

**NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN  
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

Số: 560/2020/Q.V.-HDBank

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

**CAM KẾT NGHĨA VỤ CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH  
ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ**

(Trái phiếu Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh  
phát hành ra công chúng năm 2020)

**I. BÊN CAM KẾT**

1. **Tổ chức phát hành:** Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh
  - Tên giao dịch: Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank.
  - Tên viết tắt: HDBank
2. **Vốn điều lệ:** 9.809.999.790.000 VND (Bằng chữ: Chín nghìn tám trăm linh chín tỷ chín trăm chín mươi chín nghìn bảy trăm chín mươi nghìn đồng)
3. **Địa chỉ trụ sở chính:** 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Quận I, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam
4. **Điện thoại:** (84.28) 6 2915 916 **Fax:** (028) 62 915 900
5. **Căn cứ pháp lý hoạt động kinh doanh**
  - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300608092 do Sở Kế hoạch & Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 11/08/1992 và thay đổi lần thứ 27 ngày 06/04/2020;
  - Giấy phép số 00019/NH-GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 06 tháng 06 năm 1992 và được cấp đổi bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN ngày 12/02/2020.

**II. NỘI DUNG CAM KẾT**

Tổ chức phát hành cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ chức phát hành đối với Nhà đầu tư với những nội dung sau:

1. **Điều kiện phát hành**
  - 1.1. **Đặc điểm trái phiếu được chào bán:**



- Tên trái phiếu: Trái Phiếu Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Phát triển Thành Phố Hồ Chí Minh ("Trái Phiếu")
  - Loại trái phiếu: Trái Phiếu không chuyển đổi, không được bảo đảm bằng tài sản của Tổ chức phát hành.
  - Mệnh giá: 100.000 (một trăm nghìn) đồng Việt Nam/trái phiếu.
  - Thời hạn trái phiếu: 07 (bảy) năm.
  - Lãi suất: Lãi Suất Cố Định 8.5%/năm
- 1.2. Số lượng chào bán: Tối đa 15.000.000 (mười lăm triệu) Trái Phiếu, trong đó dự kiến:
- Đợt 1: 8.000.000 (tám triệu) Trái Phiếu
  - Đợt 2: 5.000.000 (năm triệu) Trái Phiếu
  - Đợt 3: 2.000.000 (hai triệu) Trái Phiếu
- 1.3. Đối tượng được đăng ký mua và/hoặc sở hữu trái phiếu: Các cá nhân Việt Nam, cá nhân nước ngoài, và các tổ chức Việt Nam, tổ chức nước ngoài. Đối tượng mua Trái Phiếu do HDBank phát hành lần đầu trên thị trường sơ cấp không bao gồm tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty con của tổ chức tín dụng.
- 1.4. Thời gian phát hành dự kiến: từ quý II đến hết quý IV năm 2020, sau khi được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng.
- 1.5. Đăng ký mua trái phiếu:
- (a) Việc đăng ký mua trái phiếu sẽ được thông báo sau khi HDBank nhận được Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Thời gian dự kiến để các nhà đầu tư đăng ký và thanh toán tiền mua trái phiếu tối thiểu là 20 ngày kể từ ngày HDBank đưa ra thông báo chào bán trái phiếu ra công chúng.
  - (b) Thời gian muộn nhất để nhà đầu tư thực hiện thanh toán đầy đủ tiền mua trái phiếu là vào ngày kết thúc đợt chào bán theo công bố của Tổ chức phát hành.
  - (c) Số lượng trái phiếu đặt mua tối thiểu: 50 (năm mươi) trái phiếu, tương đương 5.000.000 (năm triệu) đồng mệnh giá. Để tránh nhầm lẫn, nhà đầu tư chỉ được đăng ký mua số lượng trái phiếu chẵn đến hàng đơn vị.
  - (d) Phương thức phân phối trái phiếu và chuyển giao Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu:  
Trái phiếu sẽ được phân bổ cho các nhà đầu tư theo nguyên tắc công bằng, công khai. Trong trường hợp số lượng trái phiếu mua thành công thấp hơn số lượng trái phiếu đặt mua, Tổ Chức Phát Hành chuyển trả số tiền chênh lệch theo mệnh giá tương ứng giữa số lượng trái phiếu mua thành công và số lượng trái phiếu đặt mua cho nhà đầu tư. Trường hợp tổng số lượng trái phiếu đăng ký mua bằng hoặc nhỏ hơn số lượng trái phiếu được phép phát hành thì



HDBank sẽ phân phối cho mỗi nhà đầu tư số lượng trái phiếu bằng 100% số lượng trái phiếu của kỳ hạn tương ứng mà nhà đầu tư đó đăng ký mua. Để tránh hiểu nhầm, việc đăng ký mua trái phiếu chỉ được coi là hoàn thành khi nhà đầu tư đã đăng ký và thanh toán đầy đủ tiền mua trái phiếu theo quy định của HDBank. Trong trường hợp nhà đầu tư đã đăng ký nhưng không hoàn thành việc thanh toán tiền mua trong thời gian do HDBank quy định thì việc đăng ký coi như không còn giá trị.

Trong vòng năm (05) ngày kể từ ngày kết thúc chào bán trái phiếu, nhà đầu tư sẽ nhận Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu tại địa điểm mà nhà đầu tư đã đăng ký và thanh toán tiền mua trái phiếu.

**1.6. Đặc điểm pháp lý của trái phiếu:**

- (a) Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm và là trái phiếu thứ cấp của HDBank theo quy định hiện hành.
- (b) Các trái phiếu được phát hành và thanh toán bằng Đồng Việt Nam.
- (c) Trong trường hợp HDBank bị thanh lý, người sở hữu trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi HDBank đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác. Các trái phiếu phát hành cùng đợt sẽ có thứ tự thanh toán ngang nhau, không trái phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn trái phiếu nào.
- (d) HDBank được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.
- (e) Trong thời hạn lưu hành của trái phiếu, người sở hữu trái phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán trái phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với HDBank hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.

**2. Thanh toán gốc và lãi trái phiếu**

- (a) Tiền gốc Trái Phiếu: Thanh toán một lần khi đáo hạn hoặc vào ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có).
- (b) Tiền lãi Trái Phiếu: Thanh toán sau, định kỳ hàng năm vào các ngày tròn năm kể từ ngày phát hành.

**3. Quyền và nghĩa vụ của Người sở hữu trái phiếu và Tổ chức phát hành**

**3.1. Quyền và nghĩa vụ của Người sở hữu trái phiếu**

- (a) **Quyền sở hữu:** Mỗi người sở hữu trái phiếu sẽ được ghi tên vào Sổ đăng ký trái phiếu và cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu để ghi nhận quyền sở hữu đối với trái phiếu tương ứng.

08092  
HÀNG  
CỔ PH  
TRIE  
PHỐ  
HÍ MINH  
HỒ CHÍ



- (b) **Quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác:** Người sở hữu trái phiếu sẽ được HDBank thanh toán đầy đủ gốc, lãi và các khoản tiền khác theo các Điều khoản và Điều kiện trái phiếu đối với số trái phiếu mình sở hữu.
- (c) **Quyền giao dịch trái phiếu:** Người sở hữu trái phiếu được tự do mua bán, cho tặng, thừa kế, trao đổi hoặc hình thức khác theo quy định của pháp luật làm thay đổi quyền sở hữu Trái Phiếu) đối với toàn bộ trái phiếu của mình và sử dụng trái phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố, chiết khấu, mua bán có kỳ hạn hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định của pháp luật. Người sở hữu trái phiếu có thể cầm cố trái phiếu tại các tổ chức tín dụng theo quy định hiện hành của pháp luật nếu tổ chức tín dụng đó chấp thuận. Người sở hữu trái phiếu được sử dụng trái phiếu làm tài sản bảo đảm (cầm cố) tại tổ chức phát hành theo quy định của pháp luật và quy định hiện hành của tổ chức phát hành.
- (d) **Quyền biểu quyết:** Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền biểu quyết (tại hội nghị hoặc trong đợt lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu) về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu mà phải xin ý kiến của Người Sở Hữu Trái Phiếu như được quy định tại các Điều khoản và Điều kiện trái phiếu.
- (e) **Quyền có tổ chức đại diện:** Vì mục đích đăng ký, lưu ký tập trung và niêm yết Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành đã chỉ định Công ty Cổ phần chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HSC) ("Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu") làm đại diện người sở hữu trái phiếu nhằm giám sát việc Tổ Chức Phát Hành tuân thủ nghĩa vụ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu và bảo vệ quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Hợp Đồng Đại Diện. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng việc đặt mua Trái Phiếu hoặc nhận Chuyển Quyền Sở Hữu công nhận và đồng ý không hủy ngang việc chỉ định Công ty Cổ phần chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HSC) làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại các Điều khoản và Điều kiện trái phiếu và Hợp Đồng Đại Diện.
- (f) **Quyền nhận thông tin:** Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền nhận thông tin mà Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký Và Thanh Toán hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) gửi cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu theo phương thức quy định tại các Điều khoản và Điều kiện trái phiếu.
- (g) **Quyền khi xảy ra các sự kiện vi phạm:**
- Người sở hữu trái phiếu có quyền khởi kiện HDBank theo thủ tục phá sản hoặc khởi kiện theo các hình thức khác do người sở hữu trái phiếu lựa chọn khi HDBank không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ tiền gốc hoặc tiền lãi của trái phiếu đến hạn (trừ trường hợp HDBank được phép thực hiện quyền ngừng thanh toán tiền lãi theo quy định tại các Điều khoản và Điều kiện trái phiếu);
  - Người sở hữu trái phiếu có quyền tuyên bố trái phiếu đến hạn và phải thanh toán ngay lập tức khi có lệnh của tòa án hoặc quyết định của cấp có thẩm quyền về việc phá sản hoặc giải thể đối với HDBank.
- (h) **Nghĩa vụ nộp thuế:** người sở hữu trái phiếu có nghĩa vụ nộp thuế phát sinh từ các khoản thu nhập hoặc bất kỳ khoản thanh toán nào mà người sở hữu trái phiếu nhận được liên quan đến trái phiếu theo quy định của pháp luật.





- (i) Người sở hữu trái phiếu có nghĩa vụ phối hợp thực hiện các thủ tục, công việc theo yêu cầu của pháp luật hoặc của HDBank để hoàn thành việc đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết trái phiếu khi HDBank quyết định đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết trái phiếu.
- (j) Người sở hữu trái phiếu có các quyền và nghĩa vụ khác được thể hiện tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu của HDBank được đăng tải tại trên trang thông tin điện tử địa chỉ: <http://hdbank.com.vn/>.

### **3.2. Quyền và nghĩa vụ của Tổ chức phát hành**

- (a) **Quyền ngừng trả lãi:** Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.
- (b) **Quyền mua lại trái phiếu vào ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu**
  - Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, bằng việc gửi thông báo cho người sở hữu trái phiếu, HDBank có quyền mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần trái phiếu tại các Ngày Thanh Toán Lãi bắt đầu từ Ngày Thanh Toán Lãi thứ hai kể từ Ngày Phát Hành với giá mua lại bằng mệnh giá trái phiếu.
  - Trong trường hợp HDBank mua lại trái phiếu vào ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu, người sở hữu trái phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ trái phiếu cho HDBank và nhận được 100% khoản tiền gốc trái phiếu do mình sở hữu.
- (c) **Quyền mua lại trái phiếu theo thỏa thuận:**
  - Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, HDBank có thể đề nghị mua lại trái phiếu vào bất cứ lúc nào bằng bất cứ phương thức nào và với bất cứ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi người sở hữu trái phiếu có quyền quyết định có bán trái phiếu của mình cho HDBank hay không.
- (d) **Quyền quyết định việc đăng ký, lưu ký tập trung và niêm yết trái phiếu**

HDBank có quyền quyết định việc đăng ký, lưu ký tập trung và niêm yết (kể cả về thời điểm và nơi đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết trái phiếu) mà không cần xin chấp thuận của người sở hữu trái phiếu. Sau khi có quyết định đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết trái phiếu, HDBank phải thông báo cho những người sở hữu trái phiếu biết. Khi đó, tất cả các giao dịch của trái phiếu trên thị trường chứng khoán sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật liên quan.
- (e) HDBank có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ gốc, lãi và các khoản tiền khác liên quan đến trái phiếu theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu và các văn bản, thỏa thuận có liên quan;
- (f) Các quyền và nghĩa vụ khác của được thể hiện tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu của HDBank được đăng tải tại trên trang thông tin điện tử địa chỉ: <http://hdbank.com.vn/>.





### III. HIỆU LỰC

Cam kết này có hiệu lực kể từ ngày phát hành cho đến khi trái phiếu đáo hạn hoặc ngày đến hạn khác khi toàn bộ tiền gốc trái phiếu được hoàn trả đầy đủ cho Người sở hữu trái phiếu.

Tp Hồ Chí Minh, ngày 06 tháng 05 năm 2020

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

TỔNG GIÁM ĐỐC *Vll*



*Phạm Quốc Thanh*