 e khoản 2 Điều 31 Luật Chứng khoán. Điểm c khoản 1 Điều 9 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Không áp dụng. Tổ Chức Phát Hành không kinh doanh trong các ngành nghề mà pháp luật chuyên ngành có yêu cầu về tỷ lệ an toàn tài chính và tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động, vì vậy điều kiện này

TT	Điều kiện	Quy định có liên quan	Tình trạng đáp ứng
			không áp dụng với Tổ Chức Phát Hành.
4	Phương Án Phát Hành Trái Phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt và chấp thuận	Điểm a khoản 2 Điều 31 Luật Chứng khoán. Điểm d khoản 1 Điều 9 và điểm a khoản 2 Điều 13 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Tuân thủ. Phương Án Phát Hành được Hội đồng quản trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt.
5	Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định.	Điểm d khoản 2 Điều 31 Luật Chứng khoán. Điểm d khoản 1 Điều 9 và khoản 6 Điều 4 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Đáp ứng. Căn cứ: Báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC (Việt Nam) Công ty TNHH PwC (Việt Nam) là một tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng theo quy định của Luật Kiểm toán độc lập. Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính là ý kiến chấp nhận toàn phần.
6	Đối tượng tham gia đợt chào bán theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 8 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Điểm b và điểm c khoản 2 Điều 31 Luật Chứng khoán. Điểm e khoản 1 Điều 9 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Tuân thủ. 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. Trường hợp chào bán cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân, Tổ Chức Phát Hành đảm bảo đáp ứng quy định về hồ sơ chào bán cho nhà đầu tư cá nhân theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ
7	Thời gian hoàn thành đợt phát hành/ thời gian phân phối Trái Phiếu: Doanh nghiệp phải hoàn thành	Khoản 2 Điều 10 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Tuân thủ. Tổ Chức Phát Hành cam kết: Thời gian phân phối Trái Phiếu từng đợt không vượt quá 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày

TT	Điều kiện	Quy định có liên quan	Tình trạng đáp ứng
	việc phân phối Trái Phiếu trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán Trái Phiếu.		<p>công bố thông tin về đợt phát hành Trái Phiếu.</p> <p>Trường hợp pháp luật có thay đổi về thời gian phân phối Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện đúng theo các quy định pháp luật liên quan.</p>

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

- Tên Trái Phiếu:** Trái Phiếu Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet.
- Loại hình Trái Phiếu:** Trái Phiếu là trái phiếu doanh nghiệp thông thường, không chuyên đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, có lãi suất cố định và kết hợp lãi suất thả nổi, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Trái Phiếu có các quyền, lợi ích ngang nhau và không Trái Phiếu nào trong số các Trái Phiếu có bất kỳ quyền ưu tiên nào hơn so với bất kỳ Trái Phiếu nào khác vì bất kỳ lý do nào.
- Địa điểm tổ chức việc phát hành:** Việt Nam.
- Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Đồng Việt Nam (VND).
- Mệnh giá:** 100.000.000 VND (Một trăm triệu đồng) / Trái Phiếu.
- Khối lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành:** 20.000 (Bằng chữ: hai mươi nghìn) Trái Phiếu.
- Tổng giá trị Trái Phiếu dự kiến phát hành:** 2.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: hai nghìn tỷ đồng).
- Kỳ hạn Trái Phiếu:** 60 tháng kể từ ngày phát hành.
- Ngày Phát Hành:** Là ngày được dự kiến trong Bản công bố thông tin chào bán và được xác định thực tế trên báo cáo kết quả chào bán.
- Ngày Đáo Hạn:** Là ngày tròn kỳ hạn trái phiếu kể từ Ngày Phát Hành.
- Số Đợt chào bán:** 01 (một) Đợt.
- Khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán:**

Khối lượng dự kiến	Giá trị dự kiến	Thời gian phát hành dự kiến	Kế hoạch sử dụng dự kiến
20.000 trái phiếu	2.000 tỷ đồng	Từ Quý 4/2024 đến Quý 1/2025	Số tiền và thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành trái phiếu sẽ theo kết quả phát hành trái phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh. Dự kiến từ tháng 12/2024.

Tùy thuộc vào tình hình diễn biến thị trường và nhu cầu sử dụng vốn thực tế, Người đại diện theo pháp luật, Người có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành có thể quyết định, điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung các nội dung về số đợt phát hành, thời điểm phát hành, khối lượng phát

hành của từng đợt, đảm bảo thời gian phát hành của từng đợt không kéo dài quá 30 (ba mươi) ngày.

13. **Hình thức Trái Phiếu:** Bút toán ghi sổ, có cấp trích lục Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu khi có yêu cầu và/hoặc Giấy Chứng Nhận Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp văn bản quy phạm pháp luật, quy chế có liên quan của các Cơ quan Nhà nước khác có yêu cầu hoặc theo các trường hợp khác được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và/hoặc Văn Kiện Trái Phiếu.
14. **Hình thức chào bán Trái Phiếu:** Trái phiếu được chào bán riêng lẻ theo quy định của pháp luật có liên quan thông qua Đại Lý Phát Hành.
15. **Giá chào bán:** dự kiến bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu.
16. **Thời gian phát hành Trái Phiếu dự kiến:** Từ Quý 4/2024 đến Quý 1/2025. Thời gian phát hành thực tế sẽ do Người đại diện theo pháp luật của Tổ Chức Phát Hành quyết định phù hợp với quy định của pháp luật.
17. **Thời gian phân phối Trái Phiếu:** Trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán Trái Phiếu. Chi tiết thời điểm bắt đầu chào bán, thời gian chào bán và kết thúc đợt chào bán Trái Phiếu sẽ do Người đại diện theo pháp luật của Tổ Chức Phát Hành quyết định phù hợp với quy định của pháp luật.
18. **Đối tượng tham gia đợt chào bán:** Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định pháp luật. Trường hợp chào bán cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân, Tổ Chức Phát Hành đảm bảo đáp ứng quy định về hồ sơ chào bán Trái Phiếu cho nhà đầu tư cá nhân theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ.
19. **Lãi suất danh nghĩa dự kiến của Trái Phiếu:**

Lãi suất của Trái Phiếu ("**Lãi Suất**") cho từng Kỳ Tính Lãi được xác định như sau:

- a) Lãi suất áp dụng cho 04 (bốn) Kỳ Tính Lãi đầu tiên là: 11% (Mười một phần trăm)/năm; và
- b) Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo: Tổng của biên độ 4% (Bốn phần trăm)/năm và Lãi Suất Tham Chiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó, nhưng không thấp hơn mức lãi suất 11% (Mười một phần trăm)/năm.

Trong đó "**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa là lãi suất bình quân của (i) lãi suất tiền gửi tiết kiệm bằng đồng, áp dụng cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 13 tháng, lĩnh lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam ("**BIDV**") và (ii) lãi suất tiền gửi tiết kiệm bằng đồng, áp dụng cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 13 tháng (LS13 loại 01), lĩnh lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh, được công bố vào Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó.

20. **Mua lại Trái Phiếu trước hạn:**

Tổ Chức Phát Hành được thực hiện mua lại Trái Phiếu trước hạn trong các trường hợp sau:

- Mua lại trước hạn theo thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu:

Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ hoặc một phần số Trái Phiếu đang lưu hành tại bất kỳ thời điểm nào phù hợp với quy định của pháp luật và Các Điều Kiện Trái Phiếu. Người Sở Hữu Trái Phiếu có toàn quyền bán lại hoặc không bán lại (một phần hoặc

toàn bộ số Trái Phiếu mà mình nắm giữ) cho Tổ Chức Phát Hành nhưng phải gửi thông báo chào mua cho Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Thanh Toán, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện công bố thông tin (nếu quy định pháp luật có yêu cầu) trước khi mua lại trước hạn Trái Phiếu trong thời hạn phù hợp với quy định pháp luật.

Chi tiết việc mua lại Trái Phiếu trước hạn trong trường hợp này được thực hiện theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.

- Các trường hợp bắt buộc mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu:
 - (i) 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;
 - (ii) 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;
 - (iii) Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu khi xảy ra các sự kiện vi phạm khác theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.
- Các trường hợp mua lại khác thực hiện quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu (nếu có) hoặc theo quy định của pháp luật.

21. Cam kết về bảo đảm:

Trái Phiếu không có bảo đảm.

22. Các điều kiện khác của Trái Phiếu:

Các điều kiện khác của Trái Phiếu sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Khoản Trái Phiếu và các hợp đồng, thỏa thuận được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành này.

V. PHƯƠNG THỨC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Phát hành riêng lẻ thông qua đại lý phát hành là Công ty cổ phần Chứng khoán HD (“HDS”) và theo quy định tại Điều 14 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, được sửa đổi bởi khoản 11 Điều 7 Nghị định 65/2022/NĐ-CP.

VI. ĐỐI TƯỢNG CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU

Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định pháp luật. Trường hợp chào bán cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân, Tổ Chức Phát Hành đảm bảo đáp ứng quy định về hồ sơ chào bán Trái Phiếu cho nhà đầu tư cá nhân theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ.

VII. KẾ HOẠCH BỐ TRÍ NGUỒN VÀ PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN GỐC, LÃI TRÁI PHIẾU

1. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng nguồn thu hợp pháp từ hoạt động kinh doanh, nguồn thu từ hoạt động tài chính và các nguồn thu khác của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán tiền lãi và khoản tiền gốc của Trái Phiếu khi

đến hạn hoặc mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại Hợp đồng đặt mua Trái Phiếu hoặc Hợp đồng mua bán Trái Phiếu.

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

- Thanh toán gốc: Gốc Trái Phiếu sẽ được thanh toán một lần vào Ngày Đáo Hạn và/hoặc vào ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu.
- Thanh toán lãi: Lãi Trái Phiếu được thanh toán vào các Ngày Thanh Toán Lãi, quy định cụ thể tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.

VIII. CAM KẾT CÔNG BỐ THÔNG TIN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành cam kết công bố thông tin theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP như được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 65/2022/NĐ-CP và Thông tư số 122/2020/TT-BTC.

IX. CAM KẾT KHÁC ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ MUA TRÁI PHIẾU

1. Tổ Chức Phát Hành cam kết tuân thủ quy định về mục đích sử dụng tiền thu được từ Trái Phiếu.
2. Tổ Chức Phát Hành cam kết thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu đúng hạn.
3. Các cam kết khác như được quy định trong Các Điều Khoản Trái Phiếu và Văn Khoản Trái Phiếu.

X. ĐIỀU KHOẢN VỀ ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ TRÁI PHIẾU

Trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về kết quả chào bán Trái Phiếu, Trái Phiếu sẽ được đăng ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSDC”) và được lưu ký tập trung tại VSDC thông qua thành viên lưu ký theo quy định của Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ.

XI. ĐIỀU KHOẢN VỀ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU

Trái Phiếu chỉ được giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán, 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.

Chậm nhất 15 (mười lăm) ngày làm việc kể từ ngày được cấp Giấy chứng nhận đăng ký trái phiếu của VSDC, Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện đăng ký giao dịch Trái Phiếu thông qua hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.

XII. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA NHÀ ĐẦU TƯ MUA TRÁI PHIẾU

1. Quyền lợi của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu

- Được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu hợp lý theo quy định của pháp luật, các tài liệu giao dịch và Văn Khoản Trái Phiếu;
- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu khi đến hạn, thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu và các thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành;



- Trừ trường hợp bị hạn chế giao dịch theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP và/hoặc quy định của pháp luật có liên quan, nhà đầu tư mua Trái Phiếu được dùng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế, chiết khấu hoặc chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật hiện hành;
- Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu được thực hiện quyền biểu quyết đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu;
- Được yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại khoản 3 Điều 7 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, được sửa đổi bởi khoản 5 Điều 1 Nghị định 65/2022/NĐ-CP.
- Các quyền khác theo quy định của pháp luật hiện hành, Các Điều Khoản Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu.

2. Trách nhiệm của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành; hiểu rõ Các Điều Khoản 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, giao dịch Trái Phiếu; hiểu rõ và đảm bảo tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ và quy định pháp luật liên quan;
- Tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư 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 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;
- Đối tượng mua Trái Phiếu là các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán Việt Nam;
- Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại Điều 16 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, được sửa đổi bởi khoản 13 Điều 1 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 Về Trái Phiếu Riêng Lẻ cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu;
- Nhà đầu tư mua Trái Phiếu có trách nhiệm theo các quy định của pháp luật hiện hành và các Văn Kiện Trái Phiếu có liên quan;
- Trường hợp nhà đầu tư vi phạm quy định của pháp luật sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán hoặc xử lý hình sự tùy theo tính chất và mức độ vi phạm.

3. Việc thông qua các vấn đề của những người sở hữu Trái Phiếu

Đối với Trái Phiếu, các vấn đề được người sở hữu Trái Phiếu thông qua nếu được chấp thuận bởi những người sở hữu Trái Phiếu sở hữu từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên. Chi tiết trình tự, thủ tục thông qua các quyết định/ngợi quyết được quy định cụ thể tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và/hoặc các Văn Kiện Trái Phiếu.

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

1. Yêu cầu Người Sở Hữu Trái Phiếu thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu theo các Hợp đồng đặt mua/Hợp đồng mua bán Trái Phiếu.
2. Tuân thủ quy định của pháp luật về việc chào bán Trái Phiếu.
3. Quản lý, sử dụng vốn từ phát hành Trái phiếu theo đúng phương án phát hành Trái Phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt và theo quy định của pháp luật.
4. Thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu khi đến hạn và thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) cho chủ sở hữu Trái Phiếu theo Các Điều Kiện Trái Phiếu.
5. Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực, đầy đủ của hồ sơ chào bán Trái phiếu và các thông tin công bố; thực hiện chế độ quản lý tài chính, kế toán thống kê và kiểm toán theo quy định của pháp luật.
6. Có trách nhiệm giải thích cho nhà đầu tư các thông tin liên quan đến phương án phát hành, các rủi ro pháp lý, rủi ro đầu tư, rủi ro sử dụng vốn, quyền, lợi ích, trách nhiệm pháp lý của Tổ Chức Phát Hành và của nhà đầu tư.
7. Các quyền lợi và trách nhiệm khác theo quy định của pháp luật.

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

1. **Tổ Chức Tư Vấn:** Tư vấn cho Tổ Chức Phát Hành trình tự thủ tục và hồ sơ phát hành Trái Phiếu theo đúng quy định hiện hành. Tổ Chức Tư Vấn là HDS.
2. **Đại Lý Phát Hành:** Tổ chức giới thiệu về Đợt Phát Hành, phân phối Bản Công Bố Thông Tin và các tài liệu khác liên quan cho các nhà đầu tư tiềm năng để chào bán Trái Phiếu, thực hiện chào bán, thu xếp đặt mua Trái Phiếu với các nhà đầu tư tiềm năng, thay mặt Tổ Chức Phát Hành xác định Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu phải là Nhà Đầu Tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán và các công việc khác có liên quan được quy định cụ thể tại Hợp Đồng Đại Lý Phát Hành Trái Phiếu. Đại lý phát hành là HDS.
3. **Đại Lý Đăng Ký Và Quản Lý Chuyển Nhượng Trái Phiếu:** Thay mặt Tổ Chức Phát Hành xác định tư cách nhà đầu tư chuyên nghiệp, hỗ trợ quản lý chuyển nhượng và các công việc khác liên quan đến Trái Phiếu. Đại Lý Đăng Ký Và Quản Lý Chuyển Nhượng Trái Phiếu là HDS.
4. **Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:** Thay mặt Người Sở Hữu Trái Phiếu giám sát việc thực hiện các cam kết của Tổ Chức Phát Hành. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu là HDS.
5. **Đại Lý Thanh Toán Gốc, Lãi Trái Phiếu:** Thay mặt Tổ Chức Phát Hành thanh toán tiền gốc, tiền lãi Trái Phiếu và/hoặc bất kỳ khoản tiền nào phát sinh và phải được thanh toán bởi Tổ Chức Phát Hành cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Các Điều Kiện Trái Phiếu. Đại lý thanh toán gốc lãi Trái Phiếu là HDS.



XVII. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN KHÁC

Sẽ được quy định cụ thể trong các điều khoản và điều kiện cụ thể của các tài liệu có liên quan đến Trái Phiếu; các hợp đồng, thỏa thuận được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu và do Người đại diện theo pháp luật, Người có thẩm quyền hoặc Người được ủy quyền quyết định.

Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 12 năm 2024

TM. CÔNG TY CỔ PHẦN HÀNG KHÔNG VIETJET *ph*



Phạm Ngọc Yến Phương
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

PHỤ LỤC: CÁC ĐIỀU KIỆN TRÁI PHIẾU

1. CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

- 1.1 Các điều khoản và điều kiện của trái phiếu này ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") điều chỉnh các trái phiếu do Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet ("**Tổ Chức Phát Hành**") phát hành ("**Trái Phiếu**") trên cơ sở Phương Án Phát Hành. Các thuật ngữ viết hoa được sử dụng trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 18.1 của Các Điều Kiện Trái Phiếu này.
- 1.2 Chừng nào còn bất kỳ Trái Phiếu nào đang lưu hành, sẽ có một tổ chức đại diện cho quyền lợi của tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện các nhiệm vụ khác theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các thỏa thuận khác với Tổ Chức Phát Hành ("**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**"). Tổ Chức Phát Hành chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán HD ("**HDS**") làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng việc mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, chấp thuận việc chỉ định HDS là Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu như trên. Việc thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ theo quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.
- 1.3 Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức thực hiện việc xác định tư cách nhà đầu tư chuyên nghiệp, xác định lãi suất và các công việc khác liên quan đến Trái Phiếu theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và theo thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành ("**Đại Lý Thanh Toán**"). Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng việc mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, chấp thuận việc chỉ định HDS là Đại Lý Thanh Toán ban đầu như trên. Việc thay thế Đại Lý Thanh Toán (nếu có) sẽ theo quy định của Hợp Đồng Đại Lý Thanh Toán và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.
- 1.4 Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ định một tổ chức thực hiện việc đăng ký và 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**"). Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng việc mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, chấp thuận việc chỉ định HDS là Đại Lý Đăng Ký ban đầu như trên. Việc thay thế Đại Lý Đăng Ký (nếu có) sẽ theo quy định của Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký Và Quản Lý Chuyển Nhượng và Các Điều Kiện Trái Phiếu này.
- 1.5 Các Điều Kiện Trái Phiếu này, Bản Công Bố Thông Tin, Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Hợp Đồng Đại Lý Thanh Toán và các văn kiện, hợp đồng và thỏa thuận khác được ký kết hoặc ban hành sau Ngày Phát Hành, bao gồm bất kỳ tài liệu nào khác liên quan đến Trái Phiếu (mà được chấp thuận bởi những người sở hữu Trái Phiếu sở hữu từ 65% (*sáu mươi lăm phần trăm*) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên) có quy định về quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu được gọi chung là các "**Văn Kiện Trái Phiếu**" và thuật ngữ "**Văn Kiện Trái Phiếu**" được dùng để chỉ bất kỳ tài liệu nào trong các tài liệu nói trên.
- 1.6 Trái Phiếu được điều chỉnh bởi Các Điều Kiện Trái Phiếu này, cùng với các quy định có liên quan của các Văn Kiện Trái Phiếu. Các Văn Kiện Trái Phiếu được lưu giữ tại địa chỉ đăng ký của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể nghiên cứu, xem xét hoặc sao chụp. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền yêu cầu Tổ Chức Phát



Hành và/hoặc các bên có liên quan cung cấp một bản sao y bất kỳ Văn Kiện Trái Phiếu nào cho mục đích lưu giữ nói trên.

- 1.7 Bằng việc mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu: (i) đồng ý rằng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký và Đại Lý Thanh Toán có thể là cùng một tổ chức và đồng ý miễn trừ mọi xung đột lợi ích thực tế hoặc xung đột lợi ích có thể xảy ra trong tương lai, (ii) xác nhận là đã nghiên cứu kỹ và chấp thuận toàn bộ nội dung của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác, (iii) được hưởng các quyền và lợi ích quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác, và (iv) chịu sự ràng buộc của Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác. Nếu các nội dung của Văn Kiện Trái Phiếu mâu thuẫn với Các Điều Kiện Trái Phiếu thì Các Điều Kiện Trái Phiếu sẽ có hiệu lực điều chỉnh và được ưu tiên áp dụng trừ trường hợp được Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận khác.

2. TÍNH CHẤT, LOẠI HÌNH VÀ MỆNH GIÁ

- 2.1 Trái Phiếu là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, lãi suất kết hợp giữa lãi suất cố định và lãi suất thả nổi, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp và không phải nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái Phiếu có các quyền, lợi ích ngang nhau và không Trái Phiếu nào có bất kỳ quyền ưu tiên nào so với bất kỳ Trái Phiếu khác nào vì bất kỳ lý do nào.
- 2.2 Số lượng Trái Phiếu được phát hành là 20.000 (hai mươi nghìn) Trái Phiếu. Số lượng phát hành thực tế là số lượng Trái Phiếu được ghi nhận trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc tài liệu tương tự) của VSDC (tùy trường hợp áp dụng).
- 2.3 Trái Phiếu được phát hành và duy trì theo hình thức bút toán ghi sổ với mệnh giá mỗi Trái Phiếu là 100.000.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm triệu Đồng Việt Nam).
- 2.4 Đồng tiền phát hành và thanh toán Trái Phiếu: VND (Đồng Việt Nam).

3. DANH SÁCH NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU VÀ QUYỀN SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

- 3.1. Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Lý Đăng Ký, theo ủy quyền của Tổ Chức Phát Hành, sẽ lập, duy trì và lưu giữ một danh sách ghi nhận thông tin Người Sở Hữu Trái Phiếu ("**Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu**") ghi tên Người Sở Hữu Trái Phiếu từ Ngày Phát Hành cho đến khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC hoặc khi Trái Phiếu được mua lại toàn bộ và hủy bỏ (tùy trường hợp nào đến trước). Vì mục đích của Điều Kiện 3.1 này, Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu do Tổ Chức Phát Hành lập, lưu giữ trong giai đoạn này phải có các nội dung chủ yếu sau:
 - (i) Tên, địa chỉ trụ sở chính và mã số doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành;
 - (ii) 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, kỳ hạn, mệnh giá, Lãi Suất, phương thức thanh toán lãi và gốc;
 - (iii) Họ và tên, địa chỉ thường trú, số, ngày cấp và nơi cấp chứng minh nhân dân/căn cước công dân (hoặc tài liệu chứng thực cá nhân hợp pháp khác) của Người Sở Hữu Trái Phiếu là cá nhân trong nước; tên, địa chỉ đăng ký và giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp (hoặc tương đương) của Người Sở Hữu Trái Phiếu là tổ chức trong nước tại

thời điểm họ sở hữu Trái Phiếu; mã số giao dịch chứng khoán (trading code) và ngày cấp đổi Người Sở Hữu Trái Phiếu là cá nhân/tổ chức nước ngoài;

- (iv) Thông tin chi tiết về Trái Phiếu do từng Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu, kể cả thông tin về việc sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm và các hạn chế chuyển nhượng Trái Phiếu (nếu có);
- (v) Chi tiết về tài khoản ngân hàng của Người Sở Hữu Trái Phiếu để chuyển các khoản tiền thanh toán liên quan đến Trái Phiếu;
- (vi) Chi tiết thông tin liên lạc (số điện thoại, địa chỉ email) của người được Người Sở Hữu Trái Phiếu ủy quyền quản lý Trái Phiếu (nếu có); và
- (vii) Các thông tin khác theo yêu cầu của VSDC cho mục đích đăng ký Trái Phiếu tại VSDC (nếu cần thiết).

- 3.2. Khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC theo quy định tại Điều Khoản 4.1, việc lập Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu, nội dung Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu đó, việc duy trì và lưu giữ Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu đó sẽ theo các quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam, VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).
- 3.3. Bằng việc mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu (i) đồng ý cung cấp các dữ liệu cá nhân của mình cho Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Thanh Toán và cơ quan, tổ chức khác có liên quan đến Trái Phiếu và (ii) đồng ý với việc những chủ thể nêu tại đoạn (i) được thu thập và xử lý dữ liệu cá nhân của mình, trong phạm vi cần thiết nhằm phục vụ việc phát hành Trái Phiếu và đảm bảo thực hiện các quyền và nghĩa vụ của các chủ thể liên quan đến Trái Phiếu phù hợp với quy định pháp luật.
- 3.4. Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, Người Sở Hữu Trái Phiếu, đối với mỗi Trái Phiếu được ghi nhận hợp lệ trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu, sẽ được coi là chủ sở hữu hợp pháp và duy nhất của Trái Phiếu đó về mọi phương diện và cho mọi mục đích liên quan đến Trái Phiếu đó. Khi được sử dụng trong Các Điều Khoản Trái Phiếu này, “Người Sở Hữu Trái Phiếu” đối với bất kỳ Trái Phiếu nào, có nghĩa là (i) tổ chức/cá nhân được đăng ký là người sở hữu Trái Phiếu đó trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu (khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC), hoặc (ii) tổ chức/cá nhân được xác định là chủ sở hữu hợp pháp của Trái Phiếu đó theo các quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam, VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng). Khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC, Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu có giá trị hợp lệ và cao nhất để xác định quyền sở hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu. Để làm rõ, trong thời gian việc đăng ký Trái Phiếu chưa có hiệu lực, các thông tin ghi nhận tại Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được coi là căn cứ để Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện các quyền liên quan đến Trái Phiếu theo quy định tại các Văn Khoản Trái Phiếu.
- 3.5. Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ chỉ được cấp giấy chứng nhận quyền sở hữu đối với Trái Phiếu có liên quan trong trường hợp pháp luật Việt Nam, VSDC, Sở Giao Dịch Chứng Khoán hoặc cơ quan Nhà nước có thẩm quyền có yêu cầu. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, khi có yêu cầu bằng văn bản hoặc bằng hình thức khác được Đại Lý Thanh Toán, dựa trên các thông tin trên Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu gần nhất do Tổ Chức Phát Hành cung cấp, cấp 01 (một) trích lục Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu ghi nhận việc sở hữu số Trái Phiếu được đăng ký của mình phù hợp với



Các Điều Khoản Trái Phiếu này. Khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, việc cấp trích lục Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tài liệu tương đương sẽ được thực hiện theo các quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam và VSDC, Các Điều Khoản Trái Phiếu này.

- 3.6. Người Sở Hữu Trái Phiếu được tự do bán, chuyển nhượng, tặng, cho, góp vốn, hoán đổi, trao đổi, để lại thừa kế, chiết khấu hoặc chuyển quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác (sau đây được gọi chung là “**chuyển quyền sở hữu**”), hoặc được sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm hoặc tham gia các quan hệ dân sự và/hoặc thương mại và/hoặc tín dụng hợp pháp khác phù hợp với quy định tại Văn Khoản Trái Phiếu và pháp luật Việt Nam có liên quan.

4. ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ, ĐĂNG KÝ GIAO DỊCH TẬP TRUNG VÀ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU

4.1. Đăng ký, lưu ký, đăng ký giao dịch tập trung Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện việc đăng ký, lưu ký và đăng ký giao dịch tập trung Trái Phiếu tại VSDC theo các quy định có liên quan của VSDC và pháp luật Việt Nam, Các Điều Khoản Trái Phiếu này (trong phạm vi các quy định đó phù hợp với pháp luật Việt Nam và quy định của VSDC). Việc chuyển nhượng Trái Phiếu trong quá trình làm thủ tục đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu tại VSDC (nếu áp dụng) sẽ theo quy định/hướng dẫn của VSDC và các quy định pháp luật có liên quan tại thời điểm đó.

4.2. Giao Dịch Trái Phiếu

- (i) Khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC, quyền sở hữu Trái Phiếu chỉ được chuyển giao thông qua chuyển nhượng và đăng ký hợp lệ trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu. Khi đó, bên nhận chuyển nhượng bất kỳ Trái Phiếu nào chỉ được coi là Người Sở Hữu Trái Phiếu (và bên chuyển nhượng chỉ chấm dứt tư cách Người Sở Hữu Trái Phiếu) đối với Trái Phiếu đó khi thông tin về bên nhận chuyển nhượng và việc sở hữu Trái Phiếu của bên nhận chuyển nhượng được ghi vào Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- (ii) Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC và/hoặc giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc chuyển giao và ghi nhận quyền sở hữu Trái Phiếu phải được thực hiện thông qua thành viên giao dịch theo quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam, VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).
- (iii) Trái Phiếu chỉ được phát hành cho và giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật, 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.

5. KỲ HẠN TRÁI PHIẾU

Trái Phiếu có kỳ hạn 60 tháng kể từ **Ngày Phát Hành** và đáo hạn vào **Ngày Đáo Hạn**.

6. BẢO ĐẢM CHO TRÁI PHIẾU

Trái phiếu không có tài sản bảo đảm và/hoặc các biện pháp bảo đảm khác.

7. CAM ĐOAN VÀ BẢO ĐẢM; CAM KẾT LIÊN QUAN ĐẾN TRÁI PHIẾU



7.1. Cam Đoan Và Bảo Đảm

Tổ Chức Phát Hành cam đoan và bảo đảm rằng các khẳng định sau là trung thực, chính xác và không gây nhầm lẫn vào bất kỳ ngày nào trong thời gian bất kỳ Trái Phiếu nào còn đang lưu hành:

- (i) Tổ Chức Phát Hành có đầy đủ quyền, quyền hạn, thẩm quyền và đã thực hiện các thủ tục và có các chấp thuận nội bộ cần thiết phù hợp với điều lệ và các quy chế, quy định nội bộ đang có hiệu lực của Tổ Chức Phát Hành để phát hành Trái Phiếu và thực hiện các nghĩa vụ theo Trái Phiếu;
- (ii) Trong 03 (ba) năm liên tiếp liền trước đợt phát hành Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành đã thực hiện thanh toán đầy đủ các khoản (i) gốc và lãi của các trái phiếu đã phát hành và đã đáo hạn (nếu có); (ii) lãi đến hạn của các trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đến hạn phải thanh toán tiền gốc trái phiếu (nếu có), và (iii) các khoản nợ đến hạn khác (nếu có).
- (iii) Báo Cáo Tài Chính năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành đã được kiểm toán bởi tổ chức được Bộ Tài Chính chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng theo quy định của Luật Kiểm toán độc lập.
- (iv) Trái Phiếu, khi được phát hành, sẽ xác lập các nghĩa vụ hợp pháp, có hiệu lực, có giá trị ràng buộc và có thể thi hành đối với Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Văn Kiện Trái Phiếu;
- (v) Việc Tổ Chức Phát Hành chào bán và phát hành Trái Phiếu sẽ không (i) vi phạm bất kỳ điều khoản nào của điều lệ, các quy chế, quy định nội bộ đang có hiệu lực của Tổ Chức Phát Hành, (ii) vi phạm hoặc dẫn đến vi phạm các quy định của pháp luật có liên quan đang có hiệu lực tại Ngày Phát Hành, hoặc (iii) trái với, mâu thuẫn hoặc dẫn đến bất kỳ sự vi phạm nào đối với bất kỳ hợp đồng hay thỏa thuận nào mà Tổ Chức Phát Hành là một bên;
- (vi) Tổ Chức Phát Hành đã xin được mọi chấp thuận cần thiết từ các cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu có) về việc (i) chào bán và phát hành Trái Phiếu, ký kết và ban hành các Văn Kiện Trái Phiếu; và (ii) thực hiện và tuân thủ các nghĩa vụ, thỏa thuận và cam kết của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu;
- (vii) Khi chào bán và phát hành Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành đáp ứng đầy đủ các điều kiện, yêu cầu và quy định của Luật Doanh nghiệp, Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lê và các văn bản hướng dẫn thi hành, kể cả các yêu cầu về tỷ lệ an toàn vốn và các hạn chế khác về đảm bảo an toàn trong hoạt động đối với các ngành nghề kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành (nếu áp dụng).
- (viii) Các thông tin Tổ Chức Phát Hành nêu tại Văn Kiện Trái Phiếu là trung thực, chính xác dựa trên cơ sở hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành và tuân thủ các quy định của pháp luật về việc phát hành Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật đối với các thông tin tại Văn Kiện Trái Phiếu và/hoặc thông tin trong kỳ kiểm tra định kỳ sau khi phát hành cung cấp cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- (ix) Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ sử dụng Số Tiền Bán Trái Phiếu theo đúng mục đích đã nêu tại phần có tiêu đề “**Sử Dụng Số Tiền Thu Được Từ Đợt Chào Bán**” của

Bản Công Bố Thông Tin và Phương án phát hành Trái Phiếu đã được Hội đồng Quản trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt và không sử dụng số tiền đó cho bất kỳ mục đích gì khác.

- (x) Tổ Chức Phát Hành tại đây đồng ý rằng bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào đều có quyền giám sát Tổ Chức Phát Hành sử dụng Số Tiền Bán Trái Phiếu theo đúng mục đích đã nêu.

7.2. Công bố và Cung Cấp Thông Tin

- (i) Tổ Chức Phát Hành cam kết tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật về chế độ công bố thông tin của doanh nghiệp chào bán và phát hành trái phiếu.
- (ii) Tổ Chức Phát Hành cam kết cung cấp thông tin đầy đủ, đúng hạn cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (*để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp cho Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu*) theo quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- (iii) Định kỳ 06 tháng và hàng năm theo năm tài chính cho đến khi còn bất kỳ Trái Phiếu nào đang lưu hành, Tổ Chức Phát Hành cam kết cung cấp thông tin đầy đủ, đúng hạn cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (*để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu cung cấp cho Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu*) các báo cáo sau:
 - (A) Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với các trái phiếu (được phát hành bởi Tổ Chức Phát Hành) còn dư nợ và được thực hiện kiểm toán bởi tổ chức được Bộ Tài Chính chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng theo quy định của Luật Kiểm toán độc lập (trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày kết thúc 6 tháng đầu năm tài chính hoặc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, tùy trường hợp áp dụng).
 - (B) Báo Cáo Tài Chính 06 tháng hoặc năm đã được kiểm toán hoặc đã được soát xét (nếu có); Báo Cáo Tài Chính năm chưa kiểm toán và Báo Cáo Tài Chính 06 tháng chưa kiểm toán, chưa được soát xét phải được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị xác nhận số liệu (trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc 6 tháng đầu năm tài chính hoặc trong thời hạn 120 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, tùy trường hợp áp dụng).
 - (C) Báo cáo tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu (trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày kết thúc 6 tháng đầu năm tài chính hoặc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, tùy trường hợp áp dụng).
 - (D) Báo cáo tình hình thực hiện các cam kết của Tổ Chức Phát Hành đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu (trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày kết thúc 6 tháng đầu năm tài chính hoặc trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, tùy trường hợp áp dụng).

7.3. Cam Kết Khác

- (i) Tổ Chức Phát Hành phải tuân thủ các cam kết theo thỏa thuận với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu.
- (ii) Tổ Chức Phát Hành cam kết tuân thủ các quy định của pháp luật áp dụng đối với



hoạt động kinh doanh của mình (về mọi khía cạnh quan trọng) và áp dụng đối với Trái Phiếu; xin, gia hạn, duy trì hiệu lực và tuân thủ mọi chấp thuận cần thiết và quan trọng cho hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành cũng như cho việc thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu;

- (iii) Tổ Chức Phát Hành cam kết tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư khi phát hành, giao dịch Trái Phiếu theo quy định của pháp luật.
- (iv) Tổ Chức Phát Hành cam kết sử dụng tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu cho mục đích công bố tại Bản Công Bố Thông Tin;
- (v) Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ cung cấp đầy đủ các tài liệu liên quan đến việc sử dụng 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 Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu) phù hợp với mục đích sử dụng vốn Trái Phiếu;
- (vi) Ngay sau khi Tổ Chức Phát Hành biết được một sự kiện có khả năng hoặc thực tế đã xảy ra mà có thể dẫn đến một Sự Kiện Vi Phạm thì Tổ Chức Phát Hành phải gửi thông báo cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu với các chi tiết cụ thể về sự kiện đó;
- (vii) Tổ Chức Phát Hành cam kết dùng quyền biểu quyết của mình để yêu cầu các công ty khác mà Tổ Chức Phát Hành có lợi ích sở hữu trực tiếp hoặc gián tiếp cam kết chia lợi nhuận cho Tổ Chức Phát Hành để thanh toán nợ liên quan đến Trái Phiếu (bao gồm cả gốc, lãi và phí nếu có) cho Người Sở Hữu Trái Phiếu;

8. LÃI SUẤT

8.1. Lãi suất của Trái Phiếu ("**Lãi Suất**") cho từng Kỳ Tính Lãi được xác định như sau:

Lãi suất áp dụng cho 04 (bốn) Kỳ Tính Lãi đầu tiên là: 11% (Mười một phần trăm)/năm; và Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo: Tổng của biên độ 4% (Bốn phần trăm)/năm và Lãi Suất Tham Chiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó, nhưng không thấp hơn mức lãi suất 11% (Mười một phần trăm)/năm.

Trong đó "**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa là lãi suất bình quân của (i) lãi suất tiền gửi tiết kiệm bằng đồng, áp dụng cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 13 tháng, lĩnh lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam ("**BIDV**") và (ii) lãi suất tiền gửi tiết kiệm bằng đồng, áp dụng cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 13 tháng (LS13 loại 01), lĩnh lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh, được công bố vào Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó.

8.2. Lãi phát sinh trên mỗi Trái Phiếu cho một Kỳ Tính Lãi (được định nghĩa dưới đây) được xác định theo công thức sau:

$$\text{Tiền lãi} = \text{Mệnh giá Trái Phiếu} \times \frac{\text{Lãi Suất áp dụng tại Kỳ Tính Lãi đó (\%/năm)}}{100} \times \frac{\text{Số ngày thực tế theo lịch của Kỳ Tính Lãi đó}}{365}$$

8.3. Trái Phiếu sẽ được hưởng lãi theo Lãi Suất cho giai đoạn từ (và bao gồm cả) Ngày Phát Hành cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn hoặc ngày được mua lại trước hạn (dù



là tự nguyện hay bắt buộc theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu). Lãi phát sinh trên Trái Phiếu sẽ đến hạn và được thanh toán vào Ngày Thanh Toán Lãi (được định nghĩa dưới đây). Khoản tiền gốc của 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.

- 8.4. Lãi trên khoản tiền gốc của Trái Phiếu sẽ đến hạn và được thanh toán định kỳ vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi như sau:
- (i) Đối với Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên, lãi phát sinh cho giai đoạn từ (và bao gồm cả) Ngày Phát Hành đến (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên; và
 - (ii) Đối với bất kỳ Ngày Thanh Toán Lãi nào sau Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên, lãi phát sinh cho giai đoạn từ (và bao gồm cả) Ngày Thanh Toán Lãi liền trước đến (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi đó.
- 8.5. Trừ trường hợp quy định tại Điều Khoản 9(e), Trái Phiếu ngừng hưởng lãi từ Ngày Đáo Hạn hoặc ngày được mua lại trước hạn theo Các Điều Khoản Trái Phiếu này (dù tự nguyện hay bắt buộc) (tùy trường hợp áp dụng), trừ khi vào ngày đó, khoản tiền gốc của Trái Phiếu không được thanh toán đầy đủ hoặc bị từ chối thanh toán không phù hợp với Các Điều Khoản Trái Phiếu này. Trong trường hợp đó, Trái Phiếu sẽ tiếp tục được hưởng lãi với lãi suất được quy định tại Điều Khoản 8.6 dưới đây.
- 8.6. Trừ khi Người Sở Hữu Trái Phiếu có chấp thuận khác và phù hợp với mức độ pháp luật cho phép, 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 Các Điều Khoản Trái Phiếu này) với lãi suất bằng 150% (*một trăm năm mươi phần trăm*) Lãi Suất đang áp dụng vào ngày liền trước ngày đến hạn thanh toán của khoản tiền đó. Trong trường hợp pháp luật Việt Nam áp dụng có quy định mức lãi suất chậm thanh toán tối đa đối với bất kỳ khoản tiền chậm thanh toán nào nêu trên mà mức lãi suất tối đa đó thấp hơn mức lãi suất quy định tại Điều Khoản 8.5 này, lãi suất được áp dụng sẽ là lãi suất tối đa theo quy định của pháp luật đó.
- Lãi quá hạn sẽ được tính cho số ngày thực tế trôi qua trong giai đoạn từ (và gồm cả) ngày đến hạn thanh toán đến (nhưng không gồm cả) ngày khoản tiền chậm thanh toán được Tổ Chức Phát Hành thanh toán trên thực tế trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.
- 8.7. Để tránh nhầm lẫn, nếu phát sinh việc chậm thanh toán, Tổ Chức Phát Hành được 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 nhưng không quá thời gian khắc phục quy định tại Điều Khoản 11.2.
- 8.8. Để làm rõ, trong trường hợp tiền lãi phát sinh trên mỗi Trái Phiếu không phải là một số nguyên thì tiền lãi sẽ được làm tròn đến hàng thập phân thứ 3 (ba) sau dấu phẩy và tổng số tiền lãi Trái Phiếu của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được sẽ được làm tròn đến hàng đơn vị.

9. THANH TOÁN

Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác liên quan đến Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định dưới đây. Từ khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác liên quan đến Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định của pháp luật Việt Nam và của VSDC và các quy định dưới đây (trong phạm vi các quy định dưới đây không trái hoặc xung đột với các



quy định của pháp luật Việt Nam và VSDC).

- (a) Việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác liên quan Trái Phiếu sẽ được thực hiện bằng cách chuyển khoản vào ngày đến hạn thanh toán có liên quan (trừ trường hợp quy định tại đoạn d Điều Kiện này) vào tài khoản đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- (b) Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán tiền lãi Trái Phiếu đã phát sinh và đến hạn vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Để làm rõ, tiền lãi phải thanh toán vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi là tiền lãi được xác định theo Điều Kiện 8 cho Kỳ Tính Lãi có liên quan.
- (c) Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán tiền gốc Trái Phiếu (cùng với tiền lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán) vào Ngày Đáo Hạn, hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn (dù là mua lại tự nguyện hay bắt buộc) theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Để tránh nhầm lẫn, (i) tiền gốc của mỗi Trái Phiếu chính là mệnh giá của Trái Phiếu đó, và (ii) tiền lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán là tiền lãi được xác định theo các quy định tương ứng tại Điều Kiện 8 (gồm cả lãi trên gốc Trái Phiếu hoặc lãi quá hạn, nếu có) và chưa được thanh toán.
- (d) Nếu ngày đến hạn của một khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu không phải là Ngày Làm Việc thì Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán khoản tiền đến hạn đó vào Ngày Làm Việc ngay sau ngày đó. Trừ trường hợp quy định tại mục (e) của Điều Kiện này, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi hay bất kỳ lợi ích nào khác trên số tiền bị chậm thanh toán do ngày đến hạn thanh toán số tiền đó không phải là một Ngày Làm Việc.
- (e) Nếu Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn không phải là Ngày Làm Việc thì đối với mỗi Trái Phiếu đang lưu hành vào ngày đó, Tổ Chức Phát Hành phải trả lãi trên tiền gốc Trái Phiếu theo Lãi Suất đang áp dụng cho Kỳ Tính Lãi có phát sinh ngày đến hạn đó cho giai đoạn tính từ và gồm cả ngày đến hạn đó đến nhưng không gồm cả Ngày Làm Việc ngay sau ngày đến hạn đó trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.
- (f) Chỉ Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành hoặc danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc tài liệu tương tự) của VSDC (nếu áp dụng) 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, trừ trường hợp bên chuyển quyền sở hữu và bên nhận chuyển quyền sở hữu có thỏa thuận khác.
- (g) Trong trường hợp không thể thanh toán đầy đủ, đúng hạn nợ gốc, lãi Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành đã công bố, Tổ Chức Phát Hành có thể đàm phán với Người Sở Hữu Trái Phiếu để thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu đến hạn bằng tài sản khác không phải là tiền theo nguyên tắc:
 - (i) Tuân thủ quy định của pháp luật dân sự, pháp luật chuyên ngành và pháp luật có liên quan. Khi việc thanh toán bằng loại tài sản đó liên quan đến ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện. Tổ Chức Phát Hành phải tuân thủ quy

định của pháp luật về ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện;

- (ii) Được Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận phù hợp với quy định tại các Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật có hiệu lực vào từng thời điểm; và
 - (iii) Tổ Chức Phát Hành phải công bố thông tin bất thường và phải chịu hoàn toàn trách nhiệm về tình trạng pháp lý của tài sản sử dụng để thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu theo quy định pháp luật.
- (h) Mọi khoản thanh toán đối với Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được phân bổ cho Người Sở Hữu Trái Phiếu trên cơ sở tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu (tính theo mệnh giá) tương ứng của họ tại Thời Điểm Khoá Sổ/Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan và theo thứ tự sau (trừ trường hợp pháp luật có quy định khác và/hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành có thỏa thuận khác không trái với quy định của pháp luật):
- (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.
- (i) Mọi khoản thanh toán đối với tiền gốc, lãi và các khoản tiền khác liên quan đến Trái Phiếu theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này đã gồm cả các khoản thuế, nghĩa vụ thuế, phí và các chi phí cho các Cơ Quan Nhà Nước được ấn định theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan. Trong phạm vi các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan yêu cầu, Tổ Chức Phát Hành, trực tiếp hoặc thông qua Đại Lý Thanh Toán, sẽ thực hiện việc khấu trừ và giữ lại các khoản thuế, nghĩa vụ thuế, các khoản thanh toán và chi phí cho Cơ Quan Nhà Nước nêu trên theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan mà không phải thanh toán thêm bất kỳ khoản tiền nào khác cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến các Trái Phiếu. Sau khi việc khấu trừ hoặc giữ lại nêu trên đã được thực hiện, Tổ Chức Phát Hành sẽ trực tiếp hoặc yêu cầu Đại Lý Thanh Toán gửi thông báo bằng văn bản cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc khấu trừ hoặc giữ lại đó kèm theo các tài liệu và chứng từ hợp lý làm bằng chứng cho việc khấu trừ hoặc giữ lại đó.

10. MUA LẠI VÀ HỦY BỎ TRÁI PHIẾU

10.1. Mua Lại Vào Ngày Đáo Hạn

Trừ khi được mua lại trước hạn dù là tự nguyện hay bắt buộc (tùy trường hợp áp dụng) và hủy bỏ trước hạn theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này, vào Ngày Đáo Hạn của Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành sẽ mua lại toàn bộ các Trái Phiếu đang lưu hành với mức giá mua lại mỗi Trái Phiếu bằng tổng của mệnh giá, lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu tính đến Ngày Đáo Hạn đó.

10.2. Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn Theo Thỏa Thuận Giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu

- (a) Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn theo đề nghị của Tổ Chức Phát Hành



Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, Tổ Chức Phát Hành được mua lại một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu đang lưu hành vào bất kỳ ngày nào sau Ngày Phát Hành theo các quy định sau:

- (i) Việc mua lại được thực hiện vào bất kỳ ngày nào theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành gửi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu (mỗi ngày mua lại như vậy gọi là “**Ngày Mua Lại Trước Hạn**”) (để tránh nhầm lẫn, dẫn chiếu đến “chấp thuận” hay “quyết định” của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này là dẫn chiếu đến chấp thuận hay quyết định của (những) Người Sở Hữu được thông qua theo quy định của Điều Kiện 12;
- (ii) Giá mua lại bằng Mệnh giá cộng với Lãi dồn tích đến thời điểm mua lại kể từ Ngày Phát Hành;
- (iii) Để thực hiện việc mua lại quy định tại Điều Kiện 10.2 này vào một Ngày Mua Lại Trước Hạn, Tổ Chức Phát Hành gửi thông báo cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Đại Lý Thanh Toán về nhu cầu mua lại trước hạn Trái Phiếu để Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện thủ tục thông báo thực hiện quyền mua lại trước hạn Trái Phiếu và Đại Lý Thanh Toán phối hợp với Tổ Chức Phát Hành thực hiện các thủ tục chốt Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được quyền bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành theo quy định của VSDC tại thời điểm đó. Sau khi VSDC gửi Danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu được quyền bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ xác nhận với VSDC danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu được quyền bán lại Trái Phiếu theo quy định của VSDC. Sau khi đã xác nhận về danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu được quyền bán lại Trái Phiếu theo quy định của VSDC, Tổ Chức Phát Hành gửi thông báo chào mua Trái Phiếu (“**Thông Báo Chào Mua**”) cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Đại Lý Lưu Ký trong thời hạn phù hợp theo quy định của pháp luật.

Phụ thuộc vào quy định của pháp luật và VSDC tại từng thời điểm, Thông Báo Chào Mua phải nêu rõ tổng số Trái Phiếu sẽ mua lại, giá mua lại, phương thức chào mua, điều kiện và điều khoản mua lại và Ngày Mua Lại Trước Hạn. Thông Báo Chào Mua không được hủy ngang sau đã được gửi đi trừ trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận khác;

- (iv) Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành với số lượng xác định theo Điều Kiện 10.2(v) dưới đây;
- (v) Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành chỉ mua lại một phần số Trái Phiếu đang lưu hành và nếu có nhiều hơn một Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm Tổ Chức Phát Hành gửi Thông Báo Chào Mua, Thông Báo Chào Mua phải nêu rõ tổng số Trái Phiếu sẽ mua lại, giá mua lại và Ngày Mua Lại Trước Hạn dự kiến. Sau khi đã được gửi đi, Thông Báo Chào Mua sẽ không được hủy ngang trừ trường hợp Những Người Sở Hữu Trái Phiếu có chấp thuận khác. Số Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành mua lại từ mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được xác định theo tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó so với tổng số Trái Phiếu của toàn bộ Những Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý bán lại và nếu cần thiết, được làm tròn xuống số nguyên gần nhất.



(vi) Bất kỳ Trái Phiếu nào do Tổ Chức Phát Hành mua lại theo Điều Khoản 10.2 này sẽ không được tính vào số phiếu được quyền biểu quyết trong Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập để quyết định những vấn đề liên quan đến biện pháp xử lý đối với Tổ Chức Phát Hành do vi phạm các quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu này.

(b) **Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn** theo đề nghị của Người Sở Hữu Trái Phiếu

Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người sở hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu tối thiểu 10% (mười phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành có thể đề nghị Tổ Chức Phát Hành mua lại một phần hoặc toàn bộ các Trái Phiếu do (những) Người Sở Hữu Trái Phiếu đó nắm giữ vào bất cứ lúc nào, bằng bất cứ phương thức nào và với giá mua lại bằng 100% mệnh giá cộng (+) tiền lãi Trái Phiếu đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán tính theo số ngày thực tế từ ngày trả lãi Trái Phiếu gần nhất cho đến nhưng không bao gồm Ngày Mua Lại Trước Hạn tương ứng. Tổ Chức Phát Hành có quyền quyết định việc có thực hiện việc mua lại Trái Phiếu được chào bán đó hay không. Trong trường hợp quyết định mua lại, Tổ Chức Phát Hành phải thực hiện thông báo và chào mua công khai với tất cả Những Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm tương ứng. Trên cơ sở khối lượng và giá Trái Phiếu được những Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại và tổng mệnh giá Trái Phiếu dự kiến mua lại từ Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành sẽ quyết định khối lượng, và thời điểm mua lại Trái Phiếu (trong trường hợp tổng mệnh giá Trái Phiếu đăng ký bán lại tại một mức giá cụ thể lớn hơn tổng mệnh giá Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành quyết định mua lại thì Tổ Chức Phát Hành sẽ phân bổ khối lượng Trái Phiếu được mua lại tại mức giá đó trên cơ sở tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó).

(c) Nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC và/hoặc giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán, việc mua lại Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại đoạn (a) và (b) nêu trên (trong phạm vi không trái với quy định của pháp luật có liên quan, quy chế của VSDC và/hoặc Sở Giao Dịch Chứng Khoán). Trong trường hợp quy định của pháp luật có liên quan, quy chế của VSDC và/hoặc Sở Giao Dịch Chứng Khoán có quy định khác về việc mua lại Trái Phiếu thì thực hiện theo quy định pháp luật có liên quan, quy chế của VSDC và/hoặc Sở Giao Dịch Chứng Khoán có hiệu lực tại thời điểm đó

10.3. **Mua Lại bắt buộc**

Tổ Chức Phát Hành phải mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm và đã có một Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn phù hợp với quy định tại Điều Khoản 11 theo các quy định sau:

- (a) Trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc sau khi nhận được thông báo Trái Phiếu Đến Hạn từ Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Thanh Toán sẽ (i) tính toán giá mua Trái Phiếu trước hạn dự kiến, Ngày Mua lại Trước Hạn dự kiến và (ii) gửi thông báo đến Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, theo quy định của Hợp Đồng Đại Lý Thanh Toán.
- (b) Trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc kể từ khi nhận được thông báo của Đại Lý Thanh Toán theo quy định tại đoạn (a) trên đây, Tổ Chức Phát Hành phải hoàn thành việc gửi hồ sơ thông báo thực hiện quyền tới VSDC và có trách nhiệm phối hợp với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Đại Lý Thanh Toán để thực hiện các thủ tục khác liên quan đến việc mua

lại toàn bộ Trái Phiếu trước hạn phù hợp với Văn Kiện Trái Phiếu, quy định của VSDC và pháp luật có liên quan vào thời điểm đó.

- (c) Không muộn hơn 07 (bảy) Ngày Làm Việc từ ngày Tổ Chức Phát Hành nhận được Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (*ngoại trừ trường hợp Sự Kiện Vi Phạm quy định tại Điều 11.1(a) (không Thanh Toán)*), Tổ Chức Phát Hành phải thực hiện chuyển toàn bộ số tiền mua lại Trái Phiếu đến hạn dự kiến (*bao gồm tiền gốc, lãi Trái Phiếu và các khoản tiền khác phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn*) vào tài khoản thanh toán của Đại Lý Thanh Toán theo thông báo có liên quan.

Việc thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu đến hạn cho Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện theo đúng quy định tại Điều Kiện 9, Hợp Đồng Đại Lý Thanh Toán, quy định của VSDC và quy định của pháp luật có liên quan. Trường hợp các thủ tục theo quy định của pháp luật có liên quan kéo dài dẫn tới số tiền dự kiến cần để mua lại Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành đã chuyển vào tài khoản của Đại Lý Thanh Toán không đủ để mua lại Trái Phiếu vào Ngày Mua Lại Trước Hạn, Đại Lý Thanh Toán sẽ tính toán số tiền còn thiếu đó và thông báo cho Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Điều 4 (a) của Hợp Đồng Đại Lý Thanh Toán, Tổ Chức Phát Hành phải chuyển bổ sung phần còn thiếu theo quy định tại Hợp Đồng Đại Lý Thanh Toán để thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu.

10.4. Mua Lại Trái Phiếu Sau Khi Giao Dịch Tập Trung

Sau khi Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC và/hoặc giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán thì trừ trường hợp pháp luật có liên quan hoặc các quy định, quy chế của Sở Giao Dịch Chứng Khoán hoặc của VSDC có quy định khác, Tổ Chức Phát Hành có thể mua Trái Phiếu tại bất kỳ thời điểm nào, từ bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào và theo bất kỳ giá nào phù hợp với quy định pháp luật có liên quan, quy chế của VSDC và/hoặc Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

10.5. Hủy Bỏ

Tất cả Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại hoặc mua theo Các Điều Khoản Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ được hủy bỏ ngay lập tức và không được phát hành lại hoặc bán lại.

11. SỰ KIẾN VI PHẠM

11.1. Sự Kiện Vi Phạm

Bất kỳ sự kiện nào sau đây sẽ được coi 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 và đúng hạn bất kỳ khoản tiền gốc và/hoặc tiền lãi và/hoặc các khoản thanh toán khác mà Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ phải thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến bất kỳ Trái Phiếu nào vào ngày đến hạn thanh toán khoản tiền gốc và/hoặc tiền lãi và/hoặc bất cứ khoản thanh toán nào khác liên quan đến Trái Phiếu đó; và vi phạm đó không được khắc phục trong thời hạn 10 (mười) Ngày Làm Việc kể từ ngày đến hạn thanh toán;

Để tránh làm rõ, việc không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ tiền gốc/tiền lãi và các khoản thanh toán khác nêu tại Điều Kiện 11.1(a) này bao gồm cả không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ tiền gốc/tiền lãi và các khoản thanh toán khác nêu trong trường hợp mua lại trước hạn quy định tại Điều Kiện 10.

- (b) *Vi Phạm Mục Đích Phát Hành*: Tổ Chức Phát Hành vi phạm mục đích phát hành Trái Phiếu nêu tại Bản Công Bố Thông Tin;
- (c) *Vi Phạm Luật Và/Hoặc Phương Án Phát Hành*: Tổ Chức Phát Hành vi phạm (i) bất kỳ quy định nào của pháp luật áp dụng đối với việc phát hành Trái Phiếu hoặc (ii) vi phạm Phương Án Phát Hành mà các vi phạm đó không thể khắc phục hoặc không được khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận chấp thuận trong thời hạn 45 (bốn mươi lăm) Ngày Làm Việc từ ngày Tổ Chức Phát Hành nhận được thông báo của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu về vi phạm đó;
- (d) *Vi Phạm Các Nghĩa Vụ Khác*: Tổ Chức Phát Hành vi phạm bất kỳ quy định nào của Các Điều Khoản Trái Phiếu này hoặc bất kỳ Văn Kiện Trái Phiếu nào khác mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc không được khắc phục trong thời hạn mười 45 (bốn mươi lăm) Ngày Làm Việc kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành nhận được thông báo của Đại Lý Thanh Toán, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông qua Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu) nào về vi phạm đó. Để làm rõ, Tổ Chức Phát Hành cũng bị coi là vi phạm Các Điều Khoản Trái Phiếu này hoặc bất kỳ Văn Kiện Trái Phiếu nào nếu có bất kỳ cam đoan, bảo đảm hoặc khẳng định nào của Tổ Chức Phát Hành trong Các Điều Khoản Trái Phiếu này hoặc Văn Kiện Trái Phiếu đó là không trung thực, không chính xác hoặc gây nhầm lẫn vào ngày cam đoan, bảo đảm hay khẳng định đó được đưa ra;
- (e) *Vi Phạm Chéo*:
Tại bất kỳ thời điểm nào khi Tổ Chức Phát Hành nhận được thông báo từ Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc Tổ Chức Phát Hành xảy ra một hoặc một số các vi phạm dưới đây:
- (i) Tổ Chức Phát Hành không thanh toán 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);
- (ii) Có bất kỳ Khoản Nợ nào của Tổ Chức Phát Hành bị tuyên bố đến hạn trước ngày đáo hạn đã định do Tổ Chức Phát Hành đó vi phạm nghĩa vụ liên quan đến Khoản Nợ đó;
- (f) *Mất Khả Năng Thanh Toán*: Tổ Chức Phát Hành xảy ra một hoặc một số các vi phạm dưới đây:
- (i) Bị mất khả năng thanh toán theo quy định của pháp luật phá sản, không thể hoặc thừa nhận không có khả năng thanh toán nợ đến hạn của mình;
- (ii) Đề nghị, đồng ý hoặc phải chấp nhận việc áp dụng tình trạng kiểm soát đặc biệt đối với phần lớn hoặc toàn bộ hoạt động kinh doanh, tài sản hoặc nguồn thu của mình;
- (iii) Tiến hành bất kỳ thủ tục nào theo luật phá sản để điều chỉnh lại hoặc trì hoãn bất kỳ nghĩa vụ hoặc phần nghĩa vụ nào của mình liên quan đến toàn bộ hoặc phần lớn hoạt động kinh doanh, tài sản hoặc nguồn thu của mình; hoặc
- (iv) Thực hiện hoặc ký kết bất kỳ cam kết chuyển nhượng, thoả thuận chung hoặc thoả hiệp nào với hoặc vì lợi ích của một hoặc nhiều chủ nợ toàn bộ hoặc phần lớn hoạt động kinh doanh, tài sản hoặc nguồn thu của mình liên quan đến việc Tổ Chức Phát Hành mất khả năng thanh toán; hoặc



- (v) Bất kỳ trường hợp nào khác được coi là mất khả năng thanh toán theo quy định pháp luật.
- (g) *Thanh Lý, Phá Sản, Giải Thể*: Một tòa án có thẩm quyền của Việt Nam ban hành lệnh hoặc quyết định về việc phá sản, thanh lý hoặc giải thể Tổ Chức Phát Hành hoặc Tổ Chức Phát Hành tiến hành bất kỳ thủ tục nào để phá sản, thanh lý hay giải thể chính Tổ Chức Phát Hành (trừ trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị giải thể hoặc thanh lý liên quan đến việc sáp nhập và công ty tồn tại sau sáp nhập sẽ tiếp nhận toàn bộ nghĩa vụ theo Trái Phiếu);
- (h) *Cưỡng Chế Thực Hiện Nghĩa Vụ*: Cơ quan nhà nước có thẩm quyền phong tỏa các tài khoản của Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Trái Phiếu, tiến hành thủ tục thi hành án, tịch thu, tịch biên (hoặc bất kỳ thủ tục pháp lý nào khác có hiệu lực tương tự) đối với (i) phần lớn tài sản hoặc doanh thu của Tổ Chức Phát Hành và việc thi hành án, tịch thu, tịch biên hoặc thủ tục pháp lý đó không được dỡ bỏ hoặc chấm dứt trong thời hạn sáu mươi (60) Ngày Làm Việc kể từ lúc bắt đầu;
- (i) *Ngừng Hoạt Động Kinh Doanh*: Tổ Chức Phát Hành ngừng hoặc có nguy cơ ngừng tất cả hoặc một phần các hoạt động chính của mình hoặc ngừng hoặc có nguy cơ ngừng thực hiện tất cả hoặc một phần quan trọng của công việc kinh doanh chính đang được tiến hành vào Ngày Phát Hành hoặc Tổ Chức Phát Hành tiến hành bất kỳ hành động nào làm cho Tổ Chức Phát Hành ngừng thực hiện công việc kinh doanh chính của mình hoặc phần lớn công việc kinh doanh hoặc làm cho giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp (hoặc các giấy tờ tương đương) của Tổ Chức Phát Hành bị thu hồi hoặc hủy bỏ. Để làm rõ, quy định này không bao gồm các trường hợp không tồn tại do việc thanh lý, phá sản, giải thể quy định tại Điều Khoản 10.1.7;
- (j) *Bất Hợp Pháp*: Việc Tổ Chức Phát Hành thực hiện hoặc tuân thủ nghĩa vụ của mình theo Trái Phiếu, Các Điều Khoản Điều Khoản Trái Phiếu hoặc bất kỳ Hợp Đồng Trái Phiếu nào mà Tổ Chức Phát Hành là một bên trong các Hợp Đồng Trái Phiếu đó trở nên bất hợp pháp theo quy định của pháp luật có liên quan;
- (k) *Cho Phép Và Chấp Thuận*: Tổ Chức Phát Hành không tiến hành hay thực hiện bất kỳ hành động, yêu cầu hoặc thủ tục nào (kể cả việc xin các chấp thuận, phê chuẩn, cho phép hoặc tiến hành việc đăng ký, thông báo) mà cần phải được tiến hành hoặc thực hiện bởi Tổ Chức Phát Hành để: (i) cho phép Tổ Chức Phát Hành phát hành Trái Phiếu và thực hiện và tuân thủ các nghĩa vụ của mình theo Trái Phiếu, Các Điều Khoản Trái Phiếu hoặc bất kỳ Hợp Đồng Trái Phiếu nào một cách hợp pháp và/hoặc (ii) đảm bảo rằng các nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành theo Trái Phiếu, Các Điều Khoản Trái Phiếu hoặc bất kỳ Hợp Đồng Trái Phiếu nào là có tính ràng buộc và có thể thi hành đối với Tổ Chức Phát Hành mà vi phạm này không khắc phục được hoặc không có phương án khắc phục được Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận, trong vòng mười lăm (15) Ngày Làm Việc kể từ ngày vi phạm hoặc kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành nhận được thông báo của bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào về vi phạm đó.

11.2. Biện Pháp Khắc Phục Sự Kiện Vi Phạm

Khi một Sự Kiện Vi Phạm xảy ra thì:

- (a) Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào, Đại Lý Thanh Toán đều có quyền gửi thông báo bằng văn bản cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để thông báo về Sự Kiện Vi Phạm và tuyên bố Trái Phiếu đến hạn;

- (b) Trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo đó của Người Sở Hữu Trái Phiếu, hoặc Đại Lý Thanh Toán, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ làm việc với Tổ Chức Phát Hành về tính chính chính xác, hợp lý của các thông tin/bảng chứng được cung cấp/thu thập được và khả năng khắc phục Sự Kiện Vi Phạm. Tổ Chức Phát Hành phải phản hồi trong thời hạn Đại Diện Người Sở Hữu cho phép (nhưng tối đa không qua 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được thông báo của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu. Trường hợp Tổ Chức Phát Hành (i) phản hồi xác nhận Sự Kiện Vi Phạm hoặc (ii) không phản hồi đúng hạn và/hoặc trên cơ sở đánh giá tính chính xác, hợp lý của những thông tin/bảng chứng được cung cấp/thu thập được, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ thực hiện tiếp theo Điều Kiện 11.2 (c) dưới đây.
- (c) Trong vòng 02 (hai) ngày làm việc kể từ khi hết thời hạn phản hồi của Tổ Chức Phát Hành theo Điều Kiện 11.3 (b) nêu trên và/hoặc Tổ Chức Phát Hành phản hồi xác nhận Sự Kiện Vi Phạm, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo cho Tổ Chức Phát Hành để tuyên bố Trái Phiếu đến hạn ("**Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn**"). Nội dung chính của Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn bao gồm:
- (i) xác nhận Sự Kiện Vi Phạm đã xảy ra;
 - (ii) ấn định một ngày cụ thể là Ngày Mua Lại Bắt Buộc (như định nghĩa ở bên dưới) để Tổ Chức Phát Hành thanh toán toàn bộ khoản tiền gốc và lãi cộng dồn liên quan đến Trái Phiếu;
 - (iii) tính toán số tiền gốc và lãi cộng dồn mà Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán cho Những Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm tương ứng.
- (d) Trong vòng 01 (một) Ngày Làm Việc kể từ khi nhận được Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ yêu cầu Tổ Chức Phát Hành thực hiện chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm tương ứng, gửi bản sao của Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn tới Những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo danh sách đã chốt và gửi danh sách Những Người Sở Hữu Trái Phiếu đã được chốt cho Tổ Chức Phát Hành.
- (e) Trừ trường hợp Sự Kiện Vi Phạm đã được khắc phục trước khi Tổ Chức Phát Hành nhận được Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn nêu trên, các Trái Phiếu sẽ đến hạn và phải được Tổ Chức Phát Hành mua lại vào một Ngày Làm Việc được ấn định trong Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn, tuy nhiên không muộn hơn 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày gửi Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn đó ("**Ngày Mua Lại Bắt Buộc**") với giá mua lại mỗi Trái Phiếu bằng với tiền gốc của Trái Phiếu tương ứng cộng (+) tiền lãi cộng dồn kể từ và bao gồm ngày trả lãi gần nhất, cho đến, nhưng không bao gồm ngày thực hiện mua lại Trái Phiếu trước hạn cộng (+) tiền lãi chưa được thanh toán (nếu có). Nếu Ngày Mua Lại Bắt Buộc đó không phải là Ngày Làm Việc, Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu vào Ngày Làm Việc ngay sau đó.

12. THUẾ

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 nộp thuế sẽ theo quy định của pháp luật có liên quan.

13. QUYẾT ĐỊNH CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU



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

13.1. Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu

- (a) Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu là cuộc họp của tất cả 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, Đại Lý Thanh Toán, (trong tình huống quy định tại Điều Kiện 11.2(b) hoặc 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, Đại Lý Thanh Toán);
 - (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 mười phần trăm (10%) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm yêu cầu tổ chức đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu;
- (c) Số đại biểu tham dự cần thiết để tiến hành:
 - (i) Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu là một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu từ sáu mươi lăm phần trăm (65%) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành hội nghị
 - (ii) Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể tự mình hoặc thông qua người đại diện được ủy quyền hợp pháp của mình tham dự hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu với điều kiện là, nếu tham dự thông qua người đại diện, phải gửi văn bản ủy quyền được công chứng đến Tổ Chức Phát Hành ít nhất ba (3) Ngày Làm Việc trước ngày tiến hành hội nghị.
 - (iii) 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.

13.2. Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản

- (a) Quyết định/ngợi quyết của những 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 bằng văn bản thông qua các hình thức phù hợp (bao gồm nhưng không giới hạn việc sử dụng một hoặc kết hợp các hình thức lấy ý kiến bằng văn bản giấy, hình thức bỏ phiếu điện tử hoặc bằng các hình thức lấy kiến khác) phù hợp với quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và quy định của pháp luật (sau đây gọi chung là "**Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu**").
- (b) Việc lấy ý kiến bằng văn bản có thể được thực hiện theo quy định tại Điều Kiện 13.1 (b).
- (c) Việc lấy ý kiến bằng văn bản của 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.

13.3. Thông Qua Quyết Định

- (a) Quyết định/nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu 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 (A) 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành nếu được biểu quyết tại hội nghị của Người Sở Hữu Trái Phiếu, hoặc (B) 65% (sáu mươi lăm 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 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.
- (c) Quyết định/nghị quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu được thông qua hợp lệ theo Các Điều Khoản 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 Khoản Trái Phiếu này sẽ chỉ ràng buộc Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Thanh Toán nếu được Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành (tùy trường hợp áp dụng) chấp thuận rõ ràng bằng văn bản.
- (d) Để tránh nhầm lẫn, (i) các quyết định/nghị quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu mà không làm thay đổi Các Điều Khoản Trái Phiếu; và/hoặc (ii) nghị quyết yêu cầu mua lại trước hạn và/hoặc các quyết định/nghị quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu sau khi có Sự Kiện Vi Phạm xảy ra, nếu được Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua một cách hợp lệ, sẽ có giá trị ràng buộc Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Khoản Trái Phiếu này và các Văn Khoản Trái Phiếu khác mà không cần chấp thuận bằng văn bản của Tổ Chức Phát Hành.

14. THÔNG BÁO; ĐỊA CHỈ ĐĂNG KÝ

14.1. Thông Báo

- (a) Mọi thông báo, thư liên lạc gửi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu từ Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Thanh Toán sẽ được coi là được gửi hợp lệ bằng cách:
 - (i) công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Thanh Toán hoặc Sở Giao Dịch Chứng Khoán nơi Trái Phiếu được giao dịch tập trung (nếu áp dụng);
 - (ii) chuyển tận tay, gửi qua fax, qua đường thư điện tử (trong trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC hoặc chưa được giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán, thì bản gốc thông báo, thư liên lạc sẽ được gửi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu là tổ chức (nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu) trong thời hạn 7 (bảy) Ngày Làm Việc kể từ khi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được yêu cầu cung cấp);

- (iii) gửi bằng thư bảo đảm hoặc gửi qua dịch vụ chuyển phát của tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát đến địa chỉ và số fax quy định tại Điều 14.2 dưới đây; hoặc
 - (iv) gửi bằng hình thức điện tử thông qua tài khoản giao dịch chứng khoán của Người Sở Hữu Trái Phiếu mở tại Đại Lý Thanh Toán.
- (b) Bất kỳ thông báo hoặc thư liên lạc nào như trên sẽ được coi là đã nhận được:
- (i) nếu được công bố trên website, thời điểm tròn 24 (hai mươi tư) giờ từ thời điểm công bố;
 - (ii) nếu được chuyển giao tận tay, tại thời điểm giao;
 - (iii) 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);
 - (iv) nếu được gửi qua fax, khi người gửi nhận được báo cáo chuyển fax xác nhận rằng thông báo hoặc thông điệp đã được gửi đầy đủ đến máy fax của người nhận, hoặc cách thức nhận báo cáo xác nhận tương tự khác;
 - (v) nếu được gửi qua thư điện tử, khi người gửi đã hoàn thành việc gửi thư điện tử đến đúng địa chỉ đăng ký trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu của người nhận (để tránh nhầm lẫn, người gửi sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu người nhận không nhận được thư điện tử của người gửi do địa chỉ thư điện tử đăng ký trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu của người nhận bị sai, bị đầy dung lượng hoặc tự động chặn/trả lại thư điện tử của người gửi);
 - (vi) nếu được gửi bằng hình thức điện tử thông qua tài khoản giao dịch chứng khoán của Người Sở Hữu Trái Phiếu mở tại Đại Lý Thanh Toán, khi người gửi đã hoàn thành việc gửi thông tin trên tài khoản giao dịch chứng khoán; hoặc
 - (vii) nếu được gửi qua dịch vụ chuyển phát của công ty chuyển phát, tại thời điểm xác nhận nhận được gói bưu kiện đựng thông báo hoặc thư liên lạc có liên quan.
- (c) Trừ trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu có đề nghị khác bằng văn bản và được Đại Diện Người Sở Hữu chấp thuận, địa chỉ, số điện thoại, địa chỉ thư điện tử và số fax của Người Sở Hữu Trái Phiếu là địa chỉ, số điện thoại, địa chỉ thư điện tử và số fax của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó ghi trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được quản lý bởi Tổ Chức Phát Hành hoặc dữ liệu tương tự được quản lý bởi VSDC hoặc Sở Giao Dịch Chứng Khoán (tùy trường hợp áp dụng) tại thời điểm gửi thông báo hoặc thư liên lạc. Địa chỉ và số fax của Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Thanh Toán là các địa chỉ tương ứng quy định tại Điều Kiện 14.2.

14.2. Địa Chỉ Đăng Ký

Địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Thanh Toán và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu 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 theo phương thức quy định tại Điều Khoản 14.1:

của Tổ Chức Phát Hành như sau:

CÔNG TY CỔ PHẦN HÀNG KHÔNG VIETJET

Địa chỉ liên lạc: Tầng 8, Tòa nhà Vietjet Air, 60A Trường Sơn, Phường 2, Quận Tân bình, Việt Nam.

Điện thoại: 024471086668

Người nhận: Phòng Tài chính Kế Toán

của Đại Lý Thanh Toán và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN HD

Địa chỉ liên lạc: Số 23A-B Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: 028 62 836888

Fax: 028 62 838 666

Người nhận: Phòng Tư vấn tài chính doanh nghiệp

Trong trường hợp có sự thay đổi địa chỉ của một tổ chức nêu tại Điều Khoản 14.2 này thì tổ chức đó phải thông báo cho các tổ chức còn lại và tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu theo phương thức quy định tại Điều Khoản 14.1. Nếu tổ chức đó không gửi thông báo thì bất kỳ tổ chức còn lại nào hoặc bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có quyền gửi thông báo, văn bản cho tổ chức đó theo địa chỉ cũ và tổ chức đó coi như đã nhận được thông báo, văn bản hợp lệ và nội dung thông báo, văn bản khi được gửi như vậy có giá trị ràng buộc tổ chức đó.

15. SỬA ĐỔI

- a) Bất kỳ sửa đổi nào đối với Các Điều Khoản Trái Phiếu này phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận theo phương thức quy định tại Điều Khoản 13. Tuy nhiên, Tổ Chức Phát Hành có thể tự mình sửa đổi Các Điều Khoản Trái Phiếu này để xử lý bất kỳ lỗi hoặc sai sót rõ ràng nào tại Các Điều Khoản Trái Phiếu này mà không cần chấp thuận của Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu *với điều kiện là bất kỳ sửa đổi nào như vậy (i) sẽ chỉ được tiến hành sau khi đã trao đổi với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và (ii) đều phải được thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ngay khi có thể với điều kiện thêm là bất kỳ sửa đổi nào do Tổ Chức Phát Hành trái với quy định tại Điều Khoản 13 này đều không có giá trị ràng buộc Người Sở Hữu Trái Phiếu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.*
- b) Việc sửa đổi, bổ sung mỗi Văn Khoản Trái Phiếu sẽ theo phương thức quy định tại chính Hợp Đồng Trái Phiếu đó.

16. LUẬT ĐIỀU CHỈNH

Trái Phiếu và Các Điều Khoản Trái Phiếu này được điều chỉnh và giải thích theo pháp luật Việt Nam.

17. GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này, kể cả bất kỳ vấn đề nào liên quan đến việc tồn tại, hiệu lực hoặc việc chấm dứt của Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này, sẽ được giải quyết tại tòa án có thẩm quyền của Việt Nam.

18. ĐỊNH NGHĨA VÀ NGUYÊN TẮC DIỄN GIẢI

18.1. Định Nghĩa

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

“**Bản Công Bố Thông Tin**” có nghĩa là có nghĩa là các bản công bố thông tin chính thức được Tổ Chức Phát Hành phát hành theo từng đợt để chào bán và phát hành Trái Phiếu (có thể được sửa đổi hoặc bổ sung tùy từng thời điểm).

“**Báo Cáo Tài Chính**” có nghĩa là báo cáo tài chính năm/bán niên của Tổ Chức Phát Hành, đã kiểm toán/soát xét (nếu có) hoặc được cơ quan có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành thông qua. Để làm rõ, trường hợp Tổ Chức Phát Hành có công ty con, Báo Cáo Tài Chính sẽ bao gồm (i) báo cáo tài chính riêng lẻ và (ii) báo cáo tài chính hợp nhất.

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

“**Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu**” có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 3.1.

“**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**” có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.2.

“**Đại Lý Thanh Toán**” có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 1.3.

“**Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu**” có nghĩa như được quy định tại Điều Kiện 13.1.

“**Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**” có nghĩa là hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu có liên quan đến Trái Phiếu dự kiến được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và HDS và mọi thỏa thuận, phụ lục sửa đổi, bổ sung, thay thế tại từng thời điểm.

“**Hợp Đồng Đại Lý Thanh Toán**” có nghĩa là hợp đồng đại lý thanh toán thực hiện việc xác định lãi suất, hỗ trợ thanh toán và các công việc khác liên quan đến Trái Phiếu dự kiến được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và HDS và mọi thỏa thuận, phụ lục sửa đổi, bổ sung, thay thế tại từng thời điểm.

“**Khoản Nợ**” có nghĩa là một khoản nợ có tổng số tiền gốc tối thiểu 2.000.000.000.000 VND (Hai nghìn tỷ đồng Việt Nam) áp dụng cho Tổ Chức Phát Hành (hoặc tương đương nếu được ghi nhận bằng loại tiền tệ khác tính theo tỷ giá giữa đồng Việt Nam và loại tiền tệ đó do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố vào ngày khoản nợ đó bị tuyên bố đến hạn, khoản nợ không được thanh toán khi đến hạn hoặc bảo lãnh theo khoản nợ đó (nếu có) không được thực hiện (tùy trường hợp áp dụng)) đối với:

- (i) các khoản tiền vay;
- (ii) giấy nhận nợ, trái phiếu, hối phiếu nhận nợ hoặc các chứng khoán nợ tương tự khác;
- (iii) thư tín dụng chấp nhận thanh toán (acceptance credit);
- (iv) các khoản phải thu đã bán hoặc đã chiết khấu (trừ trường hợp được bán hoặc được chiết khấu trên cơ sở không truy đòi);
- (v) chi phí mua bất kỳ tài sản nào phải thanh toán trước hoặc sau thời điểm người có nghĩa vụ thanh toán mua hoặc sở hữu tài sản đó nếu khoản thanh toán trước hoặc

khoản tiền trả chậm chủ yếu được thu xếp như một phương thức huy động vốn hoặc tài trợ tài chính cho việc mua tài sản đó;

- (vi) bất kỳ hợp đồng thuê nào được ký kết chủ yếu với phương thức nhằm huy động vốn hoặc tài trợ tài chính cho việc mua tài sản đó;
- (vii) bất kỳ giao dịch hoán đổi tiền tệ hay hoán đổi lãi suất nào, giao dịch về mức trần hoặc mức sàn hoặc bất kỳ giao dịch phái sinh nào được ký kết nhằm tránh bị ảnh hưởng bởi hoặc nhằm thu lợi từ việc biến động lãi suất hoặc giá (và trừ trường hợp đối với một khoản tiền không được thanh toán, khoản tiền đó sẽ được tính bằng cách sử dụng giá trị được điều chỉnh theo giá trị trường của bất kỳ giao dịch phái sinh nào);
- (viii) bất kỳ khoản tiền nào được huy động theo bất kỳ giao dịch nào khác có ảnh hưởng về mặt thương mại như là một khoản vay hoặc hoạt động huy động vốn;
- (ix) bất kỳ nghĩa vụ bồi hoàn đối ứng nào đối với bất kỳ bảo lãnh, bồi hoàn, trái phiếu, thư tín dụng hoặc bất kỳ công cụ nào khác do một ngân hàng hoặc một định chế tài chính cấp; hoặc
- (x) bất kỳ bảo lãnh, bồi hoàn hoặc các biện pháp bảo đảm tương tự nào khác đối với tổn thất tài chính của bất kỳ người nào liên quan đến bất kỳ mục nào được nêu tại các đoạn trên.

“**Kỳ Tính Lãi**” có nghĩa là mỗi thời hạn kéo dài 6 (sáu) tháng liên tục tính từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn. Để làm rõ, trường hợp Trái Phiếu được mua lại trước hạn (dù là tự nguyện hay bắt buộc) theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu thì Kỳ Tính Lãi cuối cùng sẽ được tính từ Ngày Thanh Toán Lãi gần nhất cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn có liên quan.

“**Lãi Suất**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 8.1.

“**Lãi Suất Tham Chiếu**” có nghĩa là lãi suất bình quân của (i) lãi suất tiền gửi tiết kiệm bằng đồng, áp dụng cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 13 tháng, lĩnh lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (“**BIDV**”) và (ii) lãi suất tiền gửi tiết kiệm bằng đồng, áp dụng cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 13 tháng (LS13 loại 01), lĩnh lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh, được công bố vào Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó.

“**Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 13.2.

“**Luật Doanh Nghiệp**” có nghĩa là Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020, như được sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế vào từng thời điểm.

“**Ngày Đáo Hạn**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 5.

“**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:

- (a) Trong trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC: Ngày Làm Việc thứ 11 (mười một) trước ngày đến hạn thanh toán Trái Phiếu; hoặc

(b) Sau khi Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC:

- (i) Ngày Làm Việc được ấn định bởi Tổ Chức Phát Hành theo yêu cầu của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong các trường hợp thực hiện quyền theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu này và quy chế của VSDC tại từng thời điểm; hoặc
- (ii) Ngày Làm Việc được xác định theo quy chế của VSDC để chốt danh sách đó trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành không có quyền ấn định ngày chốt danh sách đó.

“**Ngày Làm Việc**” có nghĩa là bất kỳ ngày nào không phải là Thứ bảy, Chủ nhật hoặc một ngày nghỉ lễ, tết (kể cả nghỉ bù) tại Việt Nam.

“**Ngày Mua Lại Trước Hạn**” có nghĩa là một Ngày Làm Việc mà vào ngày đó Tổ Chức Phát Hành mua lại một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu theo các sự kiện mua lại trước hạn theo quy định tại Điều Khoản 10.2.

“**Ngày Mua Lại Bắt Buộc**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 11.2 (e).

“**Ngày Phát Hành**” có nghĩa là ngày được xác định thực tế trên báo cáo kết quả chào bán.

“**Ngày Thanh Toán Lãi**” có nghĩa là (i) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên là ngày tròn 06 tháng kể từ Ngày Phát Hành và (ii) Ngày Thanh Toán Lãi của các Kỳ Trả Lãi tiếp theo định kỳ 06 tháng/lần vào các ngày tròn 06 tháng kể từ Ngày Thanh Toán Lãi trước đó và (iii) đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng, Ngày Đáo Hạn. Hoặc ngày thanh toán lãi là ngày theo thỏa thuận giữa Tổ chức Phát hành với người mua Trái Phiếu ở mỗi đợt phát hành cụ thể. Nếu Ngày Thanh Toán Lãi không phải là ngày làm việc thì Ngày Thanh Toán Lãi là ngày làm việc liền sau ngày lễ/hoặc ngày nghỉ đó.

“**Ngày Xác Định Lãi Suất**” đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau 04 (bốn) Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là Ngày Làm Việc thứ 09 (chín) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi đó.

“**Nghị Định 153/2020/NĐ-CP**” có nghĩa là nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ 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 của Chính phủ.

“**Nghị Định 65/2022/NĐ-CP**” có nghĩa là nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 09 năm 2022 của Chính phủ sửa đổi nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 của Chính phủ.

“**Nghị Định 08/2023/NĐ-CP**” có nghĩa là nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 03 năm 2023 của Chính phủ sửa đổi nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 09 năm 2022 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 của Chính phủ.

“**Nghị Quyết Yêu Cầu Mua Lại Trước Hạn**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 11.2(b).

“**Người Sở Hữu Trái Phiếu**” đối với bất kỳ Trái Phiếu nào, có nghĩa là (i) tổ chức/cá nhân được đăng ký là người sở hữu Trái Phiếu đó trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu (khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC), hoặc (ii) tổ chức/cá nhân được xác định là chủ sở hữu hợp pháp của Trái Phiếu đó theo các quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam,



VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).

“**Phương Án Phát Hành**” có nghĩa phương án phát hành đính kèm nghị quyết Hội đồng quản trị số 39-24/VJC-HĐQT-NQ ngày 24 / 12 /2024 của Tổ Chức Phát Hành ngày tháng năm 2024 và các văn bản sửa đổi bổ sung (nếu có).

“**Sở Giao Dịch Chứng Khoán**” có nghĩa là Sở giao dịch chứng khoán Việt Nam và/hoặc (các) công ty con nơi Trái Phiếu được giao dịch tập trung.

“**Sự Kiện Vi Phạm**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 11.1.

“**Thông Báo Chào Mua**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 10.2(a).

“**Thông Báo Trái Phiếu Đến Hạn**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 11.2.

“**Thời Điểm Khóa Sổ**” có nghĩa là (i) (nếu Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC hoặc chưa được giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán), 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 VSDC và/hoặc giao dịch tập trung trên hệ thống giao dịch của Sở Giao Dịch Chứng Khoán), thời điểm mà VSDC hoặc Sở Giao Dịch Chứng Khoán thực hiện việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.

“**Tổ Chức Phát Hành**” có nghĩa như được quy định tại Điều Khoản 1.1.

“**VSDC**” có nghĩa là Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam, một tổ chức thực hiện chức năng đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán tập trung của Việt Nam mà tại đó chứng khoán giống hoặc tương tự như Trái Phiếu được đăng ký và lưu ký tập trung nhằm đủ điều kiện giao dịch tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

18.2. Nguyên Tắc Diễn Giải

- (a) Các cụm từ “của Các Điều Khoản Trái Phiếu này”, “trong Các Điều Khoản Trái Phiếu này” và “theo Các Điều Khoản Trái Phiếu này” và các cụm từ có nội dung tương tự sẽ đề cập đến toàn bộ Các Điều Khoản Trái Phiếu này mà không phải là đề cập đến bất kỳ quy định cụ thể nào của Các Điều Khoản Trái Phiếu này.
- (b) Trong Các Điều Khoản Trái Phiếu này, đề cập đến “Điều Khoản” hay “đoạn” là đề cập đến Điều Khoản hay đoạn của Các Điều Khoản Trái Phiếu này, trừ khi văn cảnh đòi hỏi cách diễn giải khác.
- (c) Các tiêu đề của bất kỳ Điều Khoản hay đoạn nào chỉ để tiện cho việc tra cứu và không ảnh hưởng đến việc giải thích nội dung của Điều Khoản hay đoạn đó.
- (d) Nghĩa của các thuật ngữ được định nghĩa tại Các Điều Khoản Trái Phiếu này 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.
- (e) Trái Phiếu “đang lưu hành” có nghĩa là Trái Phiếu đã được phát hành, được thanh toán đầy đủ nhưng chưa được Tổ Chức Phát Hành mua lại và bị hủy bỏ theo Các Điều Khoản Trái Phiếu này.

- (f) Trừ khi văn cảnh đòi hỏi cách diễn giải khác, đề cập đến bất kỳ tài liệu, văn kiện hoặc hợp đồng nào sẽ (i) gồm tất cả phụ lục và các văn bản đính kèm khác của tài liệu, văn kiện hoặc hợp đồng đó, (ii) gồm tất cả tài liệu, văn kiện hoặc hợp đồng được ban hành hoặc được ký kết để thay thế tài liệu, văn kiện hoặc hợp đồng đó, và (iii) có nghĩa là tài liệu, văn kiện, hoặc hợp đồng, hoặc các văn bản thay thế hoặc văn bản bị thay thế của tài liệu, văn kiện hoặc hợp đồng đó, được sửa đổi, chỉnh sửa và bổ sung tùy từng thời điểm phù hợp với các điều khoản của tài liệu, văn kiện hoặc hợp đồng đó và có hiệu lực tại thời điểm nhất định.
- (g) Trừ khi văn cảnh đòi hỏi cách diễn giải khác, nếu có bất kỳ văn bản pháp luật nào được đề cập trong Các Điều Khoản Trái Phiếu này đã bị sửa đổi, bổ sung, gia hạn hiệu lực hoặc thay thế thì dẫn chiếu đến văn bản pháp luật đó trong Các Điều Khoản Trái Phiếu này sẽ được hiểu là dẫn chiếu tới văn bản pháp luật đó mà đã được sửa đổi, bổ sung, gia hạn như vậy hoặc văn bản thay thế văn bản pháp luật đó.
- (h) Đề cập đến một chủ thể (kể cả Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Thanh Toán) trong Các Điều Khoản Trái Phiếu này là đề cập đến cả chủ thể kế nhiệm, chủ thể nhận chuyển nhượng hoặc chuyển giao quyền và/hoặc nghĩa vụ từ chủ thể đó.
- (i) Đề cập đến “quyết định”, “yêu cầu”, “ý kiến”, “chỉ thị”, “phê duyệt” hay “chấp thuận” của Người Sở Hữu Trái Phiếu là đề cập đến quyết định, yêu cầu, ý kiến, chỉ thị, phê duyệt hay chấp thuận của Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua dưới hình thức quyết định/ng nghị quyết tại một Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bằng cách Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- (j) Dẫn chiếu đến “văn bản quy phạm pháp luật” có nghĩa là dẫn chiếu đến 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 thông qua vào ngày 22 tháng 6 năm 2015, 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.
- (k) Trừ khi văn cảnh đòi hỏi cách diễn giải khác, việc xác định thời hạn sẽ theo quy định của Bộ luật Dân sự số 91/2015/QH13 được Quốc hội thông qua ngày 24 tháng 11 năm 2015.

