

Hải Phòng, ngày 29 tháng 06 năm 2022

**NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

(V/v: vay tiền và nhận bảo lãnh của Công ty cổ phần Phát triển Nhà Đại Lộc)

- Căn cứ Luật doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ luật chứng khoán năm 2019;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Đầu tư Dịch vụ Tài chính Hoàng Huy;
- Căn cứ biên bản họp HĐQT của Công ty cùng ngày.

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1:** Thông qua Hợp đồng vay tiền giữa Công ty cổ phần Phát triển Nhà Đại Lộc (Bên cho vay) và Công ty cổ phần Đầu tư Dịch vụ Tài chính Hoàng Huy (Bên vay) với các nội dung chính như sau:

- Tổng giá trị vay tối đa: 300.000.000.000 đồng
- Kỳ hạn vay: 6 tháng, có thể trả nợ trước hạn, các bên có thể gia hạn thông qua việc ký kết Phụ lục Hợp đồng
- Lãi suất cho vay: 6,5%/năm
- Mục đích vay: Nộp tiền sử dụng đất cho Dự án của Công ty
- Lộ trình giải ngân cho vay: Có thể chia thành nhiều đợt, dự kiến trong tháng 6 và tháng 7 năm 2022.
- Dự thảo hợp đồng đính kèm.

**Điều 2:** Thông qua chủ trương nhận bảo lãnh thanh toán của Công ty Cổ phần Phát triển Nhà Đại Lộc trong giao dịch tín dụng với Ngân hàng thương mại, giá trị tối đa là 700.000.000.000 đồng.

**Điều 3:** HĐQT giao Tổng Giám đốc Công ty theo dõi, báo cáo định kỳ tình hình thực hiện Hợp đồng, triển khai các thủ tục cần thiết và báo cáo lại cho HĐQT.

**Điều 4:** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành nghị quyết này.

**Nơi nhận:**

- UBCKNN, HOSE, Webside (CBTT)
- HĐQT, BKS, BGĐ
- Lưu TH.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT**



**Đỗ Hữu Hạ**

Hải Phòng, ngày 29 tháng 06 năm 2022

**BIÊN BẢN HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ DỊCH VỤ TÀI CHÍNH HOÀNG HUY (TCH)**  
(V/v: vay tiền và nhận bảo lãnh của Công ty cổ phần Phát triển Nhà Đại Lộc)

Hôm nay, vào lúc 16h00 ngày 29 tháng 06 năm 2022, tại văn phòng Công ty Cổ phần Đầu tư Dịch vụ Tài Chính Hoàng Huy, số 116 Nguyễn Đức Cảnh, Phường Cát Dài, Quận Lê Chân, TP. Hải Phòng. Hội đồng quản trị công ty dưới dự chủ trì của Ông Đỗ Hữu Hạ - Chủ tịch Hội đồng quản trị Công ty.

**I. Thành phần tham dự**

Hội đồng quản trị Công ty (HĐQT):

- Ông Đỗ Hữu Hạ – Chủ tịch HĐQT
- Bà Nguyễn Thị Hà – Thành viên HĐQT
- Ông Đỗ Hữu Hưng – Thành viên HĐQT
- Ông Vũ Trọng Long – Thành viên HĐQT độc lập
- Bà Phạm Hồng Dung – Thành viên HĐQT
- Bà Phan Thị Phương Thủy - Thành viên HĐQT độc lập

Thư ký cuộc họp:

- Bà Nguyễn Thị Hải Yến – Thư ký Công ty

**II. Nội dung cuộc họp**

***Ông Đỗ Hữu Hạ, Chủ tịch HĐQT đã báo cáo trước HĐQT các nội dung dưới đây:***

1. Căn cứ trên Dự thảo hợp đồng được Tổng Giám đốc gửi tới HĐQT công ty ngày 06/06/2022, Căn cứ chủ trương đã được ĐHĐCĐ thông qua. Các thành viên HĐQT đã trao đổi và thông qua Hợp đồng vay tiền giữa Công ty cổ phần Phát triển Nhà Đại Lộc (Bên cho vay) và Công ty cổ phần Đầu tư Dịch vụ Tài chính Hoàng Huy (Bên vay) với các nội dung chính như sau:
  - Tổng giá trị vay tối đa: 300.000.000.000 đồng
  - Kỳ hạn vay: 6 tháng, có thể trả nợ trước hạn, các bên có thể gia hạn thông qua việc ký kết Phụ lục Hợp đồng
  - Mục đích vay: Nộp tiền sử dụng đất cho Dự án của Công ty
  - Lộ trình giải ngân cho vay: Có thể chia thành nhiều đợt, dự kiến trong tháng 6 và tháng 7 năm 2022.
  - Dự thảo hợp đồng đính kèm.

2. Công ty cũng thông qua chủ trương nhận bảo lãnh thanh toán của Công ty Cổ phần Phát triển Nhà Đại Lộc trong giao dịch tín dụng với Ngân hàng thương mại, giá trị tối đa là 700.000.000.000 đồng.

HĐQT giao Tổng Giám đốc Công ty theo dõi, báo cáo định kỳ tình hình thực hiện Hợp đồng, triển khai các thủ tục cần thiết và báo cáo lại cho HĐQT.

Các thành viên HĐQT đã biểu quyết và thống nhất các nội dung trên.

*Số phiếu tán thành là 6/6 phiếu, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết.*

Cuộc họp kết thúc vào hồi 16h30 cùng ngày. Các thành viên tham dự nhất trí thông qua và ký vào biên bản. Biên bản này và Nghị quyết Hội đồng quản trị được gửi đến Ban Tổng Giám đốc, các Phòng, Ban liên quan để tổ chức thực hiện.

**Công ty cổ phần Đầu tư Dịch vụ Tài chính Hoàng Huy**

**Thành viên HĐQT**

**Nguyễn Thị Hà**

**Thành viên HĐQT**

**Phạm Hồng Dung**



**Thành viên HĐQT**

**Vũ Trọng Long**

**Thành viên HĐQT**

**Phan Thị Phương Thủy**

**Thành viên HĐQT**

**Đỗ Hữu Hưng**

*Thư ký cuộc họp*

**Nguyễn Thị Hải Yến**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**



**DỰ THẢO**

**Ngày 06/06/2022**

**HỢP ĐỒNG VAY TIỀN**

**Số: .../2022/ NDL-TCH**

- Căn cứ Thông tư số 09/2015/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 29/01/2015;

- Căn cứ nhu cầu hai bên;

Hôm nay, ngày ..... tháng ..... năm ....., tại văn phòng trụ sở của Công ty cổ phần Phát triển Nhà Đại Lộc, chúng tôi gồm có:

**BÊN CHO VAY: CÔNG TY CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN NHÀ ĐẠI LỘC**

Giấy phép kinh doanh: số 0202085165 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hải Phòng cấp lần đầu ngày 19/01/2021

Địa chỉ: Số 116 Nguyễn Đức Cảnh, Phường Cát Dài, Quận Lê Chân, Thành phố Hải Phòng

Người đại diện theo pháp luật : Bà Vũ Thị Hậu; Chức danh : Giám đốc

*(Sau đây gọi là Bên A)*

**BÊN VAY: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ DỊCH VỤ TÀI CHÍNH HOÀNG HUY**

Giấy phép kinh doanh: số 0200117929 do Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hải Phòng cấp lần đầu ngày 25/12/2007

Địa chỉ: Số 116 Nguyễn Đức Cảnh, Phường Cát Dài, Quận Lê Chân, Thành phố Hải Phòng

Người đại diện theo pháp luật: Bà Trần Thị Hoàng Hà Chức danh: Tổng Giám đốc

*(Sau đây gọi là Bên B)*

**Hai bên thoả thuận ký kết Hợp đồng vay tiền theo các điều khoản sau:**

**Điều 1: Số tiền cho vay - Mục đích sử dụng - Phương thức giải ngân**

1.1. Bên A đồng ý cho Bên B vay số tiền: 300.000.000.000 VNĐ

*(Bằng chữ: Ba trăm tỷ đồng).*

1.2. Mục đích cho vay: Nộp tiền sử dụng đất cho Dự án của của Công ty Cổ phần Đầu tư Dịch vụ Tài chính Hoàng Huy

1.3. Phương thức giải ngân:

- Giải ngân có thể chia thành nhiều đợt, dự kiến trong tháng 6 và tháng 7 năm 2022.
- Phương thức giải ngân: Chuyển khoản.

**Điều 2: Thời hạn cho vay - Lãi suất cho vay - lãi suất nợ quá hạn**

2.1. Thời hạn cho vay : 6 tháng kể từ ngày giải ngân hoặc nếu bên vay có nhu cầu vay tiếp thì hai bên ký Phụ lục hợp đồng để gia hạn thời gian vay.

2.2. Lãi suất cho vay : 6,5%/năm.

- 2.3. Lãi suất nợ quá hạn: Bằng 150% lãi suất quy định tại Khoản 2.2 Điều 2 tại thời điểm chuyển nợ quá hạn và được tính từ ngày chuyển nợ quá hạn.

### **Điều 3: Trả nợ gốc và lãi**

- 3.1. Trả nợ gốc: nợ gốc được trả một lần hoặc nhiều lần nhưng không được chậm hơn thời hạn cho vay quy định tại Khoản 2.1 Điều 2, Bên vay được phép trả nợ trước hạn mà không phải chịu bất kỳ 1 khoản phạt trả trước nào.
- 3.2. Trả lãi vay: Lãi được tính bắt đầu từ ngày Bên vay nhận được khoản giải ngân của Bên cho vay.  
Tiền lãi vay trả vào cuối quý và được tính theo công thức sau:  
$$\text{Số tiền lãi phải trả} = \text{Dư nợ tính lãi} \times \text{Lãi suất (\%/năm)} \times \text{Số ngày vay thực tế} : 365 \text{ ngày.}$$
  
Số ngày vay thực tế sẽ được tính từ ngày Bên vay nhận nợ với Bên cho vay.
- 3.3. Nợ gốc và lãi tiền vay được trả bằng đồng Việt Nam.
- 3.4. Trường hợp ngày phải trả nợ rơi vào ngày chủ nhật hoặc ngày nghỉ lễ hoặc bất kỳ ngày nào mà Bên cho vay không làm việc thì ngày hôm sau sẽ là ngày đến hạn trả nợ và lãi vẫn được tính cho tới ngày thực trả.
- 3.5. Hai bên có thể thực hiện bù trừ nghĩa vụ thanh toán nợ gốc và lãi đối với các giao dịch mua bán khác bao gồm mua bán cổ phần các doanh nghiệp, tài sản, hàng hoá trong danh mục kinh doanh của hai doanh nghiệp.

### **Điều 4: Quyền và nghĩa vụ của Bên cho vay**

- 4.1. Bên cho vay có quyền:
- Yêu cầu Bên vay cung cấp các tài liệu liên quan đến việc vay vốn, tình hình sản xuất kinh doanh, báo cáo tài chính (nếu có);
  - Từ chối những đề nghị rút vốn không hợp lệ và/hoặc Bên cho vay nhận thấy không phù hợp;
  - Kiểm tra trước, trong và sau khi cho vay nhằm đảm bảo an toàn vốn cho vay;
  - Khi khoản vay đến hạn mà Bên vay không chủ động trả nợ thì Bên cho vay có quyền gửi văn bản đề nghị Bên vay trả nợ.
  - Khởi kiện Bên vay vi phạm Hợp đồng vay tiền.
- 4.2. Bên cho vay có nghĩa vụ:
- Thực hiện đúng thoả thuận trong Hợp đồng vay tiền.
  - Lưu trữ hồ sơ vay tiền phù hợp với quy định của pháp luật.

### **Điều 5: Quyền và nghĩa vụ của bên vay**

#### **5.1. Bên vay có quyền:**

- a. Từ chối các yêu cầu của Bên cho vay không đúng với các thoả thuận trong Hợp đồng vay tiền.
- b. Khiếu nại, khởi kiện việc vi phạm hợp đồng vay tiền theo quy định của pháp luật.
- c. Trong trường hợp Bên vay đã trả một phần khoản vay cho Bên cho vay mà có nhu cầu vay lại thì Bên cho vay có thể giải ngân cho Bên vay để vay lại, nhưng đảm bảo tổng dư nợ không vượt quá số tiền quy định tại khoản 1.1 Điều 1 Hợp đồng này.

## **5.2. Bên vay có nghĩa vụ**

- a. Cung cấp đầy đủ, kịp thời, trung thực các thông tin, tài liệu có liên quan đến việc vay vốn và chịu trách nhiệm về tính chính xác của các thông tin, tài liệu cung cấp.
- b. Sử dụng tiền vay đúng mục đích và thực hiện đúng các nội dung khác đã thoả thuận trong Hợp đồng vay tiền.
- c. Tạo điều kiện khi Bên cho vay cần kiểm tra tình hình sử dụng vốn vay.

## **Điều 6: Xử lý vi phạm**

- 6.1. Các vi phạm Hợp đồng vay tiền của một trong hai bên sẽ được xử lý theo quy chế cho vay của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật hiện hành.
- 6.2. Hai bên có quyền khiếu nại, khởi tố, yêu cầu xét xử khi có tranh chấp về việc thực hiện Hợp đồng vay tiền tại Toà án có thẩm quyền theo quy định pháp luật.

## **Điều 7: Điều khoản thi hành**

- 7.1. Hợp đồng vay tiền này có hiệu lực kể từ ngày ký cho đến khi Bên vay trả hết nợ vay (nợ gốc, lãi) và các chi phí có liên quan cho Bên cho vay. Khi Bên vay trả hết nợ vay thì Hợp đồng vay tiền mặc nhiên được thanh lý.
- 7.2. Mọi thay đổi, bổ sung các điều khoản trong Hợp đồng vay tiền phải được các bên thoả thuận thống nhất bằng Phụ lục hợp đồng. Phụ lục hợp đồng này là bộ phận không tách rời của Hợp đồng.

Hợp đồng vay tiền này được lập thành 02 (*hai*) bản có giá trị ngang nhau. Bên vay giữ 01 (*một*) bản, Bên cho vay giữ 01 (*một*) bản để thực hiện.

**ĐẠI DIỆN BÊN A**

**ĐẠI DIỆN BÊN B**